

Organisation faîtière pour l'examen
professionnel d'agents fiduciaires

Collection de problème 2011
Examen professionnel
d'agents fiduciaires

Table des matières

| | | | |
|-------------|--|-------|---------|
| Branche 600 | Conseils et gestion d'entreprise Problème 1 | Pages | 3 – 27 |
| Branche 600 | Conseils et gestion d'entreprise Problème 2 | Pages | 28 – 45 |
| Branche 601 | Comptabilité financière/gestion financière Problème 3 | Pages | 46 – 60 |
| Branche 602 | Fiscalité Problème 4 | Pages | 61 – 77 |
| Branche 603 | Révision Problème 5 | Pages | 78 – 95 |

Branche 600 Conseils et gestion d'entreprise

Problème 1

Durée de l'examen: 90 minutes

Points maximum: 45

Bachmann Forst- und Kleinmaschinen-Service AG

Exposé de la situation

Simon Bachmann, né en 1947, possède un atelier de réparation pour machines forestières et petites machines telles que tronçonneuses, fraiseuses, etc. Il y a 10 ans environ, il a transformé son entreprise individuelle en une société anonyme, la «Bachmann Forst- und Kleinmaschinen-Service SA», car les avantages par rapport à l'entreprise individuelle – que vous lui aviez exposés en votre qualité de conseiller – prédominaient. Ces derniers temps, le chiffre d'affaires résultant de la réparation de petites machines a fortement baissé, notamment à cause du gaspillage lié à notre société de consommation. Grâce à une planification précoce, Monsieur Bachmann a cependant pu reprendre la représentation de la marque «Accurate», avec sa large gamme de produits du secteur appareils à moteur et vêtements professionnels. Cette marque très appréciée des forestiers, artisans et bricoleurs assure à Simon Bachmann une bonne part de son chiffre d'affaires. Il y a quelques années, M. Bachmann a en outre suivi avec succès une formation complémentaire pour la réparation de gros engins forestiers.

Depuis bientôt 19 ans, l'entreprise est installée en location au rez-de-chaussée de l'immeuble privé de Simon Bachmann, Schmiedgasse 17, 6055 Alpnach. Les deux étages supérieurs sont habités par Simon Bachmann et sa famille.

Outre Simon Bachmann, la société Bachmann Forst- und Kleinmaschinen-Service SA emploie un mécanicien en appareils à moteur, Peter Murer, ainsi qu'un apprenti mécanicien de ce même domaine, Lorenz Steiner. Le travail de bureau est effectué par Monsieur Bachmann et une employée commerciale, Caroline Danuser, qui occupe un poste à temps partiel (20%). Vous êtes l'agent fiduciaire de Bachmann Forst- und Kleinmaschinen-Service SA ainsi que de la famille Bachmann-Morandini. En cette qualité, vous avez été chargé des décomptes TVA trimestriels, de l'établissement des comptes annuels, des décomptes et déclarations annuels pour le personnel ainsi que du conseil fiscal et d'entreprise.

Depuis maintenant 25 ans, Monsieur Bachmann est marié en secondes noces avec Isabella Bachmann-Morandini, de 15 ans sa cadette. Le couple a deux enfants, Marcello, 22 ans, et Valentino, 13 ans. Décédé il y a deux ans dans un tragique accident de voiture, Marcello laisse son épouse Julia et son fils Jan, âgé de 3 ans. Caroline Steiger-Bachmann est la fille du premier mariage de Simon Bachmann. Elle a 32 ans, est mère d'une petite fille et n'a que peu de contact avec son père et sa nouvelle famille.

Question 2

(14 points)

Simon Bachmann vous prie de procéder à toutes les écritures de clôture requises et d'effectuer la clôture annuelle au 31 décembre 2010. L'inventaire que vous devez établir, dit **bilan unique**, a une finalité relevant du droit tant commercial que fiscal.

Sur la base du **bilan provisoire et du compte de résultat** (annexes 1a + 1b) ainsi que des données 1) à 10) figurant ci-dessous, établissez les écritures de clôture. Si d'autres données vous manquent, posez des hypothèses plausibles et désignez-les comme telles. Toutes les écritures comptables doivent être reprises sur les feuilles de solutions correspondantes (feuilles p. 3 et 4). De manière générale, les montants doivent être arrondis à 5 centimes et peuvent être arrondis à CHF 100 là où cela s'avère judicieux.

- 1) Le décompte TVA du 4^e trimestre 2010 a déjà été établi et déposé. Le solde actuel du compte de l'impôt préalable et de la taxe sur la valeur ajoutée est donc de CHF 0.
- 2) La société Bachmann Forst- und Kleinmaschinen-Service SA est installée en location dans l'immeuble privé de Monsieur Bachmann, Schmiedgasse 17, 6055 Alpnach. Le loyer mensuel s'élève à CHF 2 600, acompte pour charges locatives compris.
- 3) Les deux entrepôts de marchandises sont portés au bilan avec la correction de valeur maximale fiscalement admissible. Selon la liste d'inventaire, les stocks de marchandises et de matériel «Accurate» s'élèvent à CHF 62 000 au 31.12.2010. Les stocks de marchandises et de matériel «Autres» figurent sur la liste d'inventaire avec CHF 64 000 (arrondir à CHF 100).
- 4) La comptabilité est tenue selon la méthode des positions ouvertes. En fin d'année, des créances clients à hauteur de CHF 23 672 (CHF 8070 de prestations de réparation de petites machines, CHF 5 380 de prestations de réparation de machines forestières, CHF 10 222 de ventes «Accurate»), ainsi que des créances fournisseurs à hauteur de CHF 34 432 (CHF 8 823.20 pour matériel de machines forestières, CHF 11 152.40 pour achat de marchandises «Accurate», et CHF 14 456.40 pour autres charges administratives) doivent donc encore être prises en compte (montants avec TVA de 7.6% incluse).
- 5) La dette envers l'Assurance LPP Pax (fondation patronale) s'élève à CHF 3 075.
- 6) Pour une grosse réparation à effectuer début 2011 sur une machine forestière de la communauté des corporations, Monsieur Bachmann a établi encore en 2010 une facture de paiement anticipé de CHF 8 000 (TVA de 8% incluse).
- 7) Pour son emploi à temps partiel, Caroline Danuser touche un salaire mensuel brut de CHF 1000. Le 1^{er} décembre 2010, elle a fêté ses 10 ans de service chez Bachmann Forst- und Kleinmaschinen SA. Pour récompenser sa fidélité à l'égard de l'entreprise, Monsieur Bachmann lui a versé un double salaire brut en janvier 2011. Ce versement n'a pas encore été comptabilisé.
- 8) Début janvier 2010, Monsieur Bachmann a acheté une Fiat Croma 1.8 Active (voiture de démonstration) au prix de CHF 28 021.20 (TVA incluse), par le biais de sa société. Il utilise ce véhicule également pour ses déplacements privés.
- 9) Les avoirs bancaires en EUR sont momentanément portés au bilan au cours mensuel moyen d'octobre de l'AFC (1.3178). Le cours du bilan au 31.12.2010 est toutefois de 1.25.
- 10) Une provision de garantie est constituée pour les travaux de réparation sur les petites machines d'une part et pour les travaux de réparation sur les machines forestières d'autre part. L'expérience a montré que les défauts couverts par la garantie restent dans le cadre habituel (arrondir à CHF 1000; comptabilisation sur le compte «Autres produits d'exploitation»).

Question 5

(10.5 points)

Vous recevez aujourd'hui un appel d'Isabella Bachmann-Morandini qui vous annonce le décès de son époux il y a deux jours, suite à une embolie pulmonaire. Madame Bachmann vous demande rendez-vous afin de pouvoir effectuer les formalités requises, entre autres l'inventaire et le règlement du partage de la succession. Monsieur Bachmann n'a pris aucune disposition pour régler sa succession.

- a) Sur la base des données suivantes, ainsi que des données connues, procédez à la liquidation du régime matrimonial (tous les chiffres doivent être arrondis à la dizaine de CHF supérieure ou inférieure):
- Véhicule privé Renault Laguna, valeur Eurotax CHF 20 000, immatriculé au nom de Simon Bachmann
 - Buick, Cabriolet Série 50 Super Eight, datant de 1941, de l'héritage du père de Simon Bachmann, valeur estimée à CHF 120 000
 - Hypothèque sur l'immeuble «Schmiedgasse 17» à hauteur de CHF 600 000. Simon a acheté l'immeuble au prix de CHF 1 200 000 peu de temps avant son deuxième mariage. L'hypothèque, qui s'élevait alors à CHF 800 000, a pu être réduite de CHF 200 000 grâce à un héritage d'Isabella. Partez du principe que la valeur de marché actuelle est de CHF 1 300 000 et la valeur fiscale de CHF 1 000 000.
 - Collection d'œuvres d'art (placement) CHF 50 000
 - Dépôt-titres CHF 88 000
 - Comptes d'épargne et bancaires, libellés aux noms des deux conjoints CHF 126 000
 - Compte bancaire ouvert au cours du second mariage, au nom de Simon CHF 12 000
 - Dépôt-titres que Simon a hérité de son père et qu'il a géré lui-même depuis. Valeur à la date de l'héritage CHF 25 000, valeur actuelle CHF 37 670. Les produits annuels ont été crédités sur le compte d'épargne.
 - Effets personnels de Simon Bachmann CHF 7 000 et d'Isabella Bachmann CHF 8 000
 - Bijoux et vêtements que Simon a offerts à son épouse Isabella pendant leur mariage CHF 5 000
 - Assurance risque décès pure (sans valeur de rachat) CHF 200 000, en faveur d'Isabella Bachmann
 - Factures impayées de la famille CHF 8 000
 - Frais d'obsèques CHF 12 000

Bilan prov. au 31 décembre 2010 (en CHF)

Bachmann Forst- und Kleinma-
schinen-Service SA

31.12.10 31.12.2009

Actifs

Actifs circulants

| | | | |
|--------------------------------|---|-------------------|-------------------|
| 1000 | Caisse | 98.30 | 317.50 |
| 1020 | Compte d'entreprise CHF Banque cantonale | 33 092.90 | 35 977.40 |
| 1021 | Compte d'entreprise EUR Banque cantonale | 10 506.40 | 25 127.20 |
| 1100 | Créances issues de livraisons et de prestations | 0.00 | 18 000.00 |
| 1109 | ./. Du croire | -900.00 | -900.00 |
| 1170 | Impôt préalable créances fournisseurs | 0.00 | 3 210.00 |
| 1180 | CC S. Bachmann | 4 012.30 | 8 720.00 |
| 1210 | Stocks marchandises et matériel «Accurate» | 50 000.00 | 50 000.00 |
| 1211 | Stocks marchandises et matériel «Autres» | 30 000.00 | 30 000.00 |
| 1300 | Régularisation des actifs | 0.00 | 8 500.00 |
| Total Actifs circulants | | 126 809.90 | 178 952.10 |

Actifs immobilisés

| | | | |
|---------------------------------|---------------------------|-------------------|------------------|
| 1500 | Installation informatique | 1 000.00 | 1 000.00 |
| 1510 | Mobilier et équipement | 17 367.00 | 15 000.00 |
| 1520 | Outillage, machines | 67 424.50 | 65 000.00 |
| 1550 | Véhicules | 44 702.00 | 12 000.00 |
| Total Actifs immobilisés | | 130 493.50 | 93 000.00 |

