

1 GÉNÉRALITÉS**Présentation du guide****Rédacteurs****Table des matières****Généralités**

L'essentiel en quelques mots

Tout savoir sur la comptabilité et la révision, les finances et le controlling

Organe de révision et types de contrôle

Que faire en cas de risque de défaut de paiement?

L'obligation de tenir une comptabilité

Quel type de comptabilité faut-il tenir?

Les dates de clôture des exercices financiers

La clôture des comptes d'une raison individuelle

Répartition du bénéfice et report de pertes

Bilan-type d'une entreprise – constituer et lire un bilan

Calculer les résultats de l'entreprise

L'emploi de réserves latentes et de provisions

Comment calculer la valeur des actifs?

Calcul entrepreneurial et marge sur coût variable

L'importance de la planification budgétaire

Le cashflow comme indicateur de votre capacité financière

Indicateurs pour la surveillance de l'entreprise

Savoir comment investir judicieusement

Bien organiser les réserves de liquidités

Le système fiscal suisse – Les grandes lignes du système fiscal suisse

Le système fiscal suisse – Les divers impôts

2 LA COMPTABILITÉ

21 Introduction

- 211 Les états financiers
- 212 Définitions

22 La comptabilité, les bases légales

- A. Le Code des obligations (CO) et l'Ordonnance sur le Registre du Commerce (ORC)
 - 1. Nature de l'activité
 - 2. Formes juridiques
- B. La Loi sur l'impôt fédéral direct (LIFD)
- C. La Loi sur la TVA (LTVA)
- D. La Loi fédérale sur l'établissement et le contrôle des comptes annuels (LECCA)

23 Notions de base du bilan et du compte de résultat

24 La comptabilité, un instrument de gestion

- 241 Le bilan
 - A. Les étapes
 - B. Définition et éléments essentiels du bilan
 - 1. Les actifs
 - 2. Les passifs
 - 3. Le bilan
 - C. Commentaires sur les postes essentiels du bilan
- 242 Le compte de résultat
 - A. Définition, but et utilité du compte de résultat
 - B. Commentaires sur les postes essentiels du compte de résultat
 - 1. Produits
 - 2. Charges
- 243 L'annexe
 - A. Introduction
 - B. Principaux postes de l'annexe
- 244 Exemples de présentation type des états financiers annuels

25 Les plans comptables

- A. Objectif du nouveau plan comptable général PME
- B. Modèle de plan comptable
- C. Exemples

26 Technique de la comptabilité double

- 261 Comptes du bilan
 - A. Considérations générales
 - B. Les comptes de l'actif du bilan

- C. Les comptes du passif du bilan
 - D. Les comptes en comptabilité
- 262 Le grand-livre
 - A. Ecritures doubles
 - B. Commentaires
- 263 Le journal
- 264 Les comptes de résultat
- 265 En résumé
- 27 Les différentes étapes dans la clôture des comptes
 - 271 La clôture des comptes du bilan (actifs et passifs)
 - A. Le bilan final
 - B. Le bilan d'ouverture
 - 272 La clôture des comptes de gestion (charges et produits)
 - 273 La variation de fortune
 - 274 Le compte Privé et ses écritures internes
 - A. Le revenu global du propriétaire en situation de perte
 - B. Le revenu global du propriétaire en situation de bénéfice
- 28 Opérations courantes durant l'exercice comptable
 - 281 Marchandises
 - A. Traitement comptable
 - B. Les écritures relatives aux variations de stock
 - C. Exemples chiffrés
- 29 Opérations à la clôture des comptes
 - 291 Les transitoires
 - A. Schéma pour les actifs transitoires

- B. Schéma pour les passifs transitoires
- C. L'extourne des transitoires
- D. Exemple chiffré

3 LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE (TVA)

31 Généralités

- 311 Introduction
- 312 Définition
- 313 Lexique
- 314 Dispositions générales et opérations imposables
 - 1. La territorialité
 - 2. les opérations imposables
 - 3. Autres opérations
 - 4. Assujettissement
 - 5. Les taux d'imposition
- 315 La déduction de l'impôt préalable
- 316 Le décompte TVA

