

Organisation faîtière pour l'examen  
professionnel d'agents fiduciaires

**Collection de problème 2019**  
**Examen professionnel**  
**d'agents fiduciaires**

## Table des matières

Branche 501	Droit	Pages	3 – 20
Branche 502	Gestion des ressources humaines	Pages	21 – 32
Branche 503	Comptabilité de base	Pages	33 – 61
Branche 504	Fiscalité de Base	Pages	62 – 75

## **Branche 501 Droit**

Temps imparti: 75 minutes

Nombre maximal de points: 37.50

Justifiez vos réponses et indiquez un article de loi seulement si cela vous est expressément demandé. **Lorsque vous devez indiquer un article de loi, la citation doit être la plus précise possible, p. ex. art. 24, al. 1, ch. 2 CO (pour l'erreur sur la chose), et pas uniquement art. 24 CO. Toute citation imprécise ou incomplète d'un article de loi entraînera la déduction ou la non-attribution de points.** Les abréviations officielles des lois (p. ex. CO, CC, etc.) peuvent et doivent être utilisées.

Lorsque la réponse doit contenir un ou plusieurs articles de loi, la question est toujours posée au pluriel (p. ex. « Citez les articles de loi pertinents »), même si un seul article est pertinent le cas échéant. Pour une question exigeant plusieurs réponses, toute réponse erronée pourra entraîner la déduction de points. **S'il vous est demandé de justifier votre réponse, seules les réponses dûment argumentées seront évaluées ! BONNE CHANCE !**

---

## D R O I T

---

**Temps imparti : 75 minutes**  
**Nombre maximal de points : 37,5**

### Exercice 1

**(5,5 points)**

Daniel habite avec sa femme et ses deux enfants scolarisés dans une maison individuelle qu'ils ont achetée il y a deux ans. Leur domicile se situe à Zizers, aux environs de Coire dans le canton des Grisons. Leur maison se situe dans un quartier de maisons individuelles calme.

Il y a environ six mois, les travaux de rénovation de la maison voisine ont été achevés. Depuis, la famille Caduff loue la maison. Ils ont déménagé de Glaris à Zizers. La famille Caduff mène un grand train de vie. Le père conduit parfois une Ferrari et d'autres fois une Porsche. Depuis son emménagement, la famille est déjà partie deux fois en vacances aux Maldives. Les rumeurs ne tardent pas à courir dans le quartier. On raconte que Madame Caduff est issue d'une famille aisée et que les époux vivent selon le régime matrimonial de la séparation des biens. Il semble que Madame Caduff finance le style de vie luxuriant de toute la famille. Monsieur Caduff se présente comme conseiller d'entreprise qui réussit. En vérité, il semble que sa raison individuelle ne marche pas bien du tout.

La famille de Daniel s'est liée d'amitié avec la famille Caduff. À l'occasion d'une soirée barbecue ensemble, Monsieur Caduff annonce qu'il se trouve dans une petite impasse financière et demande à Daniel s'il peut lui accorder un prêt de CHF 20 000. Il lui remboursera la somme dans un délai d'un mois. Daniel se sent mal à l'aise face à la situation mais il accepte.

Daniel ne veut pas se laisser influencer par les rumeurs qui circulent sur la famille Caduff. Toutefois, vu le côté insolite de la demande et l'importance du montant, il vient vous voir avant d'accorder le prêt et vous prie de répondre aux questions suivantes.

- a) Daniel aimerait commander un extrait du registre des poursuites de Monsieur Caduff auprès de l'office des poursuites compétent à Landquart. L'office des poursuites établira-t-il ce document pour lui ? Justifiez votre réponse et citez les articles de loi pertinents.

- b) Supposons que l'office des poursuites de Landquart ait délivré un extrait du registre des poursuites à Daniel. Aucune procédure de poursuite n'y est mentionnée. Daniel se demande si cela vaut également la peine de commander un extrait du registre des poursuites auprès de l'ancien lieu de domicile de la famille Caduff (Glaris). Que lui conseillez-vous ? Justifiez votre réponse.

- c) Daniel a entendu dire qu'on peut engager une procédure de poursuite même sans raison, voire par méchanceté, et que l'office des poursuites ne vérifie même pas l'existence de la créance qu'on fait valoir. Daniel vous demande à quel stade de la procédure le prétendu créancier doit pour la première fois prouver l'existence de sa prétention. Justifiez votre réponse en quelques mots.

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

- d) Il y a trois ans, Daniel est tombé dans un piège classique d'abonnement sur Internet. Il a téléchargé un logiciel en principe gratuit à partir d'un faux site sur Internet. Il n'a pas réglé la facture de CHF 80, et une poursuite préalable a été engagée contre lui. Après avoir formé opposition, il ne s'est plus rien passé. Toutefois, la procédure de poursuite figure encore sur son extrait du registre des poursuites. Il aimerait maintenant que vous lui disiez s'il peut agir et de quelle manière pour que la procédure de poursuite ne soit plus inscrite sur son extrait du registre des poursuites. Justifiez votre réponse et citez les articles de loi pertinents.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

- e) Daniel a accordé le prêt à Monsieur Caduff. Ils ont conclu un contrat écrit, les parties au contrat indiquées étant Daniel et la raison individuelle de Monsieur Caduff. Selon l'accord contractuel, le prêt aurait dû être remboursé il y a déjà six semaines. Après que Daniel ait été régulièrement prié de patienter, il veut maintenant engager une procédure de poursuite contre Monsieur Caduff. Les locaux commerciaux de la raison individuelle de Monsieur Caduff se situent à Coire. Daniel se demande maintenant où il doit engager la procédure de poursuite. Auprès de l'office des poursuites de la commune de Zizers ou auprès de l'office des poursuites responsable de la ville de Coire. Répondez à la question de Daniel et justifiez votre réponse.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

- f) Le commandement de payer a été notifié, et Monsieur Caduff a fait opposition. Daniel se souvient des rumeurs selon lesquelles les époux vivent sous le régime matrimonial de séparation des biens et que seule Madame Caduff est fortunée. Il vous demande si, dans le cas présent, les rumeurs se confirment, l'office des poursuites peut saisir les biens de Madame Caduff. Justifiez votre réponse et indiquez les articles de loi pertinents.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Exercice 2

(4 points)

Les partenaires enregistrés Ulf et Egbert louent un ancien chalet à Goms à partir du 1<sup>er</sup> avril 2019. Dans le cadre de la remise des clés le 1<sup>er</sup> avril 2019, ils obtiennent le bien loué avec le bailleur, Karl-Heinz. Il n'y a aucun défaut particulier, et les deux parties signent le procès-verbal de remise. Le 10 mai 2019, les locataires signalent au bailleur la formation de moisissure dans le grenier du chalet et prétendent que les spores s'étendent dans toute la maison. Ils exigent que le bailleur remédie à ce défaut dans les plus brefs délais, au plus tard jusqu'au 31 mai 2019. Si cela n'est pas fait à cette date, ils consigneront le loyer auprès de l'organe de conciliation.

Le bailleur convoque immédiatement un spécialiste et annonce par courrier aux locataires le 15 mai 2019 qu'il viendra visiter l'immeuble avec le spécialiste en date du 21 mai 2019 afin de remédier au défaut. Le 21 mai 2019, le bailleur et le spécialiste se tiennent devant la porte du chalet. Les locataires sont présents, mais ils signalent qu'ils leur refusent l'accès au chalet. Et ce, en argumentant que, dans l'intervalle, la moisissure s'est étendue et a touché leurs meubles. Ils veulent tout d'abord faire un état des lieux correct des dommages causés aux meubles.

En revanche, les locataires ne consignent pas leur loyer du mois de juin 2019. Ils ne le paient pas non plus au bailleur. Ce dernier prie les locataires de payer par courrier du 5 juin 2019, fixe un délai de 30 jours et menace, en cas de retard, de procéder à une résiliation extraordinaire en raison d'un retard dans le paiement. Face à l'absence de paiement, le propriétaire communique le 20 juillet 2019 la résiliation du contrat de bail à l'aide de la formule officielle au 31 août 2019. Ulf et Egbert reçoivent tous les deux un courrier de résiliation.

- a) Jugez si la résiliation prononcée par le propriétaire respecte les exigences formelles énoncées dans le droit du bail. Justifiez votre réponse.

---

---

---

- 
- 
- 
- 
- b) Supposons que la résiliation ait été correctement effectuée de manière formelle. Quel est le délai dont disposent les locataires pour contester la résiliation du propriétaire ? Indiquez également les articles de loi pertinents.

- 
- 
- 
- 
- c) Évaluez les chances de succès d'une éventuelle contestation de la résiliation par les locataires. Justifiez votre réponse.

- 
- 
- 
- 
- d) Une requête des locataires auprès de l'autorité de conciliation pour une prolongation du contrat de bail aurait-elle des chances d'aboutir ? Justifiez votre réponse et indiquez les articles de loi pertinents.





## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

- d) Marcus Burger est un homme d'affaires dynamique. Maintenant que les affaires marchent très bien avec les snack-bars, il veut s'occuper lui-même de la comptabilité. Afin de disposer des compétences nécessaires, il envisage de passer l'examen professionnel d'agent fiduciaire. Il participe aux cours de manière sporadique. Il s'est néanmoins inscrit à l'examen et a versé les frais d'examen. Plus la date de l'examen approche, plus l'incertitude augmente. Marcus Burger décide au dernier moment de ne pas se présenter à l'examen. Afin d'obtenir le remboursement d'au moins une partie des frais d'examen, il se procure dans le dossier du personnel d'une salariée un ancien certificat médical, en fait une copie libellée à son nom en modifiant le nom et la date et remet cette copie au secrétariat de l'examen. Jugez si Marcus Burger a commis une ou plusieurs infractions en se comportant ainsi. Justifiez votre réponse et citez les articles de loi pertinents de manière la plus précise possible.

---

---

---

---

---

---

---

---

**Exercice 4**

**(6 points)**

Michele et Romina vivent heureux en concubinage depuis 15 ans. Ils ont deux enfants communs : Sofia, 13 ans et Luca, 5 ans. Michele est encore marié avec Francesca. Ils ont un enfant commun : Giovanni, 24 ans. Michele et Francesca n'ont jamais envisagé de divorcer. Ils ont encore une bonne relation et veulent maintenir le mariage.

Les parents de Michele sont décédés. Michele a une sœur (Pia) et un frère (Marcello). Les parents de Romina, Pietro et Gertrud sont encore vivants. Romina est fille unique.

Michele et Romina s'adressent maintenant à vous pour savoir qui, en cas de décès de Michele, seraient ses héritiers légaux, à combien s'inscriraient les différentes parts successorales et quel serait le montant de la quotité disponible.