Total Actifs

257 303.40 271 952.10

Passifs

Capitaux étrangers

| | | | |
|---------------------------------|---|------------------|------------------|
| 2000 | Engagements issus de livraisons et de prestations | 0.00 | 50 315.10 |
| 2005 | Dettes de TVA | 10 898.70 | 12 366.70 |
| 2010 | Autres dettes | 0.00 | 3 144.50 |
| 2200 | TVA créances clients | 0.00 | 1 368.00 |
| 2300 | Régularisation des passifs | 0.00 | 13 000.00 |
| 2400 | Provision de garantie | 14 000.00 | 14 000.00 |
| Total Capitaux étrangers | | 24 898.70 | 94 194.30 |

Capitaux propres

| | | | |
|-------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 2800 | Capital-actions | 100 000.00 | 100 000.00 |
| 2900 | Réserves légales générales | 29 000.00 | 28 000.00 |
| 2991 | Bénéfice au bilan | 103 404.70 | 49 757.80 |
| Total Capitaux propres | | 232 404.70 | 177 757.80 |

Total Passifs

257 303.40 271 952.10

Compte de résultat prov. 2010 (en CHF)

Bachmann Forst- und Klein-
maschinen-Service SA

2010 2009

Produit d'exploitation

| | | | |
|------|--|------------|------------|
| 3200 | Produit issu des réparations de petites machines | 227 899.00 | 231 702.50 |
| 3201 | Produit issu des réparations de machines forestières | 54 566.30 | 42 430.00 |
| 3202 | Produit des ventes «Accurate» | 446 801.10 | 422 477.60 |
| 3205 | Autres produits d'exploitation | 71 233.00 | 67 894.30 |

Total Produits d'exploitation **800 499.40** **764 504.40**

Charges de matériel et de marchandises

| | | | |
|------|--|------------|------------|
| 4200 | Charges matériel et marchandises petites machines et accessoires | 18 002.00 | 27 466.20 |
| 4201 | Charges matériel et marchandises machines forestières et accessoires | 17 322.60 | 16 788.40 |
| 4202 | Frais de marchandises «Accurate» | 297 867.40 | 281 651.73 |
| 4205 | Autres charges de matériel et marchandises | 49 126.20 | 41 823.66 |
| 4290 | Variation des stocks de marchandises | 0.00 | 5 000.00 |

Total Charges de matériel et de marchandises **382 318.20** **372 729.99**

Bénéfice brut 1 **418 181.20** **391 774.41**

Charges de personnel

| | | | |
|------|-----------------------------|------------|------------|
| 5000 | Salaires bruts | 224 900.00 | 221 000.00 |
| 5070 | Assurances sociales | 26 988.00 | 26 520.00 |
| 5350 | Autres charges de personnel | 3 426.70 | 3 215.50 |

Total Charges de personnel **255 314.70** **250 735.50**

Bénéfice brut 2 **162 866.50** **141 038.91**

Autres charges d'exploitation

| | | | |
|------|---|-----------|-----------|
| 6000 | Loyer, charges locatives | 33 800.00 | 31 200.00 |
| 6100 | Entretien, réparation outillage et machines | 4 677.30 | 8 318.40 |
| 6130 | Entretien, réparation installations et mobilier | 3 244.50 | 2 801.10 |
| 6200 | Frais de véhicules | 8 322.00 | 4 897.00 |
| 6300 | Assurance choses | 3 698.00 | 3 488.00 |
| 6500 | Autres charges administratives | 49 677.00 | 51 314.20 |

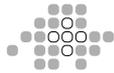
Total Autres charges d'exploitation **103 418.80** **102 018.70**

Bénéfice d'exploitation 1 **59 447.70** **39 020.21**

Compte de résultat prov. 2010 (en CHF)

**Bachmann Forst- und Klein-
maschinen-Service AG**

| | 2010 | 2009 |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Résultat financier | | |
| 6800 Charges financières | 1 975.30 | 963.50 |
| 6890 Produits financiers | 174.50 | 213.40 |
| Total Résultat financier | <u>-1 800.80</u> | <u>-750.10</u> |
| Bénéfice d'exploitation 2 | 57 646.90 | 38 270.11 |
| 6900 Amortissements | <u>0.00</u> | <u>13 000.00</u> |
| Bénéfice d'exploitation 3 | 57 646.90 | 25 270.11 |
| 8900 Impôts | <u>3 000.00</u> | <u>4 700.00</u> |
| Bénéfice de l'entreprise | <u>54 646.90</u> | <u>20 570.11</u> |



Abschreibungen auf dem Anlagevermögen geschäftlicher Betriebe¹

Rechtsgrundlagen: Art. 27 Abs. 2 Bst. a, 28 und 62 des Bundesgesetzes über die direkte Bundessteuer (DBG)

1. Normalsätze in Prozenten des Buchwertes²

| | |
|--|-------|
| Wohnhäuser von Immobiliengesellschaften und Personalwohnhäuser | |
| – auf Gebäuden allein ³ | 2 % |
| – auf Gebäude und Land zusammen ⁴ | 1,5 % |
| Geschäftshäuser, Büro- und Bankgebäude, Warenhäuser, Kinogebäude | |
| – auf Gebäuden allein ³ | 4 % |
| – auf Gebäude und Land zusammen ⁴ | 3 % |
| Gebäude des Gastwirtschaftsgewerbes und der Hotellerie | |
| – auf Gebäuden allein ³ | 6 % |
| – auf Gebäude und Land zusammen ⁴ | 4 % |
| Fabrikgebäude, Lagergebäude und gewerbliche Bauten (speziell Werkstatt- und Silogebäude) | |
| – auf Gebäuden allein ³ | 8 % |
| – auf Gebäude und Land zusammen ⁴ | 7 % |
| Wird ein Gebäude für verschiedene geschäftliche Zwecke benötigt (z.B. Werkstatt und Büro), so sind die einzelnen Sätze angemessen zu berücksichtigen. | |
| Hochregallager und ähnliche Einrichtungen | 15 % |
| Fahrnisbauten auf fremdem Grund und Boden | 20 % |
| Geleiseanschlüsse | 20 % |
| Wasserleitungen zu industriellen Zwecken | 20 % |
| Tanks (inkl. Zisternenwaggons), Container | 20 % |
| Geschäftsmobiliar, Werkstatt- und Lagereinrichtungen mit Mobiliarcharakter | 25 % |
| Transportmittel aller Art ohne Motorfahrzeuge, insbesondere Anhänger | 30 % |
| Apparate und Maschinen zu Produktionszwecken | 30 % |
| Motorfahrzeuge aller Art | 40 % |
| Maschinen, die vorwiegend im Schichtbetrieb eingesetzt sind, oder die unter besonderen Bedingungen arbeiten, wie z.B. schwere Steinbearbeitungsmaschinen, Strassenbaumaschinen | 40 % |
| Maschinen, die in erhöhtem Masse schädigenden chemischen Einflüssen ausgesetzt sind | 40 % |
| Büromaschinen | 40 % |
| Datenverarbeitungsanlagen (Hardware und Software) | 40 % |
| Immaterielle Werte, die der Erwerbstätigkeit dienen, wie Patent-, Firmen-, Verlags-, Konzessions-, Lizenz- und andere Nutzungsrechte; Goodwill | 40 % |
| Automatische Steuerungssysteme | 40 % |
| Sicherheitseinrichtungen, elektronische Mess- und Prüfgeräte | 40 % |
| Werkzeuge, Werkgeschirr, Maschinenwerkzeuge, Geräte, Gebinde, Gerüstmaterial, Paletten usw. | 45 % |
| Hotel- und Gastwirtschaftsgeschirr sowie Hotel- und Gastwirtschaftswäsche | 45 % |

2. Sonderfälle

Investitionen für energiesparende Einrichtungen

Wärmeisolierungen, Anlagen zur Umstellung des Heizungssystems, zur Nutzbarmachung der Sonnenenergie und dgl. können im ersten und im zweiten Jahr bis zu 50% vom Buchwert und in den darauffolgenden Jahren zu den für die betreffenden Anlagen üblichen Sätzen (Ziffer 1) abgeschrieben werden.

Umweltschutzanlagen

Gewässer- und Lärmschutzanlagen sowie Abluftreinigungsanlagen können im ersten und im zweiten Jahr bis zu 50% vom Buchwert und in den darauffolgenden Jahren zu den für die betreffenden Anlagen üblichen Sätzen (Ziffer 1) abgeschrieben werden.

3. Nachholung unterlassener Abschreibungen

Die Nachholung unterlassener Abschreibungen ist nur in Fällen zulässig, in denen das steuerpflichtige Unternehmen in früheren Jahren wegen schlechten Geschäftsganges keine genügenden Abschreibungen vornehmen konnte. Wer Abschreibungen nachzuholen begehrt, ist verpflichtet, deren Begründetheit nachzuweisen.

4. Besondere kantonale Abschreibungsverfahren

Unter besonderen kantonalen Abschreibungsverfahren sind vom ordentlichen Abschreibungsverfahren abweichende Abschreibungsmethoden zu verstehen, die nach dem kantonalen Steuerrecht oder nach der kantonalen Steuerpraxis unter bestimmten Voraussetzungen regelmässig und planmässig zur Anwendung gelangen, wobei es sich um wiederholte oder einmalige Abschreibungen auf dem gleichen Objekt handeln kann (z.B. Sofortabschreibung, Einmaleraliquidationsverfahren). Besondere Abschreibungsverfahren dieser Art können auch für die direkte Bundessteuer angewendet werden, sofern sie über längere Zeit zum gleichen Ergebnis führen.

5. Abschreibungen auf aufgewerteten Aktiven

Abschreibungen auf Aktiven, die zum Ausgleich von Verlusten höher bewertet wurden, können nur vorgenommen werden, wenn die Aufwertungen handelsrechtlich zulässig waren und die Verluste im Zeitpunkt der Abschreibung verrechenbar gewesen wären.

¹ Für Land- und Forstwirtschaftsbetriebe, Elektrizitätswerke, Luftseilbahnen und Schifffahrtsunternehmungen bestehen besondere Merkblätter, erhältlich bei der Eidg. Steuerverwaltung, Allgemeine Dienste DVS, 3003 Bern
Telefon 031-322 74 11 / Fax 031-324 05 96 / E-mail dvs@estv.admin.ch
Internet www.estv.admin.ch.

² Für Abschreibungen auf dem **Anschaffungswert** sind die genannten Sätze um die Hälfte zu reduzieren.

³ Der höhere Abschreibungssatz für Gebäude allein kann nur angewendet werden, wenn der restliche Buchwert bzw. die Gesteungskosten der Gebäude separat aktiviert sind. Auf dem Wert des Landes werden grundsätzlich keine Abschreibungen gewährt.

⁴ Dieser Satz ist anzuwenden, wenn Gebäude und Land zusammen in einer einzigen Bilanzposition erscheinen. **In diesem Fall ist die Abschreibung nur bis auf den Wert des Landes zulässig.**

Amortissements sur les valeurs immobilisées des entreprises commerciales¹

Bases légales: Art. 27, 2^a al., let. a, 28 et 62 de la loi fédérale sur l'impôt fédéral direct (LIFD)

1. Taux normaux en pour cent de la valeur comptable²

| | |
|---|-------|
| Maisons d'habitation de sociétés immobilières et maisons d'habitation pour le personnel | |
| – sur le bâtiment uniquement ³ | 2 % |
| – sur le bâtiment et le terrain ensemble ⁴ | 1,5 % |
| Bâtiments commerciaux, bureaux, banques, grands magasins et cinémas | |
| – sur le bâtiment uniquement ³ | 4 % |
| – sur le bâtiment et le terrain ensemble ⁴ | 3 % |
| Hôtels et restaurants | |
| – sur le bâtiment uniquement ³ | 6 % |
| – sur le bâtiment et le terrain ensemble ⁴ | 4 % |

| | |
|--|-----|
| Fabriques, entrepôts et immeubles artisanaux (en particulier ateliers et silos à caractère immobilier) | |
| – sur le bâtiment uniquement ³ | 8 % |
| – sur le bâtiment et le terrain ensemble ⁴ | 7 % |

Si un bâtiment est utilisé à différents usages commerciaux (p.ex. atelier et bureaux), on tiendra compte de manière appropriée des taux respectifs.

| | |
|--|------|
| Entrepôts à hauts rayonnages et installations semblables | 15 % |
| Constructions mobilières sur fonds d'autrui | 20 % |
| Voies ferrées industrielles | 20 % |
| Conduites d'eau industrielles | 20 % |
| Réservoirs (y compris wagons-citernes), conteneurs | 20 % |

¹ Pour les exploitations agricoles et sylvicoles, les entreprises électriques, les téléfériques et les entreprises de navigation, il existe des notices spéciales, que l'on peut obtenir auprès de l'Administration fédérale des contributions, Services généraux DAT, 3003 Berne
Téléphone 031-322 74 11 / Fax 031-324 05 96 / E-mail dvs@estv.admin.ch / Internet www.estv.admin.ch.