32 L'organisation comptable

33 Les méthodes de comptabilisation

- 331 Comptabilisation au net de la TVA
 - A. Le décompte trimestriel TVA

34 Organisation comptable, en d'autres termes

4 LA GESTION DU CONTENTIEUX AU QUOTIDIEN

41 En introduction

42 La gestion des débiteurs

43 Bien choisir ses partenaires commerciaux

44 La gestion du contentieux

441 Le recouvrement de factures et les faillites en Suisse

442 Gestion interne ou externe

45 Loi fédérale sur la poursuite pour dettes et la faillite (LP)

451 Introduction

452 Généralités

453 Quelques définitions

A. Reconnaissance de dette

B. Mise en demeure

C. Commandement de payer

D. Frais de recouvrement

E. Faillite personnelle

F. Acte de défaut de biens

46 La procédure de poursuite

461 Tableau synoptique

462 Lexique

463 De la réquisition de poursuite à ...: explications

1. La réquisition de poursuite

2. Le commandement de payer

3. Procédure ordinaire

4. Procédure sommaire

47 Règlement à l'amiable des dettes

- 471 Les personnes concernées
- 472 L'ouverture de la procédure
- 473 Le déroulement de la procédure
 - A. Le règlement amiable des dettes
 - B. La faillite privée
- 474 Les effets

5 L'ANALYSE FINANCIÈRE, LES INVESTISSEMENTS ET LA GESTION PRÉVISIONNELLE

51 Analyse financière, indicateurs de gestion

- 511 Le diagnostic
- 512 Préparation des états en vue de leur analyse
 - A. Ordonnancement des postes du bilan et du compte de résultat
 - B. Répartition du bénéfice au bilan
 - C. Ajustement des valeurs du bilan
 - D. Ajustement des valeurs du compte de résultat
 - E. Simplification du bilan pour la présentation d'un bilan résumé, appelé «Bilan analytique»
 - F. Simplification du compte de résultat
 - 1. Séparation des charges fixes et des charges variables
 - 2. Séparation des produits et charges monétaires et non monétaires
 - 3. Séparation des charges d'exploitation et des charges financières
 - 4. Mise en évidence des produits et charges hors exploitation et exceptionnels
 - 5. Mention, sous un poste séparé, des charges fiscales

- 513 Le fonds de roulement net (FRN)
 - A. Le fonds de roulement fonctionnel ou fonds de roulement net global
 - B. Le fonds de roulement financier
- 514 Ratios essentiels
 - A. Ratios de liquidités ou solvabilité
 - 1. Liquidité immédiate
 - 2. Liquidité réduite
 - 3. Ratios du fonds de roulement net (FRN)
 - B. Ratios sur la structure des investissements
 - C. Ratios de la structure de financement
 - D. Ratios de rentabilité
 - 1. L'analyse de la rentabilité
 - 2. Résultat
 - E. L'effet de levier
 - F. Comparaison interentreprises et ratios essentiels
 - G. Exemple d'étude de ratios
 - H. Tableau récapitulatif des principaux ratios

6 LE FINANCEMENT

61 Introduction

62 Les différents modes de financement de l'entreprise

621 Les besoins de l'entreprise en capitaux financiers

A. Les flux

1. Les flux matériels d'entrée
2. Les flux monétaires de sortie
3. Les flux matériels de sortie et flux monétaires d'entrée
4. Durée du circuit financier

B. Valeurs et fonds de roulement

1. Les valeurs de roulement
2. Le fonds de roulement brut et le fonds de roulement net
3. Les valeurs immobilisées (à long terme)

63 Définition et classification des modes et ressources de financement

631 Définition

632 Classification des modes et ressources de financement

A. Le financement par participation

B. Le financement par fonds de tiers

- I. Le financement par fonds de tiers à long terme
- II. Le financement par fonds de tiers à court terme

64 Exemples récapitulatifs

65 Les tableaux de financement ou des flux de trésorerie

651 Les flux

A. Les tableaux des emplois et des ressources ou tableaux de flux de fonds

- B. Les tableaux par la notion de pool de fonds
 - C. Les tableaux de flux de trésorerie
- 652 Préparation d'un tableau simple de flux
- A. Matrice du tableau des valeurs pour le bilan
 - B. Matrice du tableau des valeurs pour les flux d'exploitation
- 653 Construction du tableau de flux de trésorerie
- 654 Exemple de flux de trésorerie

66 Les budgets et le tableau de bord

- 661 Les budgets
- A. Définition
 - B. Planification
 - C. Gestion budgétaire
 - D. Elaboration du budget
 - I. Budget des investissements
 - II. Budget des frais des services généraux
 - III. Marge brute prévisionnelle
 - IV. Le point mort
- 662 Le compte de résultat prévisionnel
- 663 Le budget de trésorerie
- A. La trésorerie
 - B. La TVA
 - C. Prévision des encaissements
 - D. Prévision des décaissements
 - E. Evolution de la trésorerie