- a) Supposez que Michele décède aujourd'hui, à qui reviendrait le statut d'héritier ? Indiquez uniquement les noms.

---

---

- b) Quelles seraient les parts successorales des différents héritiers (veuillez indiquer uniquement la quotité exacte sous forme de fraction, accompagnée du nom de l'héritier) ?

---

---

---

- c) Quelle serait la quotité disponible ? Indiquez les différentes étapes de la solution en calculant tout d'abord les réserves héréditaires respectives.

---

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

Maintenant, Michele et Romina veulent savoir qui, en cas de décès de Romina, seraient ses héritiers légaux, à combien s'inscriraient les différentes parts successorales et quel serait le montant de la quotité disponible.

- d) Énumérez les personnes ayant le statut d'héritier suite au décès de Romina. Indiquez uniquement les noms.

---

---

- e) Quelles seraient les parts successorales des différents héritiers (veuillez indiquer uniquement la quotité exacte sous forme de fraction, accompagnée du nom de l'héritier) ?

---

---

- f) Quelle serait la quotité disponible ? Indiquez les différentes étapes de la solution en calculant tout d'abord les réserves héréditaires respectives.

---

---

---

---

---

- g) Michele et Romina connaissent naturellement le terme de quotité « disponible ». Pourtant, ils ne sont pas sûrs de sa signification. Expliquez-leur le sens de ce terme en deux, trois phrases au plus.

---

---

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

- h) De plus, Michele et Romina vous demandent quelles sont les exigences formelles à respecter pour qu'un testament olographe soit valable. Mentionnez les exigences formelles et citez l'article de loi pertinent.

---

---

---

---

---

---

---

---

### Exercice 5

(6 points)

Peter Egloff travaille depuis quelques semaines au sein du bureau fiduciaire « Polli Treuhand » à Zurich. Il y a peu de temps encore, Polli Treuhand ne s'occupait pas de la gestion immobilière. Avec l'embauche de Peter Egloff, la société veut maintenant se lancer dans ce champ d'activité. Peter Egloff a jusqu'à présent acquis de l'expérience dans l'administration des maisons multifamiliales appartenant à une seule personne physique ou morale. Polli Treuhand a maintenant repris l'administration d'un immeuble en propriété par étages. Il s'agit de l'immeuble « Lindenpark », resp. de la communauté de copropriétaires par étages « Lindenpark ». Voici les noms et les parts des copropriétaires:

Copropriétaires de la PPE*	Usufruit de la PPE	Part de copropriété	PPE
Petra et Carl Müller**	-	135/1000	Rez-de-chaussée à gauche
Curdin Donat	-	115/1000	Rez-de-chaussée à droite
Jacques Wattwyl (fils)***	Peter Wattwyl (père)***	135/1000	1. étage à gauche
Carla et Franco Vitali**	-	115/1000	1. étage à droite
Rita et Michael Spielmann**	-	115/1000	2. étage à droite
Peter Kerber	-	135/1000	2. étage à gauche
Dr Peter Krebs	-	250/1000	3. étage (attique)

\* PPE = unité de propriété par étages

\*\* Copropriétaires à raison de la moitié de l'unité de propriété par étages

\*\*\* L'appartement a été transmis par Peter Wattwyl, le père, à son fils, comme avancement d'hoirie. Le père s'est fait accorder un droit d'usufruit sa vie durant.

Peter Egloff s'adresse maintenant à vous avec les questions suivantes. Le règlement de la communauté de copropriétaires par étages ne contient aucune mention spécifique. En d'autres termes, les réponses aux questions doivent se fonder sur les réglementations légales.

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

- a) Peter Egloff sait qu'une assemblée des copropriétaires par étages a lieu périodiquement. Il se demande cependant quel intervalle temporel doit être respecté et où ce point est réglementé légalement. Clarifiez cette question pour lui en lui communiquant la fréquence à laquelle a lieu une assemblée des copropriétaires par étages tout en précisant les articles de loi y afférents.

---

---

---

---

- b) Dès la première assemblée des copropriétaires par étages (10 avril 2019) dirigée par Peter Egloff, des points obscurs ont émergé. Seuls les copropriétaires par étages Krebs, Spielmann (les deux conjoints) et Müller (les deux conjoints) étaient présents. Une discussion a été lancée pour savoir si l'assemblée des copropriétaires par étages pouvait délibérer ou non. Jugez si le quorum était atteint ou pas. Justifiez votre réponse et citez les articles de loi pertinents.

---

---

---

---

---

---







**Exercice 7**

**(4,5 points)**

Reto Stüssy est dessinateur électricien chez Billy Haustechnik SA depuis 26 ans. Il n'y a aucun délai de congé contractuel. Les 29 et 30 août 2019, Reto Stüssy participe à une formation continue le matin et a pris congé l'après-midi, Le 29 août 2019, l'entreprise Billy Haustechnik SA dépose au guichet postal un courrier en recommandé avec la dénonciation des rapports de travail à fin novembre 2019. Le 30 août 2019, le facteur essaie de remettre l'envoi. Ne trouvant personne au domicile, il glisse dans la boîte aux lettres une invitation à retirer l'envoi. Ce document indique que l'envoi doit être retiré à la Poste à partir du 31 août 2019, dans un délai de sept jours. Reto Stüssy retire la lettre de licenciement le 2 septembre 2019 à la Poste.

- a) Reto Stüssy souhaite que vous lui disiez quel est le délai de congé applicable dans le cas présent et si celui-ci a été respecté. Justifiez votre réponse aux deux questions partielles.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

- b) Le licenciement n'était pas justifié. Reto Stüssy exige donc de son employeur une justification écrite de son licenciement. L'employeur prétend que le licenciement ne doit pas être justifié. Reto Stüssy peut-il prétendre à une justification du licenciement ? Justifiez votre réponse et indiquez les articles de loi pertinents.

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

- c) Reto Stüssy n'a pas lâché prise. Lorsqu'il demande une nouvelle fois la raison du licenciement, l'employeur explique que son poste est supprimé pour des raisons structurelles. Reto Stüssy apprend à l'occasion que son successeur a déjà été engagé au 1<sup>er</sup> octobre 2019. Dans ce contexte, jugez le licenciement présent. Justifiez votre réponse.

---

---

---

---

---

---

---

---

- d) Montrez les prétentions financières (autre le paiement du salaire jusqu'à la fin du délai de congé) que Reto Stüssy peut éventuellement faire valoir en relation avec le licenciement, et comment il doit procéder. Indiquez également les articles de loi pertinents.

---

---

---

---

---

---

---

---

\* \* \* \* \*  
\* \* \*  
\*

## **Branche 502 Gestion des ressources humaines**

Temps imparti: 75 minutes

Nombre maximal de points: 37.50

---

## **Gestion des ressources humaines**

---

**Temps imparti : 75 minutes**  
**Nombre maximal de points : 37,5**

### **Exercice 1**

**(20 points)**

Vous gérez pour votre cliente, Cloud Solutions SA dont le siège social est à Zurich, l'administration des salaires et vous êtes l'interlocuteur pour toute question concernant le personnel. Un chef de service doit être embauché pour le nouveau service « Big Data ».

- a) Vous devez aider votre cliente à trouver un candidat approprié. Dans un premier temps, vous discutez de l'annonce du poste que la cliente aimerait publier sur le réseau social « LinkedIn ». Citez quatre contenus pertinents d'une annonce pour le poste. (1 point)

---

---

---

---

---

---

---

---

- b) Après avoir reçu de nombreuses candidatures, la direction s'est décidée en faveur d'une personne. On vous confie maintenant l'élaboration du contrat de travail. Citez huit contenus essentiels qu'un contrat de travail doit contenir. (2 points)

---

---

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

- c) Vous obtenez les informations suivantes dans la fiche de base du personnel : Fabio Merk, né le 5 mai 1970, marié, deux enfants (12 et 17 ans), de nationalité allemande, domicilié à Zoug, salaire fixe annuel CHF 126 000, salaire variable 20% du salaire fixe, frais forfaitaires CHF 400/mois, véhicule de fonction, taux d'occupation 100%.
1. Vous êtes chargé de l'inscription de Monsieur Merk auprès de la caisse de pension. À combien se monte son « salaire annuel coordonné » (LPP : partie obligatoire, indiquer le mode de calcul) ? (0.5 point)

---

---

2. En tant que chef de service, Monsieur Merk fait partie des cadres, il profite de meilleures conditions dont il bénéficie en recevant un contrat de cadre séparé. En quoi un contrat de cadre peut-il se distinguer d'un contrat normal, qui est axé sur un minimum légal ? Citez quatre différences. (2 points)

---

---

---

---

3. Une fois inscrit à la caisse de pension, Monsieur Merk reçoit son certificat de prévoyance personnel. Il remarque que le montant du rachat LPP a sensiblement augmenté. Expliquez en quelques phrases en quoi consiste une « lacune de prévoyance » ou une « lacune de cotisation » et quelle est son origine. (2 points)

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

4. D'après la fiche de base du personnel, Monsieur Merk est père de deux enfants. Vous devez préparer la demande d'allocations familiales pour votre cliente. De quoi dépend le droit aux allocations familiales de Monsieur Merk ? (1 point)

---

---

---

---

---

---

---

5. Quels types d'allocations pourraient s'appliquer ? (0,5 point)

---

---

---

---

---

---

---

6. Supposez que Madame Merk travaille dans le canton de Lucerne. Qui a maintenant droit à la perception des allocations familiales ? (1 point)

---

---

---

---

---

---

---

7. Supposez que Monsieur Merk soit en droit de percevoir les allocations familiales. Dans quelle mesure le fait que Monsieur Merk habite à Zoug et travaille à Zurich joue-t-il un rôle ? (1 point)

---

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

8. Par ailleurs, vous voyez dans la fiche de base du personnel que Monsieur Merk dispose d'un véhicule de fonction. La valeur d'acquisition du véhicule est de CHF 35 164.05 (TVA incl.). Calculez la part privée mensuelle pour le véhicule de fonction. Le mode de calcul doit être présenté. (1 point)

9. La part privée mensuelle calculée s'entend-elle TVA incluse ou hors TVA ? (0.5 point)

10. Indépendamment de la valeur d'acquisition du véhicule, quel montant doit être au moins calculé comme part privée ? (0.5 point)

11. D'après la fiche de base du personnel, Monsieur Merk devrait percevoir des frais forfaitaires de CHF 400 par mois. Quelles sont les dépenses couvertes qui ne peuvent pas être décomptées séparément ? Il existe un règlement des frais approuvé. (0,5 point)



## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 2

(17,5 points)