² Pour les amortissements sur la **valeur d'acquisition**, les taux mentionnés seront réduits de moitié.

³ Le taux le plus élevé pour le bâtiment uniquement ne peut être appliqué que si la valeur comptable résiduelle ou le coût de construction des bâtiments figure séparément à l'actif du bilan. En règle générale, l'amortissement d'un bien-fonds n'est pas admis.

⁴ On appliquera ce taux lorsque bâtiment et bien-fonds ensemble figurent au bilan sous une seule et même rubrique.

Dans ce cas, l'amortissement n'est admis que jusqu'à la valeur du terrain.

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

| | |
|--|------|
| Mobilier commercial, installations d'ateliers et d'entrepôts ayant un caractère mobilier | 25 % |
| Moyens de transport sans moteur de tout genre, en particulier remorques | 30 % |
| Appareils et machines destinés à la production | 30 % |
| Véhicules à moteur de tout genre | 40 % |
| Machines utilisées principalement pour le travail par équipes ou employées dans des conditions spéciales, telles que machines lourdes servant à travailler la pierre, machines de chantier | 40 % |
| Machines qui sont exposées à un haut degré à des actions chimiques nuisibles | 40 % |
| Machines de bureau | 40 % |
| Ordinateurs (hardware et software) | 40 % |
| Valeurs immatérielles servant à l'activité à but lucratif, comme par exemple brevets, raisons sociales, droits d'édition, concessions, licences et autres droits de jouissance, goodwill | 40 % |
| Systèmes à commande automatique | 40 % |
| Installations de sécurité, appareils électroniques de mesure et de contrôle | 40 % |
| Outils, ustensiles d'artisans, outillage pour machines, instruments, récipients, échafaudages, palettes (ou plateaux), etc. | 45 % |
| Vaisselle et linge d'hôtel et de restaurant | 45 % |

2. Cas spéciaux

Investissements pour des installations visant à économiser l'énergie

Les isolations thermiques, les installations pour la transformation du système de chauffage, les installations pour l'utilisation de l'énergie solaire, etc., peuvent être amorties durant les premier et deuxième exercices à raison de 50 % de la valeur comptable et durant les années suivantes aux taux usuels appliqués à de telles installations (chiffre 1).

Installations pour la protection de l'environnement

Les installations pour la protection des eaux et de lutte contre le bruit ainsi que les installations de purification d'air peuvent être amorties durant les premier et deuxième exercices à raison de 50 % de la valeur comptable et durant les années suivantes aux taux usuels appliqués à de telles installations (chiffre 1).

3. Amortissements faits après coup

Des amortissements ne peuvent être admis après coup que dans les cas où l'entreprise contribuable, en raison de la mauvaise marche des affaires, n'était pas en mesure de procéder à des amortissements suffisants pendant les années antérieures. Celui qui demande la déduction de tels amortissements est tenu d'en établir le bien-fondé.

4. Procédés cantonaux spéciaux d'amortissement

Par procédés cantonaux spéciaux d'amortissement, on comprend les méthodes d'amortissement qui s'écartent des procédés usuels et qui, en vertu du droit fiscal cantonal ou de la pratique fiscale du canton étaient, sous certaines conditions, déjà appliquées régulièrement et systématiquement; il peut s'agir d'amortissements uniques ou répétés sur le même objet (p.ex. amortissement immédiat). Des procédés spéciaux d'amortissement de cette nature peuvent être également appliqués en matière d'impôt fédéral direct, pour autant qu'ils conduisent à long terme au même résultat.

5. Amortissements opérés sur des actifs réévalués

Les amortissements opérés sur des actifs qui ont été réévalués afin de compenser des pertes ne sont admis que si les réévaluations étaient autorisées par le droit commercial et que les pertes pouvaient être déduites au moment de l'amortissement.

Ammortamenti sugli attivi immobilizzati nelle aziende commerciali¹

Basi legali: Art. 27 cpv. 2 lett. a, 28 e 62 della legge federale sull'imposta federale diretta (LIFD)

1. Aliquote normali in per cento del valore contabile²

| | |
|--|-------|
| Case d'habitation di società immobiliari e case d'habitation per il personale | |
| – sui soli edifici ³ | 2 % |
| – sugli edifici e i terreni assieme ⁴ | 1,5 % |
| Edifici commerciali, edifici per uffici, banche, grandi magazzini, cinematografi | |
| – sui soli edifici ³ | 4 % |
| – sugli edifici e i terreni assieme ⁴ | 3 % |
| Alberghi e ristoranti | |
| – sui soli edifici ³ | 6 % |
| – sugli edifici e i terreni assieme ⁴ | 4 % |
| Fabbriche, magazzini e stabilimenti artigianali (in particolare officine e sili) | |
| – sui soli edifici ³ | 8 % |
| – sugli edifici e i terreni assieme ⁴ | 7 % |
| Se un edificio è impiegato per differenti scopi commerciali (ad es. officina e uffici), si terrà conto in modo equo delle differenti aliquote. | |
| Depositi a scansie e installazioni analoghe | 15 % |
| Costruzioni mobili su fondi di terzi | 20 % |
| Raccordi ferroviari industriali | 20 % |
| Condotte d'acqua a fini industriali | 20 % |
| Serbatoi (compresi i vagoni cisterna), contenitori | 20 % |
| Mobili commerciali, installazioni d'officina e per magazzini a carattere mobile | 25 % |
| Mezzi di trasporto senza motore d'ogni genere, in particolare i rimorchi | 30 % |
| Apparecchi e macchine destinati alla produzione | 30 % |
| Veicoli a motore d'ogni genere | 40 % |
| Macchine usate principalmente nel lavoro a turni o impiegate in condizioni speciali, come ad esempio macchine pesanti per la lavorazione della pietra, macchine per cantieri stradali | 40 % |
| Macchine altamente esposte ad agenti chimici degradanti | 40 % |
| Macchine d'ufficio | 40 % |
| Ordinatori (hardware e software) | 40 % |
| Valori immateriali che servono all'attività lucrativa, ad esempio brevetti, ragioni sociali, diritti d'edizione, concessioni, licenze e altri diritti di godimento; valore d'avviamento (goodwill) | 40 % |
| Sistemi a comando automatico | 40 % |
| Installazioni di sicurezza, apparecchi elettronici di misurazione e di controllo | 40 % |
| Attrezzi, utensili, attrezzi per macchine, strumenti, recipienti, impalcature, palette, ecc. | 45 % |
| Stoviglie e biancheria di ristoranti e alberghi | 45 % |

2. Casi speciali

Investimenti per installazioni che risparmiano energia

Le isolazioni termiche, le installazioni per trasformare il sistema di riscaldamento, gli impianti per l'utilizzazione dell'energia solare, ecc., possono essere ammortizzati durante il primo e secondo esercizio in ragione del 50 % del valore contabile e durante gli anni successivi secondo le aliquote usuali applicate a simili installazioni (cifra 1).

Installazione per la protezione dell'ambiente

Le installazioni per la protezione delle acque e di protezione contro i rumori nonché le installazioni per la purificazione dell'aria possono essere ammortizzate durante il primo e secondo esercizio in ragione del 50 % del valore contabile e durante gli anni successivi secondo le aliquote usuali applicate a simili installazioni (cifra 1).

3. Ammortamenti tardivi

Sono ammessi ammortamenti tardivi solamente nei casi in cui l'impresa assoggettata non è stata in grado d'effettuare ammortamenti sufficienti negli anni precedenti a motivo del cattivo andamento degli affari. Chi richiede di poter procedere ad ammortamenti tardivi è tenuto a fornire la giustificazione.

4. Particolari metodi d'ammortamento previsti dai Cantoni

Sono particolari metodi d'ammortamento cantonali quelli che si scostano dai metodi usuali e che, in virtù del diritto fiscale cantonale o della prassi fiscale del Cantone erano, a determinate condizioni, già applicati regolarmente e sistematicamente, potendosi trattare d'ammortamenti unici o ripetuti sul medesimo oggetto (ad es. ammortamento immediato). Tali metodi particolari d'ammortamento possono anche essere applicati in materia d'imposta federale diretta, per quanto a lungo termine portino al medesimo risultato.

5. Ammortamenti su attivi rivalutati

Gli ammortamenti su attivi rivalutati per compensare perdite sono ammessi unicamente se le rivalutazioni erano autorizzate dal diritto commerciale e le perdite potevano essere dedotte al momento dell'ammortamento.

¹ Per le aziende agricole e silvicole, le aziende elettriche, le teleferiche e le imprese di navigazione vi sono promemoria speciali, ottenibili presso l'Amministrazione federale delle contribuzioni, Servizi generali DPB, 3003 Berna, Telefono 031-322 74 11 / Fax 031-324 05 96 E-mail dvs@estv.admin.ch / Internet www.estv.admin.ch.

² Per gli ammortamenti sul **valore di acquisto**, le aliquote indicate vanno ridotte della metà.

³ L'aliquota d'ammortamento più elevata concernente i soli edifici può essere applicata soltanto se il valore contabile rimanente rispettivamente i costi di costruzione degli edifici sono attivati separatamente. In principio sui terreni non sono ammessi ammortamenti.

⁴ Questa aliquota va applicata se gli edifici e i terreni figurano in un'unica voce del bilancio. **In tal caso l'ammortamento è ammesso soltanto sino al raggiungimento del valore del terreno.**



Impôt fédéral direct Impôt anticipé

Berne, le 3 février 2011
Pur/Ds

Lettre-circulaire

Taux d'intérêt 2011 déterminants pour le calcul des prestations appréciables en argent

Lorsqu'une société fait des avances sans intérêt ou contre un intérêt insuffisant à ses actionnaires ou associés, ou à des personnes les touchant de près, elle leur concède une prestation appréciable en argent. Il en est de même lorsqu'une société paie des intérêts à un taux surfait sur les créances détenues par les porteurs de droits de participation ou par des personnes les touchant de près. **Ces prestations appréciables en argent sont soumises à l'impôt anticipé de 35 %**, conformément aux articles 4, 1^{er} alinéa, lettre b, de la loi fédérale du 13 octobre 1965 sur l'impôt anticipé (LIA) et 20, 1^{er} alinéa de l'ordonnance d'exécution du 19 décembre 1966 de la loi fédérale sur l'impôt anticipé (OIA). **Elles doivent être annoncées spontanément au moyen de la formule 102.** Pour déterminer les prestations imposables, l'Administration fédérale des contributions, division principale de l'impôt fédéral direct, de l'impôt anticipé, des droits de timbre, a fixé les taux d'intérêt suivants, applicables dès le **1^{er} janvier 2011**:

| | Taux d'intérêt |
|---|-----------------------|
| 1 Avances aux actionnaires ou associés (en francs suisses) | au minimum: |
| 1.1 financées au moyen des fonds propres et si aucun intérêt n'est dû sur du capital étranger | 2 ¼ % |
| 1.2 financées au moyen de capitaux étrangers | ¼ – ½ % * |
| | au moins 2 ¼ % |
| * - jusqu'à et y compris CHF 10 millions: ½ % | |
| - au dessus de CHF 10 millions: ¼ % | |

2 Prêts des actionnaires ou associés (en francs suisses)

au maximum:

| | Construction de logements et agriculture | Industrie, arts et métiers |
|--|--|----------------------------|
| 2.1 Crédits immobiliers: | | |
| - sur un crédit immobilier égal à la première hypothèque, soit sur une première tranche correspondant aux 2/3 de la valeur vénale de l'immeuble | 2 % | 2 ½ % |
| - solde, jusqu'à concurrence de maximum 70 % de la valeur vénale des terrains à bâtir, des villas, des propriétés par étage, des maisons de vacances et des immeubles industriels et de 80 % au maximum de la valeur vénale des autres immeubles | 2 ¾ % ** | 3 ¼ % ** |
| 2.2 Crédits d'exploitation: | | |
| - commerce et industrie | 4 ½ % ** | |
| - holdings et sociétés de gérance de fortune | 4 % ** | |

** Lors du calcul des intérêts maximaux fiscalement admis, il faut tenir compte de l'existence éventuelle de capital propre dissimulé (cf. [circulaire no 6 de l'impôt fédéral direct du 6 juin 1997](#), applicable également en matière d'impôt anticipé et de droits de timbre).