67 Les tableaux de trésorerie

671 Restaurant «A la bonne adresse»

I. Orientation

II. Informations à disposition

A. Annexes

B. Informations sur les produits

C. Informations sur les charges

D. Divers

7 LA VALORISATION ET LA TRANSMISSION D'ENTREPRISE

71 La valorisation et la transmission d'entreprise

711 La remise de commerce, comment s'y prendre?

- A. La reprise
- B. La construction du plan de reprise
- C. L'évaluation de l'entreprise

72 L'évaluation de l'entreprise

721 Introduction

722 Prendre conscience de la complexité du processus de reprise

- A. Acquérir un outil de travail, l'entreprise
- B. Les évaluations économiques de la reprise de l'outil de travail
 - 1. Le point de vue de l'acheteur
 - 2. Le point de vue du vendeur
 - 3. Le point de vue des tiers
- C. La négociation

723 L'accès du marché des entreprises à reprendre

- A. Un marché en expansion
- B. L'analyse des transmissions
- C. L'accès au «quasi-marché»
- D. Les sources d'information
- E. Le coût d'accès à l'information

724 Critères de présélection

- A. Choix de critères de présélection
 - 1. Critères propres au repreneur
 - 2. Critères concernant l'entreprise

- 3. Critères relatifs à l'environnement
 - B. L'étude préalable de l'entreprise ou check-up
 - C. Les éléments du check-up
 - D. La sélection de deux ou trois opportunités
- 725 L'étude approfondie
- A. L'analyse stratégique
 - 1. L'analyse interne
 - 2. L'analyse de l'environnement
 - 3. L'analyse des objectifs des dirigeants de l'entreprise
 - B. Spécifications de la stratégie passée – recherche d'une stratégie future
 - 1. Caractériser la stratégie passée de l'entreprise
 - 2. Envisager ce que pourrait être la stratégie future
- 726 Méthodes d'évaluation
- 73 Succession
- 731 Assurer la succession
- A. Principaux aspects de la planification de la succession
 - B. Pour assurer la continuité de la gestion de l'entreprise, il faut préparer la relève à temps
 - C. Retraite et vie familiale
 - D. Prendre les décisions en temps voulu
- 732 Principales étapes du règlement de la succession
- 733 Le successeur vient de la famille
- A. Pressentir un successeur approprié
 - B. Créer des conditions financières convenables
- 734 Aspects juridiques de la succession

735 Aspects fiscaux de la succession

- A. Les réserves latentes constituent des revenus non imposés
- B. Cession, dissolution, report d'impôt
- C. Donation, transmission par héritage
- D. Transformation en SA
- E. Recourir à des spécialistes

8 RÉPERTOIRE

81 Abréviations

82 Lexique

83 Bibliographie

84 LECCA

841 Lois sur l'établissement et le contrôle des comptes annuels

- I. De quoi s'agit-il ?
 - A. Les grandes entités
 - B. Les entités de taille moyenne
 - C. Les petites entités
- II. Avancement du projet à ce jour

85 Adresses experts fiscaux

86 Adresses experts comptables



EXEMPLE «LE BIG BOSS»

