



## **Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023**

(Règlement d'examen 2021)

### **Comptabilité**

Problème 1            Comptabilité générale

Durée d'examen    1 ½ heure

Points                38 sur 200

#### **Veillez observer les points suivants :**

1. Contrôlez que vous avez reçu tous les documents d'examen. Outre la page de garde, ils comprennent 11 pages.
2. Inscrivez votre nom et numéro de candidat(e) sur chaque feuille de solution.
3. Indiquez vos réponses directement aux endroits prévus à cet effet dans l'énoncé du problème.
4. Remettez toutes les feuilles, y compris vos notes, dans la fourre d'examen.

**Bon succès à toutes et à tous !**

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Comptabilité, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 1 sur 11
--	-----------------------	---------------

## Informations générales

Pour la comptabilisation des opérations, il convient d'utiliser exclusivement les numéros de compte de l'extrait du plan comptable à la dernière page. La désignation du compte est facultative et ne sera pas évaluée.

Si aucune écriture n'est nécessaire, indiquez « Aucune écriture ».

Le nombre de lignes ne correspond pas toujours au nombre d'écritures nécessaires.

Les montants doivent être arrondis à des nombres entiers.

## Problème 1 : Réserves latentes (10 points)

Complétez la vue d'ensemble des réserves latentes de Quiddelbacher SA sur la base des données suivantes.

Le bouclage interne de Quiddelbacher SA est établi selon le principe de l'image fidèle « true and fair view »; les conséquences fiscales latentes sont ignorées.

- Dans la liste des postes ouverts, les créances résultant de la vente de biens et de prestations de services présentent un solde de CHF 450 000 au 31.12.2021 et de CHF 520 000 au 31.12.2022. La correction de valeur (ducroire) s'établit à 4% de la valeur brute dans le bilan externe et à 2% dans le bilan interne.
- Une fois par an, Quiddelbacher SA reçoit d'un fournisseur une ristourne contractuelle correspondant à 5% du volume d'achat. La ristourne peut être calculée au moment de l'établissement des comptes, mais elle n'est versée/créditée que quelques mois plus tard. Le volume d'achat chez ce fournisseur s'est inscrit à CHF 800 000 en 2021 et à CHF 750 000 en 2022. Dans le bouclage externe, il est renoncé à toute régularisation de cette ristourne. Les « actifs de régularisation » inscrits dans le bouclage externe sont le résultat de l'approche de l'« image fidèle ».
- Dans le bilan externe, les stocks s'élevaient à CHF 320 000 au 31.12.2021 et à CHF 390 000 au 31.12.2022. Dans le bilan externe, l'évaluation a été effectuée 33⅓% en dessous de la valeur d'achat. Dans le bilan interne, il a été procédé à une analyse de rotation des stocks, qui a révélé, pour les deux années, une réduction de valeur de 8% par rapport à la valeur d'achat.
- L'entreprise n'a qu'un seul contrat de leasing pour une machine de moulage sous pression, qui a été acquise le 01.01.2021. Le prix d'achat au comptant de cette machine de moulage sous pression était de CHF 980 000. Dans le bouclage externe, le leasing est traité comme un leasing opérationnel, dans le bouclage interne comme un leasing financier. La machine est amortie sur une période d'utilisation de 10 ans.
- Les provisions pour garanties sont inscrites dans le bouclage externe à hauteur de 2% du chiffre d'affaires de l'exercice, soit le taux maximum fiscalement autorisé. Le chiffre d'affaires s'est élevé à CHF 4 500 000 en 2021 et à CHF 4 200 000 en 2022. En interne, les provisions pour garanties sont pondérées sur une base statistique compte tenu de l'étendue des dommages et de la probabilité de survenance de sinistres. En 2021, l'étendue des dommages s'est établie à CHF 130 000, et en 2022 à CHF 110 000 ; la probabilité de survenance de sinistres était de 60% en 2021 et de 65% en 2022.

### Vue d'ensemble des réserves latentes

	31.12.2021			31.12.2022			Variation des réserves latentes
Position	Bilan interne	Bilan externe	Réserves latentes	Bilan interne	Bilan externe	Réserves latentes	
Créances résultant de V+P (montant net)							
Actifs de régularisation		55 000			68 000		
Stocks (montant net)							
Immobilisations corporelles en leasing		-			-		
Engagements de leasing	867 990	-		753 000	-		
Provisions pour garanties							

Calculs (ne comptent pas pour la note) :

## Problème 2 : Comptabilité des postes ouverts (7 points)

Comptabilisez les opérations sélectionnées de l'exercice 2022 dans une comptabilité des postes ouverts.

- Le compte stock de marchandises est tenu sans mouvement.
- Les montants s'entendent taxe sur la valeur ajoutée éventuelle incluse.
- La taxe sur la valeur ajoutée (7,7% dans le cas présent) est décomptée de manière effective selon la méthode des taux de la dette fiscale nette.

1. Des marchandises ont été vendues sur facture pour un montant de CHF 64 620. A posteriori, des rabais de 8% en moyenne sont octroyés.
2. Divers clients ont acquitté des factures pour un montant de CHF 56 004 par paiements bancaires. Des déductions d'escompte de CHF 2 154 ont été accordées dans ce cadre.
3. Les paiements bancaires de factures de fournisseurs de marchandises se sont élevés à CHF 34 464.
4. Les inventaires présentent les valeurs suivantes au 31.12.2022 :
  - a. Créances résultant de la vente de biens et de prestations de services CHF 5 385
  - b. Stock de marchandises CHF 15 000, le stock initial était de CHF 12 000
  - c. Dettes résultant de l'achat de biens et de prestations de services CHF 2 154

	Compte D	Désignation (facultatif)	Compte C	Désignation (facultatif)	Montant