Division Contrôle externe



Gilbert Purro
Le chef

Branche 600 Conseils et gestion d'entreprise

Problème 2

Durée de l'examen: 60 minutes

Points maximum: 30

Pizzeria «La Fortuna»

Aussitôt après avoir réussi l'examen d'agent fiduciaire avec brevet fédéral, vous êtes promu chef de mandat par votre employeur. Cela signifie encore plus de contact direct avec les clients, encore plus de décisions à prendre de manière autonome et de nombreux cas intéressants. Le lendemain, un certain Rinaldo Metzger vous appelle.

Situation de départ

Pendant de nombreuses années, il a été serveur au célèbre restaurant «Rigore», que vous connaissez bien. Après avoir été licencié de façon inattendue, il a cherché un emploi pendant un certain temps et s'est vu proposer récemment de reprendre un établissement à proximité du restaurant «Rigore». Seulement voilà, il n'a aucune idée de tous les aspects et éléments qu'il doit examiner.

Après avoir réfléchi pendant plusieurs semaines à cette proposition et clarifié certains points, il vient vous trouver au bureau le 11 octobre 2010. Il s'ensuit un long entretien intéressant, au cours duquel vous prenez les notes suivantes (dans le désordre car elles ont été saisies au fur et à mesure de la discussion; les chiffres s'entendent tous hors TVA):

- a) Rinaldo Metzger a entendu dire par des amis que, pour gérer un restaurant, il vaut mieux créer une S.à.r.l. plutôt qu'une raison individuelle.
- b) Le précédent locataire – jusqu'à fin juillet 2010 – était un take-away indien, qui a fait faillite. Des travaux de transformation sont actuellement effectués dans le restaurant, qui doit rouvrir ses portes en tant que pizzeria le 1^{er} janvier 2011.
- c) Le loyer sera de CHF 7100 par mois, charges incluses.
- d) Voici les personnes qui, outre Rinaldo Metzger (41 ans), travailleront à la pizzeria qui s'appellera «La Fortuna»:
 - son épouse Catarina Metzger (30 ans) au service, salaire mensuel de CHF 4100;
 - Salvatore Lang (55 ans) comme cuisinier, salaire mensuel de CHF 5000;
 - l'apprentie Laura da Silva (17 ans, aura 18 ans le 4 mai 2011) également au service, salaire mensuel de CHF 900;
 - Jonny Frizzi (35 ans) comme pizzaiolo, salaire mensuel de CHF 4300.
 - Tous les employés travailleront à plein temps.
- e) Comme tous les employés sont des amis et bonnes connaissances de Rinaldo Metzger, il souhaite leur verser un 13^e salaire avec le salaire de décembre.
- f) Caisse de compensation: la masse salariale annuelle a été calculée et déclarée pour l'annonce du montant total forfaitaire des salaires. En plus des cotisations usuelles, une contribution CAF de 1,8% et des frais administratifs de 2% sont à payer.
- g) Assurance-accidents: la prime d'assurance contre les accidents professionnels représente 2,35%, la prime d'assurance contre les accidents non professionnels 2,5%. Le maximum légal est transféré à l'employé.
- h) Assurance d'indemnités journalières en cas de maladie: la prime de l'assurance d'indemnités journalières en cas de maladie s'élève à 2% de la masse salariale brute. La part de l'employeur est de 50%.

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

- i) LPP: l'employeur prend en charge la moitié des cotisations. Partez du principe que, dans cet exercice, la pizzeria ne doit PAS être décomptée avec la caisse de pension de Gastrosocial, mais avec une assurance ordinaire. Pour les calculs, vous pouvez utiliser les cotisations LPP obligatoires selon la loi. Seules bonifications de vieillesse sont à prendre en compte.
- j) Catarina, la femme de Rinaldo, est censée suivre une formation continue en 2010 encore. Celle-ci coûte environ CHF 3300 et doit être payée par l'employeur.
- k) Rinaldo Metzger a besoin de deux véhicules (possibilité de les acheter d'occasion): une Alfa Romeo 2.4 V16, prix d'achat CHF 16 000 et une Fiat Ulysee, prix d'achat CHF 11 000. Les frais d'essence atteindront environ CHF 8 000 par an et il estime les frais d'assurance (impôt de circulation compris) à CHF 6 000 et les autres frais d'entretien à CHF 4 000.
- l) Comme le restaurant est repris à l'état rénové, Rinaldo ne s'attend pas à des frais d'entretien élevés en 2011. Ce poste doit être noté avec CHF 10 000 dans le compte de résultat prévisionnel.
- m) C'est à vous qu'il revient de noter le poste Frais fiduciaires et de conseil car vous connaissez mieux vos frais. Vous évaluez ce poste à CHF 10 000. Le matériel de bureau, les frais de port, les contributions à l'association et les frais de téléphone (charges administratives) sont quant à eux estimés à CHF 18 000.
- n) Pour la publicité, Rinaldo veut engager des frais à hauteur d'exactly 1% du chiffre d'affaires estimé, avec parrainage de clubs de football, annonces et parrainage d'un marathon.
- o) Le restaurant sera ouvert six jours par semaine et 52 semaines par année. Rinaldo table sur un chiffre d'affaires de CHF 3000 par jour, ce qui est réaliste compte tenu des 40 places qu'offre le restaurant.
- p) Il estime à CHF 5 800 les frais d'assurance, de brevets et autres cotisations.
- q) Les frais d'électricité, de gaz, d'eau et d'élimination des déchets sont évalués à CHF 1 800 par mois.
- r) Selon les statistiques de la branche, les frais de matériel dans les restaurants s'élèvent à quelque 40% du chiffre d'affaires.
- s) Les deux véhicules, le nouvel ordinateur portable à acheter (prix d'achat CHF 3000) et la nouvelle imprimante (prix d'achat CHF 1000) doivent être amortis. Utilisez les taux d'amortissement autorisés par l'administration fiscale.
- t) Les charges financières sont estimées à CHF 1 000.
- u) CHF 4 000 sont à consacrer aux frais de fondation, dont 1/5 à amortir en 2011.

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice n°1 (Comparaison des formes juridiques)

(6 points)

Rinaldo Metzger n'est pas sûr de la forme juridique à choisir pour sa pizzeria. Lors de l'entretien, vous avez pu réduire le choix à deux formes possibles d'entreprise, à savoir la raison individuelle et la S.à.r.l. Déterminez 12 critères et comparez les deux formes juridiques sur la base de ces critères.

| Critères | Raison individuelle Description | S.à.r.l. Description |
|----------|------------------------------------|-------------------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice n° 1 (suite)

| Critères | Raison individuelle Description | S.à.r.l. Description |
|-----------------|---|--------------------------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice n°5 (ratios économiques)

(4 points)

Rinaldo Metzger vous remet les comptes annuels de son ancien employeur du restaurant «Rigore» (annexe 1). Ils datent de 2005. Le restaurant «Rigore» était également une raison individuelle. Rinaldo a déjà entendu qu'il existe certains ratios économiques et souhaite obtenir de vous quelques informations afin de pouvoir les comparer avec ceux de son entreprise durant l'année de mise en place. Calculez les chiffres clés suivants sur la base du bilan et du compte de résultat 2005 du restaurant «Rigore».

- Quick Ratio
- Rentabilité du chiffre d'affaires
- Marge bénéficiaire brute
- Degré de financement étranger

Pour permettre l'évaluation, les calculs doivent être clairs et compréhensibles. Tous les résultats doivent être arrondis à 2 décimales.

| Ratio économique | Calcul | Solution |
|--|--------|----------|
| Quick Ratio | | |
| Rentabilité du chiffre d'affaires | | |
| Marge bénéficiaire brute | | |
| Degré de financement étranger | | |

Comptes annuels 2005 «Ristorante Rigore»

Bilan

au 31 décembre 2005

| | CHF | CHF | % |
|--|-----------|-------------------|--------------|
| ACTIFS | | | |
| ACTIFS CIRCULANTS | | | |
| Caisse | 1 000.00 | | 0.8 |
| Compte postal n° 30-76546-3 | 8 400.00 | | 6.7 |
| Banque cantonale, cpte 6629.2327 | 71 700.00 | | 56.8 |
| Liquidités | | 81 100.00 | 64.2 |
| Débiteurs | 28 400.00 | | 22.5 |
| Ducroire | -2 800.00 | | -2.2 |
| Créances livraisons/prestations | | 25 600.00 | 20.3 |
| Banque cantonale, dépôt de garantie du loyer | 19 600.00 | | 15.5 |
| Autres créances | | 19 600.00 | 15.5 |
| Total actifs circulants (à court terme) | | 126 300.00 | 100.0 |
| ACTIFS IMMOBILISÉS | | | |
| Machines et appareils | 1.00 | | 0.0 |
| Mobilier et équipements | 1.00 | | 0.0 |
| Linge et vaisselle | 1.00 | | 0.0 |
| Machines de bureau et appareils informatiques | 1.00 | | 0.0 |
| Véhicules | 1.00 | | 0.0 |
| Immobilisations corporelles | | 5.00 | 0.0 |
| Total Actifs immobilisés | | 5.00 | 0.0 |
| Total actifs | | 126'305.00 | 100.0 |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Bilan

au 31 décembre 2005

| | CHF | CHF | % |
|--|-------------------|-------------------|--------------|
| PASSIFS | | | |
| CAPITAUX ÉTRANGERS | | | |
| Créditeurs fournisseurs | 11 100.00 | | 8.8 |
| Dettes issues des livraisons et prestations | 11 100.00 | | 8.8 |
| Taxes sur le chiffre d'affaires | 14 500.00 | | 11.5 |
| Passifs transitoires | 19 500.00 | | 15.4 |
| Autres dettes à court terme | 34 000.00 | | 47.7 |
| Prêts à long terme | 26 300.00 | | 15.4 |
| Dettes à long terme | 26 300.00 | | 47.7 |
| Total capitaux étrangers | | 71 400.00 | 56.5 |
| CAPITAUX PROPRES | | | |
| Dépôts/moyens alloués privés | 24 695.00 | | 19.6 |
| Part privée véhicule | -1 900.00 | | -1.5 |
| Prestations en nature | -17 200.00 | | -13.6 |
| Assurances privées | -2 300.00 | | -1.8 |
| Impôts privés | -6 800.00 | | -5.4 |
| Prêt privé | -9 000.00 | | -7.1 |
| Total charges privées | -12 495.00 | | -9.9 |
| Bénéfice annuel | 67 400.00 | | 53.4 |
| Total capitaux propres | | 54 905.00 | 0.0 |
| Total passifs | | 126 305.00 | 100.0 |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Compte de résultat