- a) Votre client, l'entreprise Meier Holzbau SA, effectue des travaux de charpenterie et de menuiserie. Il emploie 32 collaborateurs et est établi à Frauenfeld depuis une soixantaine d'années.
1. Le 1<sup>er</sup> septembre, un charpentier est tombé de l'échelle et s'est cassé un bras. Le charpentier est en incapacité de travail à 100% pendant 25 jours. Quelle est l'assurance compétente ? (0.5 point)

---

---

---

---

---

2. Quelles prestations peuvent être attendues de cette assurance (montant des droits au salaire, durée) ? (1.5 point)

---

---

---

---

---

---

---

---



## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

5. Alors que les douleurs s'aggravent, il est constaté que le coude et l'épaule ont également été gravement blessés. Il est hors de question de poursuivre le métier de charpentier, et le charpentier perçoit une rente AI. Sur la décision de l'AI figurent les indications suivantes :

Revenu de la personne valide : CHF 74 400

Revenu de la personne invalide : CHF 18 600

Calculez le taux d'invalidité et indiquez si le charpentier peut compter sur une rente entière de l'AI. (1.5 point)

---

---

---

---

- b) Un autre collaborateur est malade pour la énième fois. Vu qu'en plus la prestation de travail du collaborateur laisse à désirer, l'entreprise aimerait bien réduire le nombre de jours de vacances. Le collaborateur a déjà un déficit de 28 jours sur son compte. Calculez la réduction du nombre de jours de vacances et étayez votre réponse en précisant l'article de loi correspondant. (1 point)

---

---

---

---

- c) Malgré des entretiens, la prestation de travail du collaborateur ne s'améliore pas, et les absences régulières ne diminuent pas non plus. Le 28 août 2019, l'entreprise décide de licencier le collaborateur en respectant le délai de congé légal (rien n'est réglé contractuellement). Le collaborateur est employé depuis le 16 juillet 2018. À quelle date les rapports de travail cessent-ils au plus tôt ? Nommez l'article de loi correspondant. (1 point)

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

- d) Le 5 septembre 2019, le collaborateur tombe de nouveau malade. Le certificat médical indique cinq jours d'arrêt maladie et une incapacité de travail à 100%. Quel est l'impact de cette nouvelle absence sur la fin des rapports de travail ? Nommez l'article de loi correspondant. (1 point)

---

---

---

---

- e) Qu'en est-il du délai de congé ou de la fin des rapports de travail si la dénonciation est prononcée non pas par l'employeur, mais par le salarié ? (1 point)

---

---

---

- f) Le collaborateur possède encore divers matériels que l'entreprise a mis à sa disposition (vêtements de travail, ceinture porte-outils, casque protecteur, etc.). À la fin des rapports de travail, le matériel doit être remis à l'entreprise. Pourtant, le collaborateur estime qu'il s'agit de son matériel de travail personnel et refuse de le rendre. Que peut faire l'entreprise pour exiger le retour de son matériel ou minimiser ses dommages (financiers) ? Nommez l'article de loi correspondant. (1 point).

---

---

---

---

---

- g) L'entreprise veut déduire CHF 500 du salaire du collaborateur alors que le matériel n'a pas encore été remis le dernier jour des rapports de travail. Est-ce légal? Nommez l'article de loi correspondant. (1 point)

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

- h) Dans le dernier décompte de salaire, l'entreprise veut en plus déduire cinq jours entiers de travail durant lesquels le collaborateur n'a pas travaillé. Et ce, du fait qu'un incendie s'est déclenché dans la menuiserie au début de l'année et qu'il n'était plus possible de travailler dans une partie de l'atelier. Cette déduction de salaire est-elle légitime ? Nommez l'article de loi correspondant. (1 point)

---

---

---

---

- i) Supposez qu'au lieu d'un incendie, un maître d'œuvre est tombé en faillite et un gros mandat a été annulé. Environ 20% du personnel auraient alors travaillé exclusivement pour ce mandant pendant douze semaines. Afin de ne pas être contrainte de licencier les collaborateurs concernés, l'entreprise aimerait réduire leur taux d'occupation pendant un certain temps et leur verser un salaire inférieur. L'entreprise aimerait faire valoir une partie des coûts salariaux par le biais de l'assurance chômage.

Comment nomme-t-on une telle mesure ? (0.5 points)

---

Quelles sont les conditions? Énumérez trois conditions (1.5 points)

---

---

---

---

**Annexe 1**

**4 Genre et montant des allocations selon les lois cantonales (en francs)**

Canton	Montant par enfant et par mois Allocation pour enfant	Allocation de formation professionnelle	Allocation de naissance	Allocation d'adoption
ZH <sup>4</sup>	200/250 <sup>2</sup>	250	–	–
BE <sup>1</sup>	230	290	–	–
LU	200/210 <sup>2</sup>	250	1 000	1 000
UR	200	250	1 000	1 000
SZ	220	270	1 000	–
OW	200	250	–	–
NW	240	270	–	–
GL	200	250	–	–
ZG	300	300/350 <sup>3</sup>	–	–
FR <sup>4</sup>	245/265 <sup>5</sup>	305/325 <sup>5</sup>	1 500	1 500
SO <sup>4</sup>	200	250	–	–
BS	200	250	–	–
BL	200	250	–	–
SH	200	250	–	–
AR	200	250	–	–
AI	200	250	–	–
SG	200	250	–	–
GR	220	270	–	–
AG	200	250	–	–
TG	200	250	–	–
TI	200	250	–	–
VD <sup>4</sup>	300/380 <sup>5</sup>	360/440 <sup>5</sup>	1 500 <sup>6</sup>	1 500 <sup>6</sup>
VS	275/375 <sup>5</sup>	425/525 <sup>5</sup>	2 000 <sup>6</sup>	2 000 <sup>6</sup>
NE <sup>4</sup>	220/250 <sup>5</sup>	300/330 <sup>5</sup>	1 200	1 200
GE	300 <sup>7</sup> /400 <sup>5</sup>	400/500 <sup>5</sup>	2 000/3 000 <sup>5</sup>	2 000/3 000 <sup>5</sup>
JU	250	300	1 500	1 500

<sup>1</sup> Les caisses de compensation pour allocations familiales peuvent prévoir d'autres allocations et des montants plus élevés.

<sup>2</sup> Le premier montant est versé aux enfants jusqu'à 12 ans et le second, aux enfants de plus de 12 ans.

<sup>3</sup> Le premier montant est versé pour les enfants jusqu'à 18 ans et le second pour les enfants à partir de 18 ans.

<sup>4</sup> Les caisses de compensation pour allocations familiales peuvent prévoir des montants plus élevés.

<sup>5</sup> Le premier montant est versé pour chacun des deux premiers enfants, le second pour le ou les suivants.

<sup>6</sup> En cas de naissance ou d'adoption multiple, l'allocation est de 3 000 francs par enfant.

<sup>7</sup> L'allocation pour enfant versée pour les enfants incapables d'exercer une activité lucrative de 16 à 20 ans est de 400 francs, et de 500 francs à compter du troisième enfant.

## **Branche 503 Comptabilité de base**

Temps imparti: 75 minutes

Nombre maximal de points: 37.50

## Comptabilité de base

Temps imparti : 75 minutes  
Nombre maximal de points : 37,5

### Exercice 1 : opérations avec taxe sur la valeur ajoutée

(9 points)

La société Tür und Tor Fee SA produit des automatismes pour portes et portails avec télécommande, elle gère le **stock de matières premières avec un inventaire permanent** ; le **stock de produits semi-finis** est géré de manière **dormante**, et le **stock de produits finis** est géré quant à lui **avec un inventaire permanent**. La société tient une comptabilité débiteurs/créanciers. Tür und Tor Fee SA établit le décompte de TVA selon la méthode effective et sur la base des contre-prestations convenues. **Tous les montants** indiqués s'entendent **taxe sur la valeur ajoutée incluse** (si une taxe sur la valeur ajoutée est due sur l'opération concernée). Le taux de la taxe sur la valeur ajoutée s'élève à 7,7%. Tous les fournisseurs sont suisses et soumis à la taxe sur la valeur ajoutée.

*Éléments pour l'exercice 1 : les clients sont uniquement domiciliés sur le marché national Suisse.*

**Tous les montants doivent être arrondis à 5 centimes.**

Tür und Tor Fee SA tient la comptabilité selon le code des obligations (CO).

**Utilisez le plan comptable joint (cadre comptable PME).**

L'exercice comptable **se termine au 31.12**. Les opérations portent sur l'exercice en cours et sur les écritures de clôture de l'exercice en cours.

**Toutes les opérations sont indépendantes les unes des autres.**

Deux sous-questions sont posées pour chaque opération :

a) Première sous-question

La première question porte sur l'incidence de l'opération sur le bilan et/ou le compte de résultats ; seule l'une des incidences indiquées est correcte. Il s'agit toujours de l'incidence **directe** de l'opération.

b) Deuxième sous-question

La deuxième question porte sur l'incidence de l'opération sur la taxe sur la valeur ajoutée. Indiquez s'il s'agit d'une opération qui n'a pas d'incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée (cocher « Sans incidence ») ou si la taxe sur la valeur ajoutée est affectée (cocher « Impôt sur le chiffre d'affaires », « Impôt préalable sur charges de matériel et prestations de services », « Impôt préalable sur investissements et autres charges d'exploitation » ou « Correction de l'impôt préalable ») **et** si elle est affectée au débit ou au crédit (cocher « Débit » ou « Crédit »).

S'il y a une incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée, deux cases doivent toujours être cochées ; s'il n'y a pas d'incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée, une seule case est cochée.

L'écriture à proprement parler de l'opération (écriture comptable) n'est pas demandée, mais elle peut être très utile comme base de départ pour vos réflexions.

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 1.1

(1 point)

Un fournisseur envoie à TÜR und Tor Fee SA une facture de matières premières pour un montant de CHF 61 172.10 (taxe sur la valeur ajoutée incluse, si une taxe sur la valeur ajoutée est due sur cette opération). Évaluez cette facture fournisseur.

- a) Incidence sur le bilan et/ou le compte de résultat
- Réduction des liquidités
  - Réduction des créances issues de P+L CHF
  - Augmentation des charges de matières premières
  - Réduction des dettes issues de P+L CHF
  - Augmentation de l'actif circulant
  - Réduction du produit d'exploitation
  - Augmentation des autres charges d'exploitation
  - Augmentation des engagements financiers
- b) Incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
- Sans incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
  - Avec incidence sur l'impôt sur le chiffre d'affaires
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les charges de matériel et prestations de services
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les investissements et autres charges d'exploitation
  - Avec incidence sur la correction de l'impôt préalable
  - Avec incidence au débit
  - Avec incidence au crédit

### Exercice 1.2

(1 point)

TÜR und Tor Fee SA comptabilise un retrait de matières premières pour un montant de CHF 14 325 (taxe sur la valeur ajoutée incluse si une taxe sur la valeur ajoutée est due sur cette opération) pour le mandat de production en cours. Évaluez cette acquisition de matériaux.