Présentation

page 5 Fil rouge

24 **La comptabilité, un instrument de gestion**

pages 1 et 2 Bilan

pages 12 et 13 Compte de résultat

25 **Les plans comptables**

pages 10 à 15 Plan comptable

26 **Technique de la comptabilité double**

pages 1 à 4 Comptes du bilan

pages 6 et 7 Grand-livre

pages 8 et 9 Journal

47 **Règlement à l'amiable des dettes**

pages 4 et 5 Effets de la liquidation de la faillite

64 **Exemples récapitulatifs**

pages 1 à 4 Financement de l'entreprise

72 **L'évaluation de l'entreprise**

pages 28 et 29 Etude approfondie de l'entreprise



Présentation

pages 6 Fil rouge

25 **Les plans comptables**

pages 16 à 23 Plan comptable

26 **Technique de la comptabilité double**

pages 12 à 14 Ecritures

27 **Les différentes étapes dans la clôture des comptes**

page 1 Journal de bouclément

page 3 Journal d'ouverture

31 **La taxe sur la valeur ajoutée, généralités**

pages 15 à 20 Le décompte trimestriel TVA

47 **Règlement à l'amiable des dettes**

page 5 Effets de la liquidation de la faillite

64 **Exemples récapitulatifs**

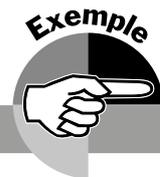
pages 5 à 7 Financement de l'entreprise

67 **Les tableaux de trésorerie**

pages 1 à 7 Les tableaux de trésorerie

73 **L'évaluation de l'entreprise**

pages 30 à 38 Check-up de l'entreprise



AUTRES EXEMPLES

- 24 La comptabilité, un instrument de gestion**
pages 26 à 30 Exemples de présentation des états financiers annuels: RMTC industrielle
- 27 Les différentes étapes dans le contrôle des comptes**
page 2 La clôture des comptes du bilan
page 3 Le bilan d'ouverture
page 9 Le revenu du propriétaire en situation de perte
page 10 Le revenu du propriétaire en situation de bénéfice
- 28 Opérations courantes durant l'exercice comptable**
page 2 Marchandises, traitement comptable
pages 3 à 7 Exemples chiffrés
- 29 Opérations à la clôture des comptes**
pages 4 et 5 Exemples chiffrés
- 31 Généralités sur la TVA**
pages 2 et 3 TVA: de la production de coton à la vente du vêtement fini
page 6 Imposition: acquisition de prestations de services d'entreprises ayant leur siège à l'étranger
page 7 Opérations exclues du champ de l'impôt
page 10 Opérations exonérées du champ de l'impôt
- 32 L'organisation comptable**
page 1 Facture à un seul taux d'impôt avec transfert apparent du montant de l'impôt
page 2 Facture à un seul taux d'impôt avec simple mention du taux d'impôt
page 3 Facture avec des combinaisons de prestations
page 4 Ticket de caisse enregistreuse dans l'hôtellerie et la restauration
- 33 Les méthodes de comptabilisation**
pages 2 et 3 Comptabilisation au «brut»
- 43 Bien choisir ses partenaires commerciaux**
page 2 Renseignements commerciaux de la CVCI
- 44 La gestion du contentieux**
page 2 Coûts approximatifs d'un mandat d'encaissement en Suisse
- 51 Analyse financière, indicateurs de gestion**
page 8 Préparation des états financiers: bilan de RMTC industrielle
page 9 Préparation des états financiers: compte de pertes et profits de RMTC industrielle
page 12 Bilan analytique traité de manière comparative: RMTC industrielle
pages 16 et 17 Compte de résultat simplifié: RMTC industrielle

- | | | |
|-----------|--|---|
| | page 30 | Effet de levier |
| | page 32 | Système de ratios Dupont |
| | page 34 | Tableau récapitulatif de ratios de différents groupes économiques suisses pour 1996 |
| | pages 35 à 38 | Exemple d'étude de ratio pour RMTC industrielle |
| 62 | Les différents modes de financement de l'entreprise | |
| | pages 9 et 10 | Besoin en capitaux financiers de l'entreprise Alphonse |
| 63 | Définition et classification des modes et ressources de financement de l'entreprise | |
| | page 3 | Financement interne de l'entreprise Boris frères |
| | page 9 | Evaluation du droit de souscription d'une nouvelle action pour une S.A. |
| | page 20 | Exemple de crédit-fournisseur |
| 65 | Les tableaux de financement ou de trésorerie | |
| | page 6 | Préparation d'un tableau simple de flux de trésorerie |
| | page 7 | Matrice du tableau des valeurs pour le bilan |
| | page 8 | Matrice du tableau des valeurs pour les flux d'exploitation |
| | page 12 | Tableau de flux de trésorerie selon la méthode directe et la méthode indirecte |
| | page 14 | Matrice du tableau des valeurs pour le bilan |
| | page 15 | Matrice du tableau des valeurs pour les flux d'exploitation |
| | page 16 | Tableau des flux de trésorerie pour 2003 |
| 66 | Les budgets et les tableaux de bord | |
| | page 5 | Budget des investissements |
| | page 7 | Budget des frais des services généraux |
| | page 9 | Détermination de la marge brute minimale |
| | page 11 | Détermination du point mort |
| | page 12 | Budget des ventes, des frais de production et des achats de matières premières |
| | page 14 | Détermination du compte de résultat prévisionnel |
| 73 | Succession | |
| | page 3 | Retraite et vie familiale |



- 25 Les plans comptables**
pages 4 à 9 Modèle de plan comptable

- 46 La procédure de poursuite**
page 4 Formulaire de réquisition de poursuite

- 72 L'évaluation de l'entreprise**
pages 11 à 14 Check-up, questions à poser et à se poser



CHECK-LIST

- 42 La gestion des débiteurs**
page 1 Vous éviterez un contentieux!
- 44 La gestion du contentieux**
pages 1 et 2 Gestion interne ou externe?
- 51 Analyse financière, indicateurs de gestion**
pages 39 à 52 Tableau récapitulatif des principaux ratios
- 72 L'évaluation de l'entreprise**
pages 7 et 8 Critères de présélection
page 16 Réactualisation des données, questions à se poser
pages 20 et 21 Analyse interne de la fonction comptabilité
- 73 Succession**
pages 4 et 5 Principales étapes du règlement de la succession
page 9 Aspects juridiques de la succession