du 1^{er} janvier 2005 au 31 décembre 2005

| | CHF | CHF | % |
|---|-------------------|-----|--------------|
| PRODUITS | | | |
| Recettes vin | 159 300.00 | | 19.8 |
| Recettes bière | 18 100.00 | | 2.3 |
| Recettes spiritueux | 15 800.00 | | 2.0 |
| Recettes eau minérale | 62 400.00 | | 7.8 |
| Recettes cuisine | 516 900.00 | | 64.4 |
| Recettes café, thé | 33 000.00 | | 4.1 |
| Recettes extras | 400.00 | | 0.0 |
| Total produits opérationnels | 805 900.00 | | 100.3 |
| Pertes sur débiteurs | 2 800.00 | | 0.3 |
| Déductions sur le chiffre d'affaires | 2 800.00 | | 0.3 |
| Total recettes nettes | 803 100.00 | | 100.0 |
| CHARGES DE MARCHANDISES | | | |
| Charges vin | 46 500.00 | | 5.8 |
| Charges bière | 11 400.00 | | 1.4 |
| Charges spiritueux | 21 900.00 | | 2.7 |
| Charges eau minérale | 13 200.00 | | 1.6 |
| Charges cuisine | 174 600.00 | | 21.7 |
| Charges café, thé | 4 900.00 | | 0.6 |
| Charges extras | 11 200.00 | | 1.4 |
| Charges récipients | 400.00 | | 0.0 |
| Prestations en nature | -16 000.00 | | -2.0 |
| Total charges de marchandises | 268 100.00 | | 33.4 |
| Bénéfice brut | 535 000.00 | | 66.6 |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

CHARGES D'EXPLOITATION

| | | |
|--|-------------------|-------------|
| Salaires | 183 700.00 | 22.9 |
| Aides | 9 100.00 | 1.1 |
| Personnel AVS, AI, APG, AC, CAF | 24 600.00 | 3.1 |
| Contributions personnelles AVS, AI, APG | 8 600.00 | 1.1 |
| Prévoyance professionnelle | 11 900.00 | 1.5 |
| Assurance-accidents | 6 600.00 | 0.8 |
| Assurance d'indem. journ. en cas de maladie | 3 500.00 | 0.4 |
| Impôt à la source | 2 000.00 | 0.2 |
| Autres charges de personnel | 1 700.00 | 0.2 |
| Charges de personnel | 251 700.00 | 31.3 |
| Charges de loyer | 85 800.00 | 10.7 |
| Nettoyage | 3 000.00 | 0.4 |
| Charges des locaux | 88 800.00 | 11.1 |
| ERR machines et appareils | 2 500.00 | 0.3 |
| ERR mobilier et équipements | 4 200.00 | 0.5 |
| ERR informatique | 100.00 | 0.0 |
| ERR Linge et vaisselle | 1 000.00 | 0.1 |
| Entretien, réparations, remplacements ERR | 7 800.00 | 1.0 |
| Charges d'exploitation des véhicules | 7 400.00 | 0.9 |
| Assurance véhicules | 1 100.00 | 0.1 |
| Part privée charges des véhicules | -1 800.00 | -0.2 |
| Charges des véhicules | 6 700.00 | 0.9 |
| Assurances choses | 900.00 | 0.1 |
| Brevets et cotisations | 4 900.00 | 0.6 |
| Assurances et cotisations | 5 800.00 | 0.7 |
| Electricité, gaz, eau | 19 100.00 | 2.4 |
| Elimination des déchets | 500.00 | 0.1 |
| Charges d'alimentation et d'élimination | 19 600.00 | 0.1 |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

| | | |
|---|-------------------|-------------|
| Matériel de bureau | 1 300.00 | 0.2 |
| Journaux | 700.00 | 0.1 |
| Téléphone, fax, Internet | 2 700.00 | 0.3 |
| Frais de port | 200.00 | 0.0 |
| Charges de comptabilité et de conseil | 17 800.00 | 2.2 |
| Charges administratives | 22 700.00 | 2.8 |
| Publicité et annonces | 3 500.00 | 0.4 |
| Décoration | 1 800.00 | 0.2 |
| Publicité et acquisition | 5 300.00 | 0.7 |
| Intérêts et frais bancaires | 700.00 | 0.1 |
| Produits financiers | -200.00 | 0.0 |
| Charges financières | 500.00 | 0.0 |
| Amort. immédiat machines et appareils | 13 000.00 | 1.6 |
| Amort. immédiat mobilier et équipements | 3 300.00 | 0.4 |
| Amort. immédiat linge et vaisselle | 20 800.00 | 2.6 |
| Amort. imm. machines de bureau/informatique | 3 700.00 | 0.5 |
| Amort. immédiat véhicules | 17 900.00 | 2.2 |
| Amortissements sur immobilisations corporelles meubles | 58 700.00 | 7.3 |
| Total charges d'exploitation | 467 600.00 | 58.2 |
| Bénéfice annuel | 67 400.00 | 8.4 |

Branche 601 Comptabilité financière/ gestion financière

Problème 3

Durée de l'examen: 90 minutes

Points maximum: 45

Comptabilité financière (35 points)

A. Questions théoriques (10 points)

Exercice 1: Organisation de la comptabilité (2 points)

Tâches

Le client vous pose les questions suivantes en rapport avec la fondation d'une nouvelle société anonyme. Vous y répondez directement.

| N° | Question | Votre réponse |
|----|---|---------------|
| 1 | Dans une entreprise nouvellement fondée, qui est chargé d'organiser la comptabilité en vertu du droit des obligations? Citez l'article pertinent du Code des Obligations (CO). | |
| 2 | Citez quatre objectifs fondamentaux à poursuivre lors de la mise en place du département de comptabilité. | |
| 3 | Citez quatre thèmes devant être réglés dans le règlement d'organisation d'une société anonyme . | |
| 4 | L'assemblée générale peut-elle élire un fondé de pouvoir? Citez l'article pertinent du CO. | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice 2: Tenue de la comptabilité

(4 points)

Information

Les principes comptables découlent des articles 959 et 662a/2 CO.

Tâches

Décidez pour chaque opération si elle enfreint ou non l'un des principes comptables en vertu du droit des obligations. S'il n'y a «pas d'infraction», cochez la case dans la colonne correspondante. S'il y a infraction, précisez quel principe comptable est enfreint par l'opération concernée.

| N° | Opération | pas d'infraction | Enfreint le principe comptable ou les principes comptables |
|----|--|--------------------------|--|
| 1 | L'achat d'un véhicule neuf est comptabilisé avec l'écriture: Charges véhicules/banque | <input type="checkbox"/> | |
| 2 | Malgré quelques créances douteuses, aucun du croire n'est constitué. | <input type="checkbox"/> | |
| 3 | Pour une entreprise individuelle, les charges et revenus d'intérêts sont inscrits au compte «Résultat des intérêts». | <input type="checkbox"/> | |
| 4 | Nous fixons chaque année individuellement le montant des amortissements sur le mobilier. | <input type="checkbox"/> | |
| 5 | Pour améliorer notre situation économique, nous avons saisi déjà à la fin de l'année comme créances clients des commandes qui n'entreront qu'en janvier de l'année suivante. | <input type="checkbox"/> | |
| 6 | L'intérêt de prêt d'un prêt d'actif n'est pas délimité. | <input type="checkbox"/> | |
| 7 | Nous faisons l'inventaire des marchandises une fois par an, le 20 décembre. | <input type="checkbox"/> | |
| 8 | Pour une société immobilière, seul un compte «Résultat immobilier» est géré à la place d'un compte de produits et de charges immobiliers. | <input type="checkbox"/> | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice 3: Comptabilité financière avancée

(4 points)

Tâches

Le client vous pose les questions suivantes en rapport avec le redressement d'une société anonyme. Vous y répondez directement.

| N° | Question | Votre réponse |
|----|--|---------------|
| 1 | Quelle est la différence entre une absorption et une combinaison ? | |
| 2 | Qu'entend-on par quasi-fusion ? | |
| 3 | Qu'est-ce qu'un accord moratoire dans le contexte d'un assainissement? | |
| 4 | Quelle est la différence entre capacité de contracter un crédit et solvabilité ? | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

B. Opérations comptables

(5 points)

Exercice 4: Amortissements indirects

(5 points)

Situation de départ:

Voici les soldes que la comptabilité financière présente au 30 juin sur les comptes suivants:

| | | | | |
|-------------------------------|-------|------|--------|-----|
| Véhicules | Débit | 1530 | Crédit | 200 |
| Correction de valeur véhicule | Débit | 50 | Crédit | 542 |

Faits comptables:

Nous échangeons comme suit notre camionnette qui a quatre ans, a initialement coûté 60 et figure en début d'année avec 12 dans nos livres. La date de référence des écritures est le 1^{er} juillet.

| | |
|---|----|
| Prix d'achat du nouveau véhicule | 68 |
| Valeur d'échange de la camionnette de 4 ans | 18 |

Tâches

1. Comptabilisez d'abord les amortissements ordinaires (amortissement annuel: 20% du prix d'acquisition) pour la période d'utilisation durant l'année en cours.
2. Comptabilisez ensuite l'échange.
3. Le paiement restant est versé au fournisseur 10 jours plus tard avec 2% d'escompte.
4. Quels sont les soldes des comptes **Véhicules**, **Corr. val. véhicules** et **Revenus extraordinaires** après les écritures passées par vos soins?

| Date | Libellé de l'écriture | Débit | Crédit | Montant |
|------|-----------------------|-------|--------|---------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

| Compte | Excédent de débit | Excédent de crédit |
|----------------------|-------------------|--------------------|
| Véhicules | | |
| Corr. val. véhicules | | |
| Revenus extraord. | | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

C. Analyse du compte de financement

(5 points)

Information

Dans son rapport annuel, la société HAPPYSPRAY SA présente le compte de financement des exercices 2009 et 2010:

| | 2010 | 2009 |
|--|--------------|--------------|
| Bénéfice annuel | 116.5 | 97.6 |
| Amortissements | 86.7 | 92.1 |
| Variation des provisions | 28.0 | -17.8 |
| Bénéfices comptables provenant de l'aliénation d'immobilisations | -6.2 | 11.8 |
| Cash flow avant variation des actifs circulants nets | 225.0 | 183.7 |
| Variation Débiteurs | -6.8 | 12.6 |
| Variation Actifs transitoires | 1.6 | -4.5 |
| Variation Stocks | 14.6 | 22.1 |
| Variations Créanciers | -5.7 | -6.4 |
| Variations Passifs transitoires | 15.9 | 8.5 |
| Flux de fonds d'activités opérationnelles (+ = cash flow; - = cashloss) | 244.6 | 216.0 |
| Investissements en immobilisations corporelles | -112.0 | -25.0 |
| Désinvestissement d'immobilisations corporelles | 65.0 | 8.0 |
| Investissements en immobilisations incorporelles | -25.3 | -14.8 |
| Flux de fonds d'activités d'investissement | -72.3 | -31.8 |
| Augmentation de capital | 0.0 | 25.0 |
| Versement de dividende (y c. acquittement de l'impôt anticipé) | -7.5 | -5.5 |
| Variation compte courant bancaire (dettes dues à la banque) | 18.9 | -7.1 |
| Variation emprunts obligataires | 20.0 | -5.0 |
| Flux de fonds d'activités de financement | 31.4 | 7.4 |
| Variation Liquidités | 184.1 | 159.3 |
| Liquidités au 1 ^{er} janvier | 474.7 | 315.4 |
| Liquidités au 31 décembre | 658.8 | 474.7 |
| Chiffre d'affaires | 3'987.5 | |
| Charges de matériel | 987.0 | |
| Charges de personnel | 1'587.9 | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice 5: Tableau de financement

(5 points)

Répondez aux questions suivantes:

| N° | Question | Votre réponse |
|----|---|---------------|
| 1 | L'aliénation d'immobilisations en 2009 a-t-elle généré des bénéfices ou des pertes comptables? | |
| 2 | A combien se chiffre l'afflux de liquidités (encaissements) de clients en 2010? | |
| 3 | En 2009, une valeur de 5.2 a été payée à charge des provisions. A hauteur de combien les provisions ont-elles été dissoutes ou constituées en résultat en 2009? Justifiez votre réponse. | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

| | | |
|---|---|--|
| 4 | <p>Calculez les paiements aux fournisseurs de matériel en 2010. Pour les créanciers, il s'agit exclusivement du compte des fournisseurs de matériel.</p> | |
| 5 | <p>Les actifs transitoires comprennent exclusivement des acomptes de salaires pour le mois de janvier de l'exercice suivant. A combien se sont élevés en 2010 les paiements au personnel?</p> | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

D. Leasing

(15 points)

La société X SA prévoit d'acquérir des machines et examine différentes formes de financement.