- a) Incidence sur le bilan et/ou le compte de résultat
- Réduction de l'actif circulant
  - Réduction des capitaux étrangers à court terme
  - Réduction du produit d'exploitation
  - Augmentation des autres charges d'exploitation
  - Augmentation du stock de matières premières
  - Réduction des charges de matières premières
  - Augmentation des dettes issues de P+L CHF
  - Augmentation du total du bilan
- b) Incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
- Sans incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
  - Avec incidence sur l'impôt sur le chiffre d'affaires
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les charges de matériel et prestations de services
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les investissements et autres charges d'exploitation
  - Avec incidence sur la correction de l'impôt préalable
  - Avec incidence au débit
  - Avec incidence au crédit

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 1.3

(1 point)

Tür und Tor Fee SA corrige une facture fournisseur déjà comptabilisée (mais pas encore payée) pour des matières premières encore en stock :

Déjà comptabilisée, mais montant incorrect CHF 67 851.00 (taxe sur la valeur ajoutée incluse si une taxe sur la valeur ajoutée est due sur cette opération)

Montant correct de la facture CHF 74 636.10 (taxe sur la valeur ajoutée incluse si une taxe sur la valeur ajoutée est due sur cette opération)

Évaluez les changements induits par la correction nécessaire de la facture fournisseur.

- a) Incidence sur le bilan et/ou le compte de résultat
- Réduction des liquidités
  - Réduction des autres charges d'exploitation
  - Augmentation des créances issues de P+L CHF
  - Augmentation des engagements financiers
  - Augmentation des charges de matières premières
  - Réduction des dettes issues de P+L CHF
  - Augmentation du stock de matières premières
  - Réduction du produit d'exploitation
- b) Incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
- Sans incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
  - Avec incidence sur l'impôt sur le chiffre d'affaires
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les charges de matériel et prestations de services
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les investissements et autres charges d'exploitation
  - Avec incidence sur la correction de l'impôt préalable
  - Avec incidence au débit
  - Avec incidence au crédit

### Exercice 1.4

(1 point)

Selon l'inventaire, le stock de produits en cours de fabrication a augmenté de CHF 9226.60 (taxe sur la valeur ajoutée incluse si une taxe sur la valeur ajoutée est due sur cette opération). Évaluez cette hausse du stock.

- a) Incidence sur le bilan et/ou le compte de résultat
- Augmentation des capitaux étrangers
  - Réduction des liquidités
  - Réduction des dettes issues de P+L CHF
  - Augmentation des immobilisations
  - Augmentation des produits d'exploitation
  - Augmentation des créances issues de P+L CHF
  - Réduction des charges de matières premières
  - Réduction des autres charges d'exploitation
- b) Incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
- Sans incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
  - Avec incidence sur l'impôt sur le chiffre d'affaires
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les charges de matériel et prestations de services
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les investissements et autres charges d'exploitation
  - Avec incidence sur la correction de l'impôt préalable
  - Avec incidence au débit
  - Avec incidence au crédit

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 1.5

(1,5 point)

Tür und Tor Fee SA comptabilise une livraison à un client. La société a vendu des automatismes de portail pour un montant de CHF 28 002.00 ; les coûts de fabrication des automatismes de portail vendus s'élèvent à CHF 15 600.00. Tous les montants indiqués s'entendent taxe sur la valeur ajoutée incluse si une taxe sur la valeur ajoutée est due sur cette opération.

- a) Incidence sur le bilan et/ou le compte de résultat
- L'actif circulant augmente de 28 002.00, et les dettes à court terme augmentent de CHF 2002.00
  - L'actif circulant augmente de 26 000.00, et les dettes à court terme augmentent de CHF 1201.20
  - L'actif circulant augmente de CHF 16 801.20
  - L'actif circulant baisse de CHF 15 600.00
  - L'actif circulant augmente de 12 402.00, et les dettes à court terme augmentent de CHF 2002.00
  - L'actif circulant augmente de CHF 10 400.00
  - Les dettes à court terme augmentent de CHF 1201.20
  - Les dettes à court terme augmentent de CHF 800.80
- b) Incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
- Sans incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
  - Avec incidence sur l'impôt sur le chiffre d'affaires
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les charges de matériel et prestations de services
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les investissements et autres charges d'exploitation
  - Avec incidence sur la correction de l'impôt préalable
  - Avec incidence au débit
  - Avec incidence au crédit

### Exercice 1.6

(1 point)

Comme convenu, un client déduit un escompte d'un montant de CHF 2461.00 au moment de payer sa facture (taxe sur la valeur ajoutée incluse si une taxe sur la valeur ajoutée est due sur cette opération).

- a) Incidence sur le bilan et/ou le compte de résultat
- Augmentation des charges de matières premières
  - Augmentation des créances issues de P+L CHF
  - Augmentation des capitaux étrangers
  - Réduction des liquidités
  - Réduction du rendement de la production
  - Réduction des autres charges d'exploitation
  - Réduction des dettes issues de P+L CHF
  - Augmentation de l'actif circulant
- b) Incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
- Sans incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
  - Avec incidence sur l'impôt sur le chiffre d'affaires
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les charges de matériel et prestations de services
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les investissements et autres charges d'exploitation
  - Avec incidence sur la correction de l'impôt préalable
  - Avec incidence au débit
  - Avec incidence au crédit

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 1.7

(1 point)

Tür und Tor Fee SA comptabilise une facture d'un transporteur d'un montant de CHF 2520.20 pour la livraison de produits à un client (taxe sur la valeur ajoutée incluse si une taxe sur la valeur ajoutée est due sur cette opération) ; conformément au contrat de vente, les frais de transport sont à la charge de Tür und Tor Fee SA.

- a) Incidence sur le bilan et/ou le compte de résultat
- Augmentation des charges de matières premières
  - Augmentation des autres charges d'exploitation
  - Augmentation des engagements financiers
  - Réduction des autres dettes à court terme
  - Augmentation du rendement de la production
  - Réduction du produit d'exploitation
  - Réduction des créances issues de P+L CHF
  - Réduction de l'actif circulant
- b) Incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
- Sans incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
  - Avec incidence sur l'impôt sur le chiffre d'affaires
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les charges de matériel et prestations de services
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les investissements et autres charges d'exploitation
  - Avec incidence sur la correction de l'impôt préalable
  - Avec incidence au débit
  - Avec incidence au crédit

### Exercice 1.8

(1,5 point)

Tür und Tor Fee SA comptabilise la différence d'inventaire sur le stock de matières premières. Le stock arithmétique de matières premières d'après la comptabilité matières s'élève à CHF 132 363.00 ; l'inventaire a livré un stock de matières premières de CHF 132 159.00. (Tous les montants s'entendent taxe sur la valeur ajoutée incluse si une taxe sur la valeur ajoutée est due sur cette opération.)

- c) Incidence sur le bilan et/ou le compte de résultat
- Réduction des charges de matières premières
  - Augmentation des dettes issues de P+L CHF
  - Augmentation des capitaux étrangers
  - Réduction des autres dettes à court terme
  - Réduction du rendement de la production
  - Réduction des autres charges d'exploitation
  - Augmentation des créances issues de P+L CHF
  - Réduction de l'actif circulant
- d) Incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
- Sans incidence sur la taxe sur la valeur ajoutée
  - Avec incidence sur l'impôt sur le chiffre d'affaires
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les charges de matériel et prestations de services
  - Avec incidence sur l'impôt préalable sur les investissements et autres charges d'exploitation
  - Avec incidence sur la correction de l'impôt préalable
  - Avec incidence au débit
  - Avec incidence au crédit

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 2 : devises

(11 points)

La société Tür und Tor Fee SA (**même société qu'à l'exercice 1**) produit des automatismes pour portes et portails avec télécommande, elle gère le **stock de matières premières avec un inventaire permanent** ; le **stock de produits semi-finis** est géré de manière **dormante**, et le **stock de produits finis** est géré quant à lui **avec un inventaire permanent**. Tür und Tor Fee SA tient une comptabilité débiteurs/créanciers.

**Éléments pour l'exercice 2 : les clients sont exclusivement domiciliés sur le marché étranger. La taxe sur la valeur ajoutée peut être laissée de côté dans cet exercice !**

**Utilisez le plan comptable joint (cadre comptable PME).**

Le **cours comptable** pour la période comptable actuelle est de CHF 1.16 pour 1 EUR.

Le **cours du bilan** pour la clôture et les clôtures intermédiaires s'élève à CHF 1.15 pour 1 EUR.

Un **compte en devises à quatre colonnes** est tenu pour les créances en EUR (« 1101 Créances issues de P+L EUR »), pour les acomptes des clients en EUR (« 2031 Acomptes reçus EUR »), pour les dettes en EUR (« 2001 Dettes issues de P+L EUR ») et pour les transactions bancaires en EUR (« 1021 Banque EUR »). Remarque : pour chaque exercice, déterminez si vous devez utiliser le compte CHF « normal » ou le compte EUR à quatre colonnes ! Par exemple, si vous citez uniquement « Banque » et pas « Banque CHF » ou « Banque EUR », vous n'obtenez pas de point.

Les **différences de cours** sont saisies **séparément** ; elles sont comptabilisées **en permanence** et à la clôture **en distinguant les bénéfices et les pertes** ; en outre, on **distingue** les produits des cours **réalisés et non réalisés** ; il existe également quatre comptes distincts pour les différences de cours (« 6998 Bénéfice de change (réalisé) », « 6948 Perte de change (réalisée) », « 6999 Bénéfice de change (non réalisé) » et « 6949 Perte de change (non réalisée) »).

Enregistrez les opérations suivantes. **Toutes les opérations sont indépendantes les unes des autres.**

#### Exercice 2.1

(0,5 point)

Tür und Tor Fee SA convient avec un client d'un rabais a posteriori d'EUR 975.00 pour une livraison non encore payée.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 2.2

(1 point)

Tür und Tor Fee SA a livré la commande d'un client en date du 14.11. et l'a facturée pour un montant d'EUR 19 375.00 ; le délai de paiement est de 30 jours. Le cours du jour de la banque principale de Tür und Tor Fee SA s'élève à CHF 1.18 pour 1 EUR au 14.11.