Exercice 6:

(5 points)

Le fournisseur A a fait l'offre suivante:

| | |
|---|-------------------------|
| Début du leasing | 1 ^{er} janvier |
| Durée du leasing | 3 ans |
| Montant du à la conclusion du contrat | CHF 5 000.00 |
| Annuité du leasing (à terme échu, payable en fin d'année) | CHF 30 610.55 |
| Taux d'intérêt | 8.0% |
| Option d'achat au terme de la durée du leasing | CHF 14 000.00 |

Supposez une durée d'utilisation de 5 ans. Compte tenu de la structure de l'offre, il est fort probable que le preneur du leasing exerce l'option d'achat.

Calculez les valeurs actuelles des redevances du leasing et du prix de rachat, ainsi que les parts respectives d'intérêt et d'amortissement pour la durée du contrat. Arrondissez toutes les valeurs actuelles et toutes les parts d'intérêt et d'amortissement à 5 centimes près. Utilisez les coefficients de valeur actuelle et d'actualisation fournis dans le formulaire!

| Du-rée | Redevances | | Prix de rachat | | Valeur actuelle | Amortissement | Part d'intérêt | Redevance |
|--------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------|
| | Coeff. val. act. | Valeur actuelle | Coeff. actualisation | Valeur actuelle | | | | |
| 0 | 2.577097 | | 0.793832 | | | | | |
| 1 | 1.783265 | | 0.857339 | | | | | |
| 2 | 0.925926 | | 0.925926 | | | | | |
| 3 | 0.000000 | | 1.000000 | | | | | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice 7:

(10 points)

Voici l'offre du fournisseur B:

| | |
|---|-------------------------|
| Début du leasing | 1 ^{er} janvier |
| Durée du leasing | 5 ans |
| Montant du à la conclusion du contrat | CHF 5 000.00 |
| Annuité du leasing (à terme échu, payable en fin d'année) | CHF 23 480.65 |
| Option d'achat au terme de la durée du leasing | CHF 15 000.00 |

La répartition de la redevance en parts d'intérêt et d'amortissement, déjà calculée, se présente comme suit:

| | Amortissement | Part d'intérêt |
|---------|---------------|----------------|
| Année 1 | 15 572.05 | 7 908.60 |
| Année 2 | 16 739.90 | 6 740.75 |
| Année 3 | 17 995.40 | 5 485.25 |
| Année 4 | 19 345.10 | 4 135.55 |
| Année 5 | 20 795.95 | 2 684.70 |

Le leasing est saisi comme une opération **similaire à un achat**. Le montant du à la conclusion du contrat a été comptabilisée à la juste valeur par le résultat. Comme le preneur du leasing a l'intention d'exercer l'option d'achat, la valeur actuelle des redevances et la valeur actuelle du prix de rachat ont été portées au bilan; la valeur de l'opération de leasing inscrite au bilan s'élève à CHF 105 448.40.

Vous supposez une durée de vie de 6 ans et procédez à un amortissement linéaire jusqu'à zéro. Arrondissez l'amortissement annuel à 5 centimes près. Si besoin, corrigez la différence d'arrondi dans le dernier loyer.

Exercice 7.1:

(1.5 points)

La conclusion du contrat de leasing au début de l'année 1 est déjà comptabilisée.

A la fin de l'année 1, passez en compte les éléments comptables en rapport avec le leasing.

| Débit | Crédit | Montant |
|-------|--------|---------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Exercice 7.2:

(1 point)

Qu'est-ce qui varie à la fin de l'année 2 dans les écritures comptables liées au leasing?

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice 7.3:

(2 points)

Comptabilisez à la fin de l'année 5 l'exercice de l'option d'achat.

| Débit | Crédit | Montant |
|-------|--------|---------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Exercice 7.4:

(1 point)

Quelles écritures comptables sont requises si l'option d'achat n'est pas exercée à la fin de l'année 5?

| Débit | Crédit | Montant |
|-------|--------|---------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Exercice 7.5:

(2 points)

Quelles sont les incidences de cette opération de leasing sur la taxe sur la valeur ajoutée (TVA) chez le preneur de leasing, qui décompte selon la méthode effective? Pour la conclusion du contrat, l'annuité du leasing, l'exercice de l'option d'achat et la renonciation à l'exercice de l'option d'achat, indiquez si et comment l'opération se répercute sur l'impôt préalable ou l'impôt sur le chiffre d'affaires. Cochez la case qui convient.

| | | | |
|---|--|---|--|
| Conclusion | <input type="checkbox"/> pas d'incidence | <input type="checkbox"/> hausse impôt préalable | <input type="checkbox"/> hausse impôt sur CA |
| | | <input type="checkbox"/> baisse impôt préalable | <input type="checkbox"/> baisse impôt sur CA |
| Annuité du leasing | <input type="checkbox"/> pas d'incidence | <input type="checkbox"/> hausse impôt préalable | <input type="checkbox"/> hausse impôt sur CA |
| | | <input type="checkbox"/> baisse impôt préalable | <input type="checkbox"/> baisse impôt sur CA |
| Exercice option d'achat | <input type="checkbox"/> pas d'incidence | <input type="checkbox"/> hausse impôt préalable | <input type="checkbox"/> hausse impôt sur CA |
| | | <input type="checkbox"/> baisse impôt préalable | <input type="checkbox"/> baisse impôt sur CA |
| Renoncia-tion exerci-ce option d'achat | <input type="checkbox"/> pas d'incidence | <input type="checkbox"/> hausse impôt préalable | <input type="checkbox"/> hausse impôt sur CA |
| | | <input type="checkbox"/> baisse impôt préalable | <input type="checkbox"/> baisse impôt sur CA |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice 7.6:

(1 point)

La société de leasing enregistre l'objet du leasing au titre **d'immobilisations en leasing** (compte «Machines en leasing»). L'amortissement s'effectue directement selon les parts d'amortissement des redevances de leasing. Comptabilisez à la fin de l'année 1 les éléments comptables liés au leasing **chez le donneur de leasing**. Ne tenez pas compte de la taxe sur la valeur ajoutée.

| Débit | Crédit | Montant |
|-------|--------|---------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Exercice 7.7:

(1.5 point)

A la différence de l'exercice partiel précédent, la société de leasing assujettie à la taxe sur la valeur ajoutée enregistre les objets du leasing au titre de **créance à long terme**. Lors de la conclusion, les objets du leasing ont été inscrits au bilan avec CHF 105 448.40 chez le donneur de leasing. Comptabilisez l'exercice de l'option d'achat **chez le donneur de leasing** et cochez les incidences de l'exercice de l'option d'achat sur la taxe sur la valeur ajoutée **chez le donneur de leasing**.

| Débit | Crédit | Montant |
|-------|--------|---------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| | | | |
|--------------------------------|--|---|--|
| Exercice option d'achat | <input type="checkbox"/> pas d'incidence | <input type="checkbox"/> hausse impôt préalable | <input type="checkbox"/> hausse impôt sur CA |
| | <input type="checkbox"/> pas d'incidence | <input type="checkbox"/> baisse impôt préalable | <input type="checkbox"/> baisse impôt sur CA |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Gestion financière

(10 points)

Information

Un client vous charge d'examiner la rentabilité d'une acquisition planifiée et vous fournit les informations suivantes:

Durée d'utilisation: 5 ans
Intérêt calculé: 4% par an
Valeur de liquidation en l'an 5: zéro

Au cours de la troisième année, une extension de l'immobilisation est prévue pour une valeur de CHF 40 000. Elle permettra de fournir davantage de prestations et d'augmenter le cash flow de CHF 15 000 par rapport à l'année 2.

Voici les autres indications:

| Montants en CHF | Début | Année 1 | Année 2 | Année 3 | Année 4 | Année 5 |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Investissement | 210 000 | | | 40 000 | | |
| Cash flow opérationnel | | 35 000 | 45 000 | 60 000 | 80 000 | 80 000 |

Exercice 8: Valeur Actuelle Nette (VAN)

(3 points)

Calculez la valeur actuelle nette (VAN du cash flow libre) au CHF entier près. Votre solution ne doit pas nécessairement présenter le même nombre de colonnes/lignes que le tableau d'aide suivant.

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Exercice 9: Récupération (Payback)

(1 point)

Calculez le délai de récupération suivant la méthode statique (à deux décimales près).

| |
|--|
| |
|--|

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice 10: Taux de Rendement Interne (TRI)

(6 points)

Déterminez le **taux de rendement interne** (Internal Rate of Return IRR).

| | |
|--|--|
| Taux de rendement interne TRI/IRR (calculé) | |
|--|--|

Si vous ne parvenez pas à déterminer le taux de rendement interne, donnez une estimation de la fourchette dans laquelle il se situera.

| | |
|---|--|
| Taux de rendement interne TRI/IRR (estimé) | |
|---|--|

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Annexe

Coefficient d'actualisation

Valeur actuelle d'un paiement à hauteur de CHF 1.00, payable à la fin de l'année

| Jahre/Année | 2% | 4% | 6% | 8% | 10% | 12% | 14% | 16% |
|-------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1 | 0.980392 | 0.961538 | 0.943396 | 0.925926 | 0.909091 | 0.892857 | 0.877193 | 0.862069 |
| 2 | 0.961169 | 0.924556 | 0.889996 | 0.857339 | 0.826446 | 0.797194 | 0.769468 | 0.743163 |
| 3 | 0.942322 | 0.888996 | 0.839619 | 0.793832 | 0.751315 | 0.711780 | 0.674972 | 0.640658 |
| 4 | 0.923845 | 0.854804 | 0.792094 | 0.735030 | 0.683013 | 0.635518 | 0.592080 | 0.552291 |
| 5 | 0.905731 | 0.821927 | 0.747258 | 0.680583 | 0.620921 | 0.567427 | 0.519369 | 0.476113 |
| 6 | 0.887971 | 0.790315 | 0.704961 | 0.630170 | 0.564474 | 0.506631 | 0.455587 | 0.410442 |
| 7 | 0.870560 | 0.759918 | 0.665057 | 0.583490 | 0.513158 | 0.452349 | 0.399637 | 0.353830 |
| 8 | 0.853490 | 0.730690 | 0.627412 | 0.540269 | 0.466507 | 0.403883 | 0.350559 | 0.305025 |
| 9 | 0.836755 | 0.702587 | 0.591898 | 0.500249 | 0.424098 | 0.360610 | 0.307508 | 0.262953 |
| 10 | 0.820348 | 0.675564 | 0.558395 | 0.463193 | 0.385543 | 0.321973 | 0.269744 | 0.226684 |
| 11 | 0.804263 | 0.649581 | 0.526788 | 0.428883 | 0.350494 | 0.287476 | 0.236617 | 0.195417 |
| 12 | 0.788493 | 0.624597 | 0.496969 | 0.397114 | 0.318631 | 0.256675 | 0.207559 | 0.168463 |
| 13 | 0.773033 | 0.600574 | 0.468839 | 0.367698 | 0.289664 | 0.229174 | 0.182069 | 0.145227 |
| 14 | 0.757875 | 0.577475 | 0.442301 | 0.340461 | 0.263331 | 0.204620 | 0.159710 | 0.125195 |
| 15 | 0.743015 | 0.555265 | 0.417265 | 0.315242 | 0.239392 | 0.182696 | 0.140096 | 0.107927 |