Pour régler cette facture le 13.12, le client verse un montant d'EUR 19 375.00 sur le compte bancaire en CHF de Tür und Tor Fee SA. Le cours du jour de la banque principale de Tür und Tor Fee AG SA s'élève à CHF 1.17 pour 1 EUR au 13.12.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

### Exercice 2.3

(1,5 point)

Le client G a acheté des produits pour une valeur d'EUR 50 000.00 ; la livraison et la facturation ont déjà eu lieu, et tout a été comptabilisé. Le client G paie à présent cette facture en EUR sur le compte bancaire en CHF de Tür und Tor Fee SA et déduit, comme convenu, un escompte de 2,5%. Pour la conversion, la banque applique un cours de CHF 1.1483 pour 1 EUR.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 2.4

(1 point)

Tür und Tor Fee SA n'a pas envoyé les bons automatismes de portail au client P. Comme convenu, le client renvoie ces automatismes ; les automatismes de portail retournés représentent un coût de fabrication de CHF 2923.20. Tür und Tor Fee SA crédite le client d'un montant d'EUR 4200.00. Les automatismes de portail peuvent être intégralement revendus.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

### Exercice 2.5

(0,5 point)

Le 11.04., Tür und Tor Fee SA propose au client B une livraison avec paiement d'acompte. Le 14.04., Tür und Tor Fee SA reçoit la commande et envoie la facture le jour même pour l'acompte convenu d'un montant d'EUR 12 250.00.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 2.6

(1 point)

À la mi-septembre, Tür und Tor Fee SA négocie une livraison avec paiement d'acompte avec le client K. Le 19.09., Tür und Tor Fee SA envoie la facture pour l'acompte convenu d'EUR 7775.00 au client ; cette facture est déjà comptabilisée. Avec valeur au 23.09., Tür und Tor Fee SA reçoit de la banque un avis de crédit l'informant de la réception d'un montant de CHF 8863.50 sur le compte bancaire en CHF, soit l'acompte payé par le client K.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

### Exercice 2.7

(1,5 point)

Le 17.05., selon le contrat conclu, Tür und Tor Fee SA livre au client D des automatismes de portail d'une valeur d'EUR 59 375.00. Les coûts de fabrication des automatismes de portail livrés s'élèvent à CHF 41 325.00. Pour cette livraison, le client D a déjà versé un acompte d'EUR 25 625.00 en mars ; cet acompte a déjà été correctement comptabilisé.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 2.8

(1 point)

Tür und Tor Fee SA procède à une clôture.

Le compte « 1001 Créances issues de P+L EUR » présente les valeurs suivantes avant comptabilisation des différences de cours :

<b>1101 Créances issues de P+L EUR</b>			
EUR		CHF	
Débit	Crédit	Débit	Crédit
307 075.00	287 325.00	346 400.75	325 290.75

Le compte « 2031 Acomptes reçus EUR » présente les valeurs suivantes avant comptabilisation des différences de cours :

<b>2031 Acomptes reçus EUR</b>			
EUR		CHF	
Débit	Crédit	Débit	Crédit
107 625.00	94 250.00	121 695.00	105 230.00

Comptabilisez les différences de cours pour la clôture.

<b>Écriture comptable</b>		
Débit	Crédit	Montant en CHF

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 2.9

(0,5 point)

La banque principale de TÜR und Tor Fee SA recommande à l'entreprise de travailler à l'avenir avec un compte bancaire en EUR. TÜR und Tor Fee SA ouvre dès lors un compte bancaire en EUR et transfère la somme d'EUR 45 000.00 du compte bancaire en CHF sur le nouveau compte bancaire en EUR.

Les cours suivants s'appliquent à ce transfert : cours vendeur 1.1694 et cours acheteur 1.1689.

Pour ce compte bancaire en EUR, TÜR und Tor Fee SA tient un **compte en devises à quatre colonnes** « 1021 Banque EUR ».

Comptabilisez le virement.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

### Exercice 2.10

(0,5 point)

TÜR und Tor Fee SA a acheté des matières premières pour un montant d'EUR 18 725.00 et comptabilise la facture fournisseur correspondante.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 2.11

(0,5 point)

Pour payer une facture à un fournisseur, TÜR und Tor Fee SA débite son compte en EUR d'un montant d'EUR 12 315.00.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

### Exercice 2.12

(0,5 point)

Pour régler une facture d'un montant d'EUR 21 287.00, le client X verse cette somme en EUR sur le compte bancaire en EUR de TÜR und Tor Fee SA.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 2.13

(0,5 point)

D'après les documents de clôture de la banque pour le compte bancaire en EUR, un montant d'intérêts d'EUR 48.74 revient à TÜR und Tor Fee SA.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

### Exercice 2.14

(0,5 point)

TÜR und Tor Fee SA procède à une clôture.

Le compte bancaire en EUR présente les valeurs suivantes avant comptabilisation des différences de cours :

1021 Banque EUR			
EUR		CHF	
Débit	Crédit	Débit	Crédit
110 605.74	60 235.00	128 725.66	69 872.40

Comptabilisez la différence de cours pour la clôture.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 3 : Amortissements

(9,5 points)

Remarque : toutes les valeurs indiquées à l'exercice 3 s'entendent hors taxe sur la valeur ajoutée !

#### Exercice 3.1

(1 point)

Calculez les **amortissements dégressifs annuels** les plus élevés possible du point de vue du droit fiscal sur le poste suivant des immobilisations selon la fiche d'information de l'Administration fédérale des contributions (voir annexe). Les calculs doivent être détaillés. Arrondissez à des chiffres entiers :

Immeuble commercial avec une valeur comptable de CHF 1 875 000.00 ; les bâtiments sont utilisés à 4/5<sup>es</sup> pour la fabrication et à 1/5<sup>e</sup> comme bureaux ; droits de superficie de 99 ans sur le terrain.

Détaillez les calculs, taux d'amortissement compris.

Calculs du montant :

Amortissement annuel sur la valeur comptable de l'immeuble commercial en CHF :

#### Exercice 3.2

(1 point)

Calculez les **amortissements linéaires annuels** les plus élevés possible du point de vue du droit fiscal sur le poste suivant des immobilisations selon la fiche d'information de l'Administration fédérale des contributions (voir annexe). Les calculs doivent être détaillés. Arrondissez à des chiffres entiers :

Machines de production avec une valeur d'acquisition de CHF 600 000.00 ; 40% des machines sont utilisées pour le travail par équipes.

Détaillez les calculs, taux d'amortissement compris.

Calculs du montant :

Amortissement annuel sur la valeur d'acquisition des machines en CHF :

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 3.3

(0,5 point)

Le 17.05.2017, une entreprise achète une remorque de poids lourd pour transporter ses produits ; les frais d'acquisition s'élèvent à CHF 150 000.00. La durée d'utilisation estimée est de cinq ans. La valeur vénale à la fin de la durée d'utilisation prévue est estimée à CHF 15 000.00. Au cours de l'année d'acquisition, l'entreprise procède à un amortissement au prorata. Calculez l'amortissement **linéaire** annuel pour la **deuxième année d'utilisation complète**. L'exercice correspond à l'année civile. Pour le calcul des amortissements au prorata, l'année est calculée sur 360 jours et, pour les mois entamés, il est tenu compte des jours d'utilisation complets effectifs. Détaillez les calculs.

Calculs du montant :

Amortissement linéaire annuel pour la deuxième année complète d'utilisation en CHF :

### Exercice 3.4

(1 point)

Une entreprise a mis en service un nouveau camion en date du 01.01.2018. Le prix catalogue du camion était de CHF 300 000.00 ; l'entreprise a obtenu un rabais de 10% sur le prix catalogue. La durée d'utilisation est estimée à dix ans à compter de la mise en service. À la fin de la durée d'utilisation, l'entreprise table sur des frais d'évacuation de CHF 15 000.00. Calculez l'amortissement **linéaire** annuel pour l'**année 2018**. L'exercice correspond à l'année civile. Détaillez les calculs.

Calculs du montant :

Amortissement linéaire pour l'année 2018 en CHF :

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 3.5

(1 point)

Une entreprise a mis en service une nouvelle machine en date du 01.01.2018. Le prix d'achat de la machine était de CHF 180 000.00 ; les frais d'installation se sont élevés à CHF 10 800.00. La durée d'utilisation est estimée à huit ans à compter de la mise en service. À la fin de la durée d'utilisation, l'entreprise table sur des frais de démontage de CHF 5400.00 et une valeur résiduelle de CHF 7200.00. Calculez l'amortissement **linéaire** annuel pour l'**année 2018**. L'exercice correspond à l'année civile. Détaillez les calculs.

Calculs du montant :

Amortissement linéaire pour l'année 2018 en CHF :

### Exercice 3.6

(1 point)

Il y a trois ans, une entreprise a mis en service une machine dont les frais d'acquisition s'élevaient à CHF 275 500.00 et présentant une valeur résiduelle estimée de CHF 17 500.00. Au cours de la première année d'utilisation, l'entreprise procède à un amortissement annuel complet. Le taux d'amortissement annuel est de 40%. Calculez l'**amortissement dégressif** pour la **troisième année d'utilisation**. Détaillez les calculs.

Calculs du montant :

Amortissement dégressif annuel pour la troisième année d'utilisation en CHF :

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 3.7

(1 point)

Le 16.03.2018, une entreprise a acheté un important lot d'outils ; les frais d'acquisition s'élevaient à CHF 180 000.00. La durée d'utilisation estimée est de six ans. La valeur vénale à la fin de la durée d'utilisation prévue est estimée à CHF 0.00. Au cours de l'année d'acquisition, l'entreprise procède à un amortissement au prorata. Calculez l'amortissement **linéaire** pour cette **première année d'utilisation entamée**. L'exercice correspond à l'année civile. Pour le calcul des amortissements au prorata, l'année est calculée sur 360 jours, le mois complet est calculé sur 30 jours et, pour les mois entamés, il est tenu compte des jours d'utilisation complets effectifs. La production au moyen de ces outils est continue, 7 jours sur 7 et 365 jours par an. Détaillez les calculs.

Calculs du montant :

Amortissement linéaire pour la première année d'utilisation entamée en CHF :

### Exercice 3.8

(1 point)

Le 03.04.2018, une entreprise a acheté un container ; les frais d'acquisition s'élevaient à CHF 6000.00. Le container fait l'objet d'un amortissement dégressif à 20% de la valeur comptable. La valeur vénale à la fin de la durée d'utilisation prévue est estimée à CHF 0.00. Au cours de l'année d'acquisition, l'entreprise procède à un amortissement au prorata. Calculez l'amortissement **dégressif** pour cette **première année d'utilisation entamée**. L'exercice correspond à l'année civile. Pour le calcul des amortissements au prorata, l'année est calculée sur 360 jours, le mois complet est calculé sur 30 jours et, pour les mois entamés, il est tenu compte des jours d'utilisation complets effectifs. Le container est utilisé de façon continue, 7 jours sur 7 et 365 jours par an. Détaillez les calculs.

Calculs du montant :

Amortissement dégressif pour la première année d'utilisation entamée en CHF :

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 3.9

(1 point)

Une entreprise achète un bien d'investissement dont les frais d'acquisition s'élèvent à CHF 275 500.00.

L'entreprise formule les estimations suivantes pour ce bien d'investissement :

Durée de vie estimée	six ans
Valeur résiduelle estimée à la fin de la durée de vie	CHF 17 500.00
Prestation globale estimée sur la durée de vie	12 480 heures d'utilisation

Calculez l'amortissement **basé sur la performance** pour une année d'utilisation comptant 2146 heures d'utilisation.

Calculs du montant :

Amortissement basé sur la performance de l'exercice en CHF :

### Exercice 3.10

(0,5 point)

Même situation de départ qu'à l'exercice 3.9.

Une entreprise achète un bien d'investissement dont les frais d'acquisition s'élèvent à CHF 275 500.00.

L'entreprise formule les estimations suivantes pour ce bien d'investissement :

Durée de vie estimée	six ans
Valeur résiduelle estimée à la fin de la durée de vie	CHF 17 500.00
Prestation globale estimée sur la durée de vie	12 480 heures d'utilisation

Contre toute attente, la durée de vie de la machine est plus longue. La durée de vie estimée avait déjà été atteinte l'an dernier. L'exercice suivant (= année civile), la machine est utilisée tout au long de l'année.

L'amortissement s'effectue de façon **linéaire**. Calculez l'amortissement **linéaire** pour l'exercice au terme de la durée de vie estimée sachant que toutes les autres valeurs estimées demeurent inchangées.

Calculs du montant :

Amortissement linéaire de l'exercice en CHF :

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 3.11

(0,5 point)

Même situation que dans les exercices 3.9 et 3.10.

Une entreprise achète un bien d'investissement dont les frais d'acquisition s'élèvent à CHF 275 500.00.

L'entreprise formule les estimations suivantes pour ce bien d'investissement :

Durée de vie estimée	six ans
Valeur résiduelle estimée à la fin de la durée de vie	CHF 17 500.00
Prestation globale estimée sur la durée de vie	12 480 heures d'utilisation

Le bien d'investissement est vendu plus tôt que prévu en raison de changements opérationnels.

L'amortissement a été effectué de façon indirecte. Les amortissements cumulés au moment de la vente s'élèvent à CHF 235 834.00. Le prix de vente est de CHF 41 000.00. Calculez le produit de la vente et indiquez s'il y a bénéfice ou perte.

Calculs du montant :

Produit de la vente en CHF :

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 4 : Provisions

(2 points)

Tür und Tor Fee SA (*même société que dans les exercices 1 et 2*) produit des automatismes pour portes et portails avec télécommande et accorde à ses clients une garantie de 24 mois sur les produits vendus à partir de la date d'achat.

Utilisez le plan comptable joint (cadre comptable PME).

#### Exercice 4.1

(1 point)

Dans la clôture annuelle, Tür und Tor Fee SA présente une provision pour travaux de garantie égale à 2% des deux derniers chiffres d'affaires annuels. Le compte « 2631 Provision pour travaux de garantie » est géré de manière dormante et ajusté lors de la clôture annuelle ; le solde selon le bilan d'ouverture s'élève à CHF 240 000.00. Dans la mesure où les chiffres d'affaires ont diminué, la provision pour travaux de garantie doit être ajustée de CHF 10 000.00.

Comptabilisez l'ajustement de la provision pour travaux de garantie.

Écriture comptable		
Débit	Crédit	Montant en CHF

#### Exercice 4.2

(1 point)

Dans la clôture annuelle, Tür und Tor Fee SA présente une provision pour travaux de garantie égale à 2% des deux derniers chiffres d'affaires annuels. Le compte « 2631 Provision pour travaux de garantie » est géré de manière dormante et ajusté lors de la clôture annuelle. Les calculs et écritures nécessaires au 31.12.2017 ont déjà été réalisés.

Chiffres d'affaires en CHF	
2016	5 977 608.00
2017	5 808 400.00
2018	6 459 336.00

Calculez l'ajustement de la provision pour travaux de garantie pour l'exercice 2018, cochez pour indiquer si la provision augmente ou diminue et inscrivez le montant de la hausse ou de la diminution en CHF.

Augmentation

de.....

Diminution

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 5 : Principes d'évaluation selon le CO

(6 points)

#### Exercice 5.1

Au cours de l'exercice à clôturer, une entreprise de production a acheté des matières premières, dont certaines sont encore à l'entrepôt à la date du bilan.

Les conditions d'achat des matières premières mentionnées dans cet exercice sont les suivantes :

Rabais : 10%

Escompte : 3%

Frais d'acquisition : CHF 0.60 par pièce

Tous les prix indiqués s'entendent hors taxe sur la valeur ajoutée.

#### Exercice 5.1.1

(1 point)

Prix d'achat à crédit brut à l'achat : CHF 25.00 par pièce

Prix d'achat à crédit brut à la date du bilan : CHF 28.75 par pièce

Valeur vénale nette à la date du bilan : CHF 33.60 par pièce

Calculez et/ou déterminez la **valeur maximale possible** à laquelle ces matières premières doivent être portées au bilan à la date du bilan, inscrivez cette valeur en bas à droite dans la grille suivante dans l'encadré en gras et indiquez s'il s'agit du prix coûtant à l'achat, du prix coûtant à la date du bilan, de la valeur vénale nette à la date du bilan ou d'une autre valeur en cochant la case correspondante. Si des calculs sont nécessaires, détaillez-les. Arrondissez au centime près à chaque étape du calcul.

Prix d'achat à crédit brut en CHF par pièce	
Prix coûtant en CHF par pièce	
<b>Valeur au bilan en CHF par pièce</b>	<input type="checkbox"/> Prix coûtant à l'achat <input type="checkbox"/> Prix coûtant à la date du bilan <input type="checkbox"/> Valeur vénale nette <input type="checkbox"/> Autre valeur

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 5.1.2

(0,5 point)

Le prix d'achat à crédit brut à l'achat (CHF 25.00 par pièce) et la valeur vénale nette à la date du bilan (CHF 33.60 par pièce) sont identiques à ceux de l'exercice précédent (exercice 5.1.1). Le prix d'achat à crédit brut à la date du bilan ne s'élève toutefois qu'à CHF 17.50 par pièce.

Calculez et/ou déterminez la **valeur maximale possible** à laquelle ces matières premières doivent être portées au bilan à la date du bilan, inscrivez cette valeur en bas à droite dans la grille suivante dans l'encadré en gras et indiquez s'il s'agit du prix coûtant à l'achat, du prix coûtant à la date du bilan, de la valeur vénale nette à la date du bilan ou d'une autre valeur en cochant la case correspondante. Si des calculs sont nécessaires, détaillez-les. Arrondissez au centime près à chaque étape du calcul.

Prix d'achat à crédit brut en CHF par pièce	
Prix coûtant en CHF par pièce	
<b>Valeur au bilan en CHF par pièce</b>	<input type="checkbox"/> Prix coûtant à l'achat <input type="checkbox"/> Prix coûtant à la date du bilan <input type="checkbox"/> Valeur vénale nette <input type="checkbox"/> Autre valeur

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 5.1.3

(1 point)

Prix d'achat à crédit brut à l'achat : CHF 81.25 par pièce  
Prix d'achat à crédit brut à la date du bilan : CHF 56.88 par pièce  
Valeur vénale nette à la date du bilan : CHF 71.50 par pièce

Calculez et/ou déterminez la **valeur maximale possible** à laquelle ces matières premières doivent être portées au bilan à la date du bilan, inscrivez cette valeur en bas à droite dans la grille suivante dans l'encadré en gras et indiquez s'il s'agit du prix coûtant à l'achat, du prix coûtant à la date du bilan, de la valeur vénale nette à la date du bilan ou d'une autre valeur en cochant la case correspondante. Si des calculs sont nécessaires, détaillez-les. Arrondissez au centime près à chaque étape du calcul.

Prix d'achat à crédit brut en CHF par pièce	
Prix coûtant en CHF par pièce	
<b>Valeur au bilan en CHF par pièce</b>	<input type="checkbox"/> Prix coûtant à l'achat <input type="checkbox"/> Prix coûtant à la date du bilan <input type="checkbox"/> Valeur vénale nette <input type="checkbox"/> Autre valeur

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 5.1.4

(0,5 point)

Prix d'achat à crédit brut à l'achat : CHF 40.00 par pièce (ancien modèle)

#### Conditions à la date du bilan :

Prix d'achat à crédit brut : CHF 46.00 par pièce (nouveau modèle comparable, ancien modèle désormais indisponible)

Valeur vénale nette : CHF 28.40 par pièce (ancien modèle)

Calculez et/ou déterminez la **valeur maximale possible** à laquelle l'ancien modèle doit être porté au bilan à la date du bilan, inscrivez cette valeur en bas à droite dans la grille suivante dans l'encadré en gras et indiquez s'il s'agit du prix coûtant à l'achat, du prix coûtant à la date du bilan, de la valeur vénale nette à la date du bilan ou d'une autre valeur en cochant la case correspondante. Si des calculs sont nécessaires, détaillez-les. Arrondissez au centime près à chaque étape du calcul.

Prix d'achat à crédit brut en CHF par pièce	
Prix coûtant en CHF par pièce	
<b>Valeur au bilan en CHF par pièce</b>	<input type="checkbox"/> Prix coûtant à l'achat <input type="checkbox"/> Prix coûtant à la date du bilan <input type="checkbox"/> Valeur vénale nette <input type="checkbox"/> Autre valeur

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 5.2

Au cours de l'exercice à clôturer, une entreprise de production a acheté des matières premières, dont certaines sont encore à l'entrepôt à la date du bilan. Il faut notamment évaluer les trois postes suivants. Toutes les valeurs indiquées s'entendent hors taxe sur la valeur ajoutée.

Type de matières premières	Valeur d'acquisition acquittée	Valeur vénale nette réalisable à la date du bilan
Matières premières A	CHF 15 000.00	CHF 9000.00
Matières premières B	CHF 20 000.00	CHF 24 000.00
Matières premières C	CHF 18 000.00	CHF 21 000.00

#### Exercice 5.2.1

(1 point)

Les trois matières premières A, B et C ont été évaluées individuellement, car elles **remplissent les conditions du CO en faveur d'une évaluation individuelle**.

Quelle est la **valeur maximale possible** à laquelle ces trois postes doivent être évalués dans le cadre d'une évaluation individuelle ? Calculez la valeur par poste et la valeur totale des trois postes réunis (total).