Coefficient de valeur actuelle

Valeur actuelle d'un flux de versements à hauteur de CHF 1.00 par an, payable à la fin de l'année durant n ans

| Jahre/Année | 2% | 4% | 6% | 8% | 10% | 12% | 14% | 16% |
|-------------|-----------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1 | 0.980392 | 0.961538 | 0.943396 | 0.925926 | 0.909091 | 0.892857 | 0.877193 | 0.862069 |
| 2 | 1.941561 | 1.886095 | 1.833393 | 1.783265 | 1.735537 | 1.690051 | 1.646661 | 1.605232 |
| 3 | 2.883883 | 2.775091 | 2.673012 | 2.577097 | 2.486852 | 2.401831 | 2.321632 | 2.245890 |
| 4 | 3.807729 | 3.629895 | 3.465106 | 3.312127 | 3.169865 | 3.037349 | 2.913712 | 2.798181 |
| 5 | 4.713460 | 4.451822 | 4.212364 | 3.992710 | 3.790787 | 3.604776 | 3.433081 | 3.274294 |
| 6 | 5.601431 | 5.242137 | 4.917324 | 4.622880 | 4.355261 | 4.111407 | 3.888668 | 3.684736 |
| 7 | 6.471991 | 6.002055 | 5.582381 | 5.206370 | 4.868419 | 4.563757 | 4.288305 | 4.038565 |
| 8 | 7.325481 | 6.732745 | 6.209794 | 5.746639 | 5.334926 | 4.967640 | 4.638864 | 4.343591 |
| 9 | 8.162237 | 7.435332 | 6.801692 | 6.246888 | 5.759024 | 5.328250 | 4.946372 | 4.606544 |
| 10 | 8.982585 | 8.110896 | 7.360087 | 6.710081 | 6.144567 | 5.650223 | 5.216116 | 4.833227 |
| 11 | 9.786848 | 8.760477 | 7.886875 | 7.138964 | 6.495061 | 5.937699 | 5.452733 | 5.028644 |
| 12 | 10.575341 | 9.385074 | 8.383844 | 7.536078 | 6.813692 | 6.194374 | 5.660292 | 5.197107 |
| 13 | 11.348374 | 9.985648 | 8.852683 | 7.903776 | 7.103356 | 6.423548 | 5.842362 | 5.342334 |
| 14 | 12.106249 | 10.563123 | 9.294984 | 8.244237 | 7.366687 | 6.628168 | 6.002072 | 5.467529 |
| 15 | 12.849264 | 11.118387 | 9.712249 | 8.559479 | 7.606080 | 6.810864 | 6.142168 | 5.575456 |

Branche 602 Fiscalité

Problème 4

Durée de l'examen: 100 minutes

Points maximum: 50

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice 1

(7.5 points)

Le 1^{er} janvier 2008, Martina Huber s'est mise à son compte et a créé la société Publicity Consulting SA à Berne. Spécialisée dans le conseil publicitaire, cette SA vend des stylos personnalisés pour ses entreprises clientes. Veuillez trouver ci-dessous ses chiffres d'affaires et charges, hors TVA. Les évaluations doivent reposer exclusivement sur la nouvelle Loi sur la TVA, tout en utilisant comme base de calcul les taux d'imposition des années considérées.

| | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
|--|---------|---------|--------|---------|
| Produits | | | | |
| Conseils aux nationaux | 35 000 | 55 000 | 50 000 | 80 000 |
| Conseils aux étrangers | 110 000 | 110 000 | 95 000 | 115 000 |
| Ventes de stylos en Suisse | 11 000 | 20 000 | 20 000 | 50 000 |
| Ventes de stylos vers l'étranger, avec documents d'exportation | 10 000 | 20 000 | 35 000 | 50 000 |
| Charges | | | | |
| Prestations de conseil achetées par des entreprises étrangères | 5 000 | 9 000 | 20 000 | 1 000 |

- 1.1 Au regard des chiffres ci-dessus, à partir de quelle date la SA doit-elle obligatoirement être inscrite au registre de la TVA? Justifiez l'assujettissement obligatoire à la TVA en vous appuyant sur la loi et procédez aux calculs détaillés en vous appuyant sur les chiffres d'affaires pertinents.

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

- 1.2 Au regard des chiffres d'affaires de la SA, à quel montant se chiffre la TVA qu'elle doit acquitter à l'AFC si elle opte pour la méthode du taux de la dette fiscale nette? Pour le calcul, utiliser un taux de la dette fiscale nette de 4,4%.

- 1.3 En vertu de la LTVA, quel est le montant total des impôts que doit verser la SA à l'AFC pour l'ensemble de la période considérée?

Exercice 2

(7.5 points)

Dans les cas suivants, déterminez:

- s'il s'agit d'une livraison de biens ou d'une prestation de services,
- où se situe le lieu de la prestation (nom de la localité) et s'il se trouve en Suisse ou à l'étranger,
- si la prestation est soumise ou non à la TVA suisse ou si une exonération fiscale est éventuellement possible.

Remarque:

Les prestataires sont des personnes assujetties à la TVA suisse. Motivez brièvement votre réponse par une déduction légale **exacte** pour chaque chiffre et point à évaluer!

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

2.1 La Treuhand SA de Coire conseille l'hôtel Kreuz à Samnaun pour sa clôture comptable.

2.2 La chaîne de restauration bâloise Atatürk Sàrl dispose d'une succursale à Lörrach (Allemagne), où des spécialités turques sont servies dans le restaurant. Évaluez cette succursale.

2.3 La société Global SA de St-Gall vend une presse rotative à l'entreprise Medici SA à Lugano. Cette presse a été fabriquée à Dublin (Irlande) par EIRE LTD et livrée directement par cette dernière à Medici SA sur ordre de Global SA. La société EIRE LTD l'a facturée à Global SA et celle-ci à Medici SA. Évaluez la vente entre Global SA et Medici SA.

2.4 L'architecte renommé Willy Baldus de Genève a élaboré un projet de construction d'un nouvel immeuble de bureaux à Vienne (Autriche) pour la société Sarasin SA de Bâle. Les seuls honoraires d'architecte se montent à CHF 500 000.

2.5 La galerie d'art Meuron SA de Paris (France) vend à Stewart Watson de Londres (Angleterre) un tableau «Le champ de blé» de Van Gogh (Pays-Bas) au port franc de Zurich-Kloten.

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice 3

(7 points)

Parmi les affirmations suivantes, lesquelles sont correctes ou fausses? Cochez la bonne réponse.

| | | Vrai | Faux |
|------|--|------|------|
| 3.01 | La Confédération peut prélever un impôt direct s'élevant au maximum à 11,5% des revenus des personnes physiques et au maximum à 8,5% du bénéfice net des personnes morales. | | |
| 3.02 | La Confédération détermine les principes relatifs à l'harmonisation des impôts directs de la Confédération, des cantons et des communes. En font partie les impôts cantonaux sur le revenu, la fortune, le bénéfice et le capital, mais pas les impôts sur les successions et les donations. | | |
| 3.03 | Dans la mesure où le type d'impôt le permet, ses modalités doivent respecter les principes, de l'universalité, de l'égalité et de la capacité économique. | | |
| 3.04 | L'harmonisation s'étend à l'assujettissement, à l'objet et à la période de calcul de l'impôt, à la procédure et au droit pénal en matière fiscale ainsi qu'aux barèmes, taux et montants exonérés de l'impôt. | | |
| 3.05 | La Confédération et les cantons peuvent percevoir des impôts à la consommation spéciaux sur le tabac brut et manufacturé, les boissons distillées, la bière, les automobiles et leurs composantes, le pétrole, les autres huiles mécaniques, le gaz naturel, les produits résultant de leur raffinage et les carburants. | | |
| 3.06 | Les objets que la législation fédérale soumet à la taxe sur la valeur ajoutée, au droit de timbre ou à l'impôt anticipé ou qu'elle déclare exonérés peuvent être soumis par les cantons en périodes de déficits élevés à des impôts du même genre. | | |
| 3.07 | Pour pouvoir être prélevé, un impôt doit remplir cinq conditions qui doivent être régies dans la Constitution ou dans une loi formelle, à savoir la souveraineté fiscale, le sujet fiscal, l'objet fiscal, l'assujettissement fiscal et le taux de l'impôt. | | |
| 3.08 | Dans le cas de l'impôt à la source, le travailleur étranger sans permis d'établissement et domicilié en Suisse est un sujet fiscal. L'employeur est le substitut fiscal de l'employé et doit donc remplir toutes les obligations ressortant du rapport fiscal. | | |
| 3.09 | Le transfert aux ayants droit des obligations et des droits procéduraux ainsi que de la dette fiscale s'appelle la succession fiscale. | | |
| 3.10 | La période pour laquelle l'impôt sur le bénéfice est dû s'appelle la période fiscale et dure une année civile. La période de calcul est la période déterminante pour le calcul du bénéfice imposable. | | |
| 3.11 | Les cantons prélèvent notamment les impôts suivants: un impôt sur le revenu et un impôt sur la fortune des personnes physiques, un impôt sur le bénéfice et un impôt sur le capital des personnes morales ainsi qu'un impôt à la source de certaines personnes physiques ou morales. | | |
| 3.12 | Pour les impôts périodiques sur le revenu et la fortune ou sur le bénéfice et le capital s'applique un taux d'imposition qui varie en fonction des montants considérés et qui comporte généralement deux composantes: le taux d'imposition légal et le taux d'imposition (coefficient) redéfini périodiquement. | | |
| 3.13 | L'impôt sur la fortune porte sur l'ensemble de la fortune nette, c'est-à-dire également sur les objets d'art, l'inventaire du ménage et l'argent liquide. | | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