Type de matières premières	Valeur d'acquisition acquittée	Valeur vénale nette réalisable à la date du bilan	Valeur au bilan
Matières premières A	CHF 15 000.00	CHF 9000.00	
Matières premières B	CHF 20 000.00	CHF 24 000.00	
Matières premières C	CHF 18 000.00	CHF 21 000.00	
<b>Total</b>			

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 5.2.2

(1 point)

Les trois matières premières A, B et C ont été évaluées en groupe, car elles **remplissent les conditions du CO en faveur d'une évaluation en groupe**.

Quelle est la **valeur maximale possible** à laquelle ces trois postes doivent être évalués dans le cadre d'une évaluation en groupe ? La question porte uniquement sur la valeur des trois postes réunis (total).

Type de matières premières	Valeur d'acquisition acquittée	Valeur vénale nette réalisable à la date du bilan	Valeur au bilan
Matières premières A	CHF 15 000.00	CHF 9000.00	
Matières premières B	CHF 20 000.00	CHF 24 000.00	
Matières premières C	CHF 18 000.00	CHF 21 000.00	
<b>Total</b>			

### Exercice 5.2.3

(1 point)

Les trois matières premières A, B et C ont de nouveau été évaluées en groupe, car elles **remplissent les conditions du CO en faveur d'une évaluation en groupe**. Toutefois, la valeur vénale nette des matières premières C ne s'élève pas à CHF 21 000.00 mais à **CHF 19 500.00**.

Quelle est la **valeur maximale possible** à laquelle ces trois postes doivent être évalués dans le cadre d'une évaluation en groupe ? La question porte uniquement sur la valeur des trois postes réunis (total).

Type de matières premières	Valeur d'acquisition acquittée	Valeur vénale nette réalisable à la date du bilan	Valeur au bilan
Matières premières A	CHF 15 000.00	CHF 9000.00	
Matières premières B	CHF 20 000.00	CHF 24 000.00	
Matières premières C	CHF 18 000.00	<b>CHF 19 500.00</b>	
<b>Total</b>			



# Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019



Eidgenössische Steuerverwaltung  
Administration fédérale des contributions  
Amministrazione federale delle contribuzioni

Direkte Bundessteuer  
Impôt fédéral direct  
Imposta federale diretta

Merkblatt A 1995 – Geschäftliche Betriebe  
Notice A 1995 – Entreprises commerciales  
Promemoria A 1995 – Aziende commerciali

## Amortissements sur les valeurs immobilisées des entreprises commerciales<sup>1</sup>

Bases légales: Art. 27, 2<sup>e</sup> 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 comptable<sup>2</sup>

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

Fabriques, entrepôts et immeubles artisanaux (en particulier ateliers et silos à caractère immobilier)	
– sur le bâtiment uniquement <sup>3</sup> .....	8 %
– sur le bâtiment et le terrain ensemble <sup>4</sup> .....	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 %

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Pour les amortissements sur la valeur d'acquisition, les taux mentionnés seront réduits de moitié.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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.

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 employés 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.

## **Branche 504 Fiscalité de Base**

Temps imparti: 75 minutes

Nombre maximal de points: 37.50

## Fiscalité de base

Temps imparti : 75 minutes  
Nombre maximal de points : 37,5

*Dans la mesure où aucune autre indication n'est exigée, les solutions doivent se fonder sur les dispositions de la LIFD ou de la LHID. Les indications des lois demandées doivent être précises, c'est-à-dire citer la loi correspondante ainsi que l'article et éventuellement l'alinéa et la lettre.*

### Exercice 1

(10 points)

La société Nussbaum SA, dont le siège est à Baden (AG), a réalisé les bénéfices (+) et pertes (-) suivants fiscalement déterminants en Suisse au cours des années passées (2008 = année de fondation). L'exercice correspond à l'année civile.

Année	Résultat en CHF
2008	-400 000.00
2009	-270 000.00
2010	+100 000.00
2011	-200 000.00
2012	+100 000.00
2013	-370 000.00
2014	-10 000.00
2015	+50 000.00
2016	+200 000.00
2017	+60 000.00

- 1.1. Indiquez combien d'exercices antérieurs peuvent être pris en compte dans une situation normale (pas d'assainissement) et citez la base légale (LIFD).

Nombre d'exercices qui peuvent être pris en compte pour la déduction fiscale des pertes :

\_\_\_\_\_

Base légale : \_\_\_\_\_

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

Quel est le montant du report de pertes pouvant être déduit en 2018 des bénéfices ordinaires (total dans le tableau à gauche) ? Indiquez dans le tableau à gauche les pertes de chaque année pouvant être déduites **au cours de l'exercice 2018**. Dans le tableau à droite, indiquez les pertes ainsi échues réparties par années.

<b>Pertes pouvant être compensées au cours de l'exercice 2018</b>	
Année	CHF
2008	
2009	
2010	
2011	
2012	
2013	
2014	
2015	
2016	
2017	
Total	

Pertes échues au 01.01.2018	
Année	CHF
2008	
2009	
2010	
2011	
2012	
2013	
2014	
2015	
2016	
2017	
Total	

- 1.2. Quelle particularité doit être prise en considération lors de la déduction des pertes en lien avec des assainissements ? En plus de votre réponse, indiquez la base légale (LIFD).

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Base légale : \_\_\_\_\_

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

- 1.3. La déduction des pertes serait-elle différente si Nussbaum SA déplaçait son siège dans un autre canton suisse ? En plus de votre réponse, indiquez la base légale correspondante (LHID).

Base légale : \_\_\_\_\_

- 1.4. Nussbaum SA pourrait-elle aussi compenser les éventuelles pertes d'établissements stables à l'étranger ou d'immeubles à l'étranger (sans établissement stable) avec des bénéfices réalisés en Suisse ? Indiquez également la base légale correspondante (LIFD).

Pertes sur des établissements stables à l'étranger (oui/non) : \_\_\_\_\_

Pertes d'immeubles à l'étranger (oui/non) : \_\_\_\_\_

Base légale : \_\_\_\_\_

- 1.5. Variante : supposez que Nussbaum SA ait son siège en Allemagne et qu'il existe un établissement stable en Suisse. Cette succursale suisse pourrait-elle compenser d'éventuelles pertes du siège avec des bénéfices réalisés en Suisse ? En plus de votre réponse, indiquez également la base légale correspondante (LIFD).

Base légale : \_\_\_\_\_

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

- 1.6. Le 31.12.2017, Nussbaum SA a acheté toutes les actions des sociétés Haselnuss SA et Mandel SA. Depuis leur fondation, les deux sociétés ont réalisé les bénéfices (+) et pertes (-) déterminants sur le plan fiscal ci-dessous en CHF. Pour les deux sociétés, indiquez quelles pertes peuvent être compensées (en 2018) et justifiez votre résultat ou présentez votre calcul.

Haselnuss SA (société opérationnelle) :

Année	Résultat en CHF
2013	-50 000.00
2014	+ 120 000.00
2015	- 70 000.00
2016	+ 50 000.00
2017	-5 000.00

Total pertes pouvant être compensées en 2018 : \_\_\_\_\_

Argumentation/calcul :

---

---

---

Mandel SA (une société économiquement liquidée sans actifs d'exploitation, qui doit être réactivée en 2018 avec une nouvelle activité) :

Année	Résultat en CHF
2012	-15 000.00
2013	-5000.00
2014	-1500.00
2015	-900.00
2016	-450.00
2017	-300.00

Total pertes pouvant être compensées en 2018 : \_\_\_\_\_

Argumentation/calcul :

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 2

(12,5 points)

Adam et Eva Riese ont déposé la déclaration d'impôt 2018 à l'administration fiscale (cf. annexe de l'exercice 2). En tant que percepteur des impôts compétent, vous examinez ladite déclaration d'impôt uniquement selon la LIFD. En l'absence d'autre indication, il y a lieu de supposer qu'Adam et Eva Riese ont fourni les pièces justificatives correspondantes avec la déclaration.

Les informations suivantes ressortent des documents et de la déclaration d'impôt :

Adam et Eva Riese sont mariés. Ils habitent un logement dont ils sont propriétaires à Berne et ils ont un fils (Andreas, né le 30 juin 2012). D'une première union, Mme Eva Riese a une fille (Franziska, née le 30 septembre 2008), qui vit chez son père, M. Mirko Klein, à Bâle. Mme Eva Riese partage l'autorité parentale avec M. Mirko Klein. Chaque année, elle verse à Mirko Klein CHF 36 000.00 de pension alimentaire pour Franziska.

Adam et Eva Riese exercent tous deux une activité lucrative. Leur fils Andreas va donc à la crèche. À ce titre, des frais de CHF 24 000.00 ont été engagés en 2018.

M. Adam Riese est le directeur de Riese Beratung SA à Bienne. Riese Beratung SA met un véhicule de fonction à sa disposition (prix d'achat : CHF 95 000.00, hors TVA). Dans le cadre de son activité de directeur, il consacre 22 jours par an exclusivement à des visites de clients. Ces jours-là, il ne vient pas au bureau. Aucune part privée n'est comptabilisée pour le véhicule dans la comptabilité de Riese Beratung SA ou indiquée dans le certificat de salaire de M. Adam Riese. En 2018, M. Adam Riese a perçu un salaire net de CHF 300 000.00 selon le certificat de salaire. Il n'a pas perçu de remboursement de frais forfaitaires.

M. Adam Riese est également membre du conseil d'administration de Riesen Holding SA. Pour cela, il perçoit des honoraires d'administrateur de CHF 10 000.00 nets.

Mme Eva Riese exploite l'entreprise sanitaire Gross Sanitär Inh. Eva Riese, qu'elle a reprise de son père il y a quelques années. Selon la comptabilité, le bénéfice annuel 2018, qui tient compte des intérêts de l'avoir commercial en banque, s'élève à CHF 175 000.00. Après la comptabilisation du résultat annuel, le capital propre s'élève à CHF 170 000.00. Mme Eva Riese n'est pas affiliée à une caisse de pension. Elle comptabilise intégralement l'AVS personnelle comme une charge professionnelle. Lors de la consultation des documents de l'entreprise sanitaire Gross Sanitär Inh. Eva Riese, vous remarquez le poste suivant :

#### Stocks

Stocks au 1 <sup>er</sup> janvier 2018	CHF	600 000.00
Stocks au 31 décembre 2018	CHF	450 000.00
Correction de valeur stocks au 1 <sup>er</sup> janvier 2018	CHF	200 000.00
Correction de valeur stocks au 31 décembre 2018	CHF	180 000.00

Le risque effectif des stocks s'élève à env. 10%.



## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

Chiffre selon déclaration d'impôt	Argumentation	Correction en CHF

**Exercice 3**

**(5 points)**

3.1. L'exercice de Finalis S.à.r.l. à Amriswil (cant. TG), dont l'objet est le développement de logiciels ainsi que l'installation et la maintenance de réseaux informatiques, correspond à l'année civile. Dans la mesure où aucun successeur n'a pu être trouvé, le propriétaire décide de cesser l'activité. Le 30 juin 2018, Finalis S.à.r.l. présente la demande officielle de radiation du registre du commerce.

Au cours du dernier exercice (1<sup>er</sup> janvier 2018 au 30 juin 2018), le bilan commercial de la société fait état d'un bénéfice de CHF 1 500 000. Ce montant comprend les gains en capital figurant dans le compte de résultats et résultant de l'aliénation de tous les actifs pour un montant total de CHF 1 200 000.00. Aucune correction fiscale du bénéfice n'est intervenue.

Répondez aux questions ci-dessous concernant la dernière clôture de Finalis S.à.r.l. Justifiez vos réponses en précisant les dispositions de la LIFD :

3.1.1. Quelle est la période fiscale ?

---

---

Base légale : \_\_\_\_\_

3.1.2. Quelle est la période de calcul ?

---

---

Base légale : \_\_\_\_\_

3.1.3. Indiquez les bases du calcul du bénéfice net imposable.

---

---

Base légale : \_\_\_\_\_

3.1.4. Déterminez le montant du bénéfice net imposable.

---

---

Base légale : \_\_\_\_\_

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

- 3.2. La société High Five SA est constituée le 1<sup>er</sup> septembre 2017 à Wallisellen (cant. ZH). Elle propose des prestations de services dans le domaine de la sélection de cadres, de la planification de succession et de la réinsertion.

La société appartient à un groupe international, au sein duquel toutes les sociétés établissent leurs comptes annuels au 31 mars. High Five SA établit donc ses premiers comptes annuels au 31 mars 2018.

Justifiez votre réponse à la question suivante en précisant la disposition légale de la LIFD :

- 3.2.1. Les dispositions du droit fiscal concernant les premiers comptes annuels de High Five SA sont-elles respectées si aucun compte n'est donc établi au cours de l'année de fondation 2017 ?

---

---

---

---

---

---

---

Base légale : \_\_\_\_\_

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Exercice 4

(10 points)

Lisez les affirmations des points 4.1. à 4.10. ci-dessous et déterminez si elles sont correctes ou fausses.

Pour les solutions possibles suivantes, cochez l'affirmation correcte dans la colonne de droite correspondante. Une seule solution est correcte à chaque fois. Ne cocher aucun champ ou cocher plusieurs champs par exercice partiel ne donne pas de points.

4.1.	<b>N°</b>	<b>Affirmations</b>	
	1	Les impôts font partie des contributions publiques.	
	2	Les contributions causales ne sont pas des contributions publiques.	
		<b>Solutions possibles</b>	<b>Cocher</b>
		L'affirmation 1 est correcte, l'affirmation 2 est fausse.	
		L'affirmation 1 est fausse, l'affirmation 2 est correcte.	
		Les deux affirmations sont correctes.	
		Les deux affirmations sont fausses.	

4.2.	<b>N°</b>	<b>Affirmations</b>	
	1	Les émoluments sont prélevés pour des services étatiques particuliers. Il s'agit donc d'impôts d'affectation.	
	2	La Confédération, le canton et la commune détiennent la souveraineté fiscale.	
		<b>Solutions possibles</b>	<b>Cocher</b>
		L'affirmation 1 est correcte, l'affirmation 2 est fausse.	
		L'affirmation 1 est fausse, l'affirmation 2 est correcte.	
		Les deux affirmations sont correctes.	
		Les deux affirmations sont fausses.	

4.3.	<b>N°</b>	<b>Affirmations</b>	
	1	La charge de préférence est la contre-valeur d'avantages économiques particuliers.	
	2	Les impôts d'orientation visent à orienter le comportement de personnes.	
		<b>Solutions possibles</b>	<b>Cocher</b>
		L'affirmation 1 est correcte, l'affirmation 2 est fausse.	
		L'affirmation 1 est fausse, l'affirmation 2 est correcte.	
		Les deux affirmations sont correctes.	
		Les deux affirmations sont fausses.	

4.4.	<b>N°</b>	<b>Affirmations</b>	
	1	Le système fiscal suisse répartit les impôts en impôts directs et impôts indirects.	
	2	Les impôts indirects sont les impôts qui sont prélevés directement auprès du sujet fiscal ou contribuable.	
		<b>Solutions possibles</b>	<b>Cocher</b>
		L'affirmation 1 est correcte, l'affirmation 2 est fausse.	
		L'affirmation 1 est fausse, l'affirmation 2 est correcte.	
		Les deux affirmations sont correctes.	
		Les deux affirmations sont fausses.	

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

4.5.	<b>N°</b>	<b>Affirmations</b>	
	1	La Confédération ne prélève pas d'impôts indirects.	
	2	Les cantons prélèvent des impôts directs et indirects.	
		<b>Solutions possibles</b>	<b>Cocher</b>
		L'affirmation 1 est correcte, l'affirmation 2 est fausse.	
		L'affirmation 1 est fausse, l'affirmation 2 est correcte.	
		Les deux affirmations sont correctes.	
		Les deux affirmations sont fausses.	

4.6.	<b>N°</b>	<b>Affirmations</b>	
	1	La taxation fiscale ne doit pas enfreindre le droit constitutionnel et les conventions internationales.	
	2	Le droit fiscal cantonal ne doit pas enfreindre le droit constitutionnel.	
		<b>Solutions possibles</b>	<b>Cocher</b>
		L'affirmation 1 est correcte, l'affirmation 2 est fausse.	
		L'affirmation 1 est fausse, l'affirmation 2 est correcte.	
		Les deux affirmations sont correctes.	
		Les deux affirmations sont fausses.	

4.7.	<b>N°</b>	<b>Affirmations</b>	
	1	La base du calcul de l'impôt est l'objet de la perception de l'impôt ou l'élément qui déclenche l'impôt.	
	2	Le taux de l'impôt est la valorisation de l'objet fiscal comme base du calcul de l'impôt.	
		<b>Solutions possibles</b>	<b>Cocher</b>
		L'affirmation 1 est correcte, l'affirmation 2 est fausse.	
		L'affirmation 1 est fausse, l'affirmation 2 est correcte.	
		Les deux affirmations sont correctes.	
		Les deux affirmations sont fausses.	

4.8.	<b>N°</b>	<b>Affirmations</b>	
	1	Les impôts frappant les transactions juridiques et les échanges économiques font partie des impôts sur les transactions.	
	2	La taxe de séjour n'est pas un impôt.	
		<b>Solutions possibles</b>	<b>Cocher</b>
		L'affirmation 1 est correcte, l'affirmation 2 est fausse.	
		L'affirmation 1 est fausse, l'affirmation 2 est correcte.	
		Les deux affirmations sont correctes.	
		Les deux affirmations sont fausses.	

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

4.9.	<b>N°</b>	<b>Affirmations</b>	
	1	Le droit fiscal fait partie intégrante du droit administratif et donc du droit public.	
	2	Le droit public règle les rapports entre l'État et les individus (personnes au sens large).	
		<b>Solutions possibles</b>	<b>Cocher</b>
		L'affirmation 1 est correcte, l'affirmation 2 est fausse.	
		L'affirmation 1 est fausse, l'affirmation 2 est correcte.	
		Les deux affirmations sont correctes.	
		Les deux affirmations sont fausses.	

4.10.	<b>N°</b>	<b>Affirmations</b>	
	1	L'impôt sur l'alcool et l'impôt sur les chiens sont des impôts sur la possession.	
	2	L'impôt sur les successions et les donations ainsi que la taxe sur la valeur ajoutée sont des impôts frappant les échanges économiques.	
		<b>Solutions possibles</b>	<b>Cocher</b>
		L'affirmation 1 est correcte, l'affirmation 2 est fausse.	
		L'affirmation 1 est fausse, l'affirmation 2 est correcte.	
		Les deux affirmations sont correctes.	
		Les deux affirmations sont fausses.	

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2019

### Annexe à l'exercice 2

Chiffre	Libellé	Avant-colonne	Montant
	Revenus de l'activité lucrative dépendante		
1	Activité principale époux (1.1. - 31.12.)		300 000.00
2	Activité accessoire époux (1.1. - 31.12.)		10 000.00
3	Revenus issues de l'activité lucrative indépendante		175 000.00
	Produit de papiers-valeurs hors impôt anticipé		10 130.00
4	- Banque Gross Sanitär Inh. Eva Riese	30.00	
5	- Banque Adam et Eva Riese privée	100.00	
6	- Dépôt Adam et Eva Riese privé	10 000.00	
	Logement personnel en propriété (année 1952)		17 600.00
7	- Valeur de l'usage propre de l'habitation	22 000.00	
8	- Entretien de l'immeuble, forfait	-4400.00	
	<b>Total des revenus</b>		<b>512 730.00</b>
	Charges professionnelles époux		-22 444.00
9	- Frais de déplacement Berne-Bienne : 220 x 43 km x 2 trajets x 70 centimes	-13 244.00	
10	- Frais supplémentaires de pension	-3200.00	
11	- Autres dépenses professionnelles : 3% du salaire net	-4000.00	
12	- Dépenses pour l'activité accessoire : 20% des recettes générées par l'activité accessoire	-2000.00	
13	Charges professionnelles épouse		-3900.00
	- Frais de déplacement Berne-Berne : vélo	-700.00	
	- Frais supplémentaires de pension	-3200.00	
14	Intérêts passifs		-10 000.00
15	Pension alimentaire pour enfants mineurs		-36 000.00
	Versements au 3 <sup>e</sup> pilier a		-30 000.00
16	- Époux : contribution versée CHF 15 000.00	-15 000.00	
17	- Épouse : contribution versée CHF 15 000.00	-15 000.00	
	Déductions charges sociales		-6650.00
18	- pour personnes mariées	-5250.00	
19	- pour enfants (2 x 700.00)	-1400.00	
	Contributions à l'AVS, à l'AI et au 2 <sup>e</sup> pilier		-20 000.00
20	- Épouse : AVS selon décompte de la caisse de compensation de Berne	-20 000.00	
21	Frais de garde du fils		-24 000.00
22	Déduction spéciale pour l'activité lucrative des deux époux		-12 000.00
	<b>Total des déductions</b>		<b>-164 994.00</b>
	Revenu net		347 736.00
23	Libéralités d'utilité publique		-1000.00
	Déductions sociales		-15 600.00
24	- Enfants au sein du foyer	-6500.00	
25	- Enfants en dehors du foyer	-6500.00	
26	- Déduction pour époux	-2600.00	
	<b>Revenu imposable</b>		<b>331 136.00</b>