| | | Vrai | Faux |
|------|---|------|------|
| 3.14 | L'impôt sur le bénéfice des sociétés de capitaux et sociétés coopératives repose sur le même barème. Les cantons peuvent imputer l'impôt sur le bénéfice sur l'impôt sur le capital. | | |
| 3.15 | Pour l'impôt sur la fortune, sont déterminants l'état et la valeur de la fortune au début de la période fiscale ou de l'obligation fiscale. | | |
| 3.16 | Les capitaux propres imposables se calculent en fonction de leur état à la fin de la période fiscale. | | |
| 3.17 | Les sociétés anonymes, les coopératives et les sociétés de personnes sont des sujets fiscaux de l'impôt sur le bénéfice. | | |
| 3.18 | L'Administration fédérale des contributions verse au canton de Berne un impôt sur le bénéfice et sur le capital. | | |
| 3.19 | Dans le cas des systèmes dits dualistes (système de St-Gall), les bénéfices résultant de la vente de biens immobiliers relevant du patrimoine privé sont assujettis à l'impôt sur les gains immobiliers et ceux résultant de la vente de biens immobiliers relevant de la fortune commerciale à l'impôt sur le revenu ou le bénéfice. | | |
| 3.20 | Le sujet fiscal de l'impôt anticipé est le destinataire de la prestation imposable. | | |
| 3.21 | Si le destinataire de la prestation est une personne physique, il a droit au remboursement de l'impôt anticipé dans la mesure où il était domicilié en Suisse à l'échéance de la prestation imposable et où il avait correctement déclaré cette prestation aux autorités fiscales compétentes. | | |
| 3.22 | L'impôt anticipé s'élève à 35% de la prestation imposable perçue sur les intérêts, les dividendes et les gains de loterie, à 15% de la prestation imposable sur les rentes viagères et les pensions et à 8% de la prestation imposable sur les autres types de prestations d'assurance. | | |
| 3.23 | Le droit d'émission, le droit de négociation et le droit sur les primes d'assurance sont des droits de timbre. Le droit d'émission est prélevé sur les droits de participation émis en Suisse et à l'étranger, sur les obligations et les papiers monétaires. | | |
| 3.24 | Le négoce dit de manteaux d'actions est assimilé à l'émission de droits de participation et est donc soumis au droit d'émission. | | |
| 3.25 | Le droit de négociation est prélevé sur certains documents lors du transfert à titre onéreux de leur propriété dans la mesure où l'un des contractants ou l'un des intermédiaires est un commerçant de titres. Cette personne est le sujet fiscal. | | |
| 3.26 | Les sociétés anonymes sont considérées comme des commerçants de titres lorsqu'elles indiquent dans leur bilan des documents imposables selon l'art. 13, al. 2 LT d'une valeur supérieure à CHF 10 millions. | | |
| 3.27 | Le droit de négociation est calculé à partir de la rémunération et s'élève à 1,5 pour mille pour les documents émis par un Suisse et à 3 pour mille pour ceux émis par un étranger. Aucun droit n'est perçu si la rémunération n'excède pas CHF 1 million au total. | | |
| 3.28 | Concernant le droit de timbre sur les primes d'assurance, c'est l'assureur qui est assujetti et c'est donc lui le sujet fiscal. Constituent un objet fiscal et sont donc soumises au droit de timbre les primes d'assurance sur la vie dans la mesure où celle-ci sert la prévoyance professionnelle au sens de la LPP (Loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité). | | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

Exercice 4

(10 points)

- 4.1** En droit fiscal suisse et pour les assurances sociales, il faut distinguer la fortune commerciale de la fortune privée. Dans le tableau suivant relatif à la distinction entre fortune privée et fortune commerciale, cochez si les affirmations sont correctes ou fausses. Si vous ne cochez rien ou si vous cochez les deux cases, la réponse est considérée comme fausse.

| | | Vrai | Faux |
|--------|--|------|------|
| 4.1.1 | Les valeurs patrimoniales relèvent soit intégralement de la fortune commerciale, soit intégralement de la fortune privée. Pour les immeubles à usage mixte, c'est la méthode dite du partage de la valeur qui s'applique en vertu de la circulaire n° 2 du 12 novembre 1992. | | |
| 4.1.2. | L'art. 18, al. 2 LIFD décrit les éléments de réalisation de réserves latentes menant à des bénéfices en capital et précise que les bénéfices en capital réalisés sur la fortune commerciale proviennent exclusivement de l'aliénation, de la réalisation ou de la réévaluation comptable d'actifs commerciaux. | | |
| 4.1.3 | Les bénéfices en capital résultant de l'aliénation de la fortune mobilière et immobilière privée sont généralement exonérés d'impôts. | | |
| 4.1.4 | Les gains de cession réalisés avec la fortune commerciale doivent être qualifiés de revenus d'une activité indépendante et sont, de ce fait, assujettis à l'impôt sur le revenu. | | |
| 4.1.5 | Les pertes résultant de l'aliénation de valeurs patrimoniales sont toujours déductibles des impôts. | | |
| 4.1.6 | Les amortissements requis peuvent être réalisés sur la fortune privée ou commerciale conformément aux taux indiqués dans les directives d'amortissement de l'AFC. | | |
| 4.1.7 | Les vrais intérêts débiteurs peuvent être déduits intégralement de la fortune privée ou commerciale. | | |
| 4.1.8 | Conformément au droit fiscal intercantonal, la fortune privée mobilière est imposable exclusivement au domicile. | | |

- 4.2** Il y a plusieurs critères de délimitation pour attribuer une valeur patrimoniale à la fortune commerciale ou à la fortune privée. Citez-en cinq.

4.3 Situation initiale

Isidor Preisig tient un magasin de vélo sous la forme d'une entreprise individuelle. L'atelier, le magasin et les bureaux se trouvent dans sa maison privée, qui a donc deux utilisations. Les comptes du magasin de vélo indiquent un loyer justifié par l'usage commercial de CHF 30 000 pour l'exploitation de l'atelier, du magasin et des bureaux au titre de l'exercice 2009. Le loyer du marché pour les locaux privés d'Isidor Preisig s'élève à CHF 17 000. En 2010 et les années suivantes, à la suite d'un changement d'affectation dans la comptabilité, le loyer des locaux commerciaux n'est plus que de CHF 15 000, alors que le loyer du marché pour les locaux à usage privé est passé à CHF 35 000.

La valeur vénale du bâtiment se monte à CHF 2 000 000, la valeur d'apport (valeur de placement) s'élevait à l'époque à CHF 1 700 000 et la valeur comptable imposable (valeur fiscale pour l'impôt sur le revenu) se chiffre à CHF 1 600 000.

4.3.1 Pour l'exercice 2009, la maison d'habitation relève-t-elle de la fortune privée ou de la fortune commerciale? Motivez votre réponse en tenant compte de la méthode / du calcul / du montant. Il ne faut tenir compte que des dispositions de la LIFD.

4.3.2 Est-ce que quelque chose change en 2010? Motivez votre réponse en tenant compte de la méthode / du calcul / du montant. Il ne faut tenir compte que des dispositions de la LIFD.

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

- 4.3.3** Est-ce que cela change quelque chose si le changement d'affectation n'a lieu qu'en 2011? Motivez votre réponse en tenant compte de la méthode / du calcul / du montant. Il ne faut tenir compte que des dispositions de la LIFD.

Exercice 5

(7 points)

Les solutions doivent reposer sur les dispositions de la LIA et de l'OIA. Lorsqu'il vous est demandé de citer le fondement légal, indiquez l'article de loi précis (article, alinéa et lettre le cas échéant).

En 2010, la compagnie de transport Steinmann Transport AG a réalisé un bénéfice net de CHF 80 000. Lors de l'assemblée générale qui s'est tenue le 25 mars 2011, il a été décidé de distribuer aux actionnaires un dividende de CHF 25 000 brut avec échéance au 31 mai 2011. La même AG a validé l'augmentation du capital-actions au 31 mai 2011, qui passe de CHF 100 000 à CHF 150'000 moyennant une libération gratuite. La libération gratuite est réalisée avec des réserves provenant de bénéfices.

Actionnaires de la société Steinmann Transport SA et leur quote-part respective (distributions ainsi que répartition des nouvelles actions proportionnelles à la participation de ces derniers au capital):

| | |
|--|-----|
| Steinmann Holding SA (siège à Lucerne) | 50% |
| Alfred Steinmann (domicilié à Lucerne) | 30% |
| Beat Steinmann (domicilé en France) | 20% |

5.1 A combien s'élève l'impôt anticipé de Steinmann Transport SA à la suite des deux décisions de l'assemblée générale, considéré que l'impôt sera acquitté dans son intégralité et répercuté sur les actionnaires? Quand l'impôt est-il échu et quel est l'article de loi qui définit cette date?

5.2 Parmi les actionnaires, lesquels sont-ils habilités à demander le remboursement de l'impôt anticipé en vertu du droit suisse (à la condition d'une déclaration en bonne et due forme)? Pour chacun des actionnaires concernés, expliquez brièvement quelle forme prendra le remboursement (type de demande, autorité compétente).

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

- 5.3** En relation avec les revenus des capitaux, il existe dans certains cas une alternative ou une procédure alternative à la perception d'un impôt. Citez le terme technique de cette démarche et indiquez l'article correspondant de la LIA.

- 5.4** La procédure indiquée au point 5.3 peut-elle être appliquée pour les dividendes en espèces et, si oui, pour quels actionnaires? Motivez votre décision en indiquant l'article exact de l'ordonnance et rappelez au moins deux des principales conditions mentionnées dans cet article.

- 5.5** La procédure indiquée au point 5.3 peut-elle être appliquée pour la libération gratuite et, si oui, pour quels actionnaires? Motivez votre décision en indiquant l'article exact de l'ordonnance et rappelez au moins deux des principales conditions mentionnées dans cet article.

Branche 603 Révision

Problème 5

Durée de l'examen: 120 minutes

Points maximum: 60

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

- c) Vous êtes reçu par le réviseur interne pour un entretien sur la planification de la révision. Quels sont les quatre points essentiels de la collaboration avec le réviseur interne que vous allez clarifier durant cet entretien?

- d) Le contrôle est considéré comme l'une des «activités de surveillance». Un contrôle intervient avant, pendant ou après le travail à examiner. L'entité en charge (p. ex. supérieurs ou services avec tâches de contrôle) est habilitée à donner des ordres à l'exécutant.

Pour les deux autres activités de surveillance (surveillance et révision), indiquez le moment, les compétences et un exemple par activité ci-dessous:

| | Surveillance | Révision |
|---------------------------|--------------|----------|
| Moment de la surveillance | | |
| Compétence | | |
| Exemple | | |

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

- c) Sur la base du contrôle que vous avez effectué, vous êtes arrivé à la conclusion que vous ne pouvez pas utiliser les travaux du réviseur ukrainien et que vous ne pouvez pas procéder à des actes d'audit adéquats. Quelle opinion d'audit remettriez-vous? Nommez deux opinions d'audit possibles.

Exercice 2.3

(4 points)

La société Steinmann SA souhaite évaluer à participation ukrainienne la valeur de marché actuelle. Comme le conseil d'administration ne se sent pas en mesure d'effectuer lui-même l'évaluation, il s'adresse à un expert externe.

- a) Dans quelles autres circonstances la participation d'un expert externe pourrait-elle également être nécessaire? Indiquez deux exemples.

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

c) Expliquez pourquoi une matérialité est définie.

Exercice 3.2

(4 points)

Sur la base de la planification de révision, vous vous êtes attribué la position dettes comme rubrique à auditer.

a) Comment procédez-vous pour un test de procédure des dettes?

b) Comment procédez-vous pour un audit au niveau des assertions de la position dettes?

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2011

- e) Comme vous ne disposez pas du rapport de l'organe de révision, veuillez reproduire pour le Directeur la texte probable du rapport qui traite de ce problème.

Exercice 4.2

(7 points)

Au sujet de Exemple 2, le Directeur vous présente ci-dessous les comptes audités et approuvés lors de la dernière assemblée générale. Il vous informe en outre que, comme pour Exemple 1, A et B sont actionnaires à 50% chacun.

| EXEMPLE 2 | 31.12.2010 CHF | 31.12.2010 CHF | |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| Liquidités | 18'753 | 221'811 | Fonds étrangers |
| Créances | 384'427 | 68'212 | C/c, actionnaire B |
| C/c, actionnaire A | 59'652 | | |
| Stocks | 35'000 | 100'000 | Capital-actions |
| Autres actifs circulants | 12'723 | 20'000 | Réserve générale |
| Actifs immobilisés | 112'000 | 212'532 | Bénéfice au bilan |
| Total du bilan | 622'555 | 622'555 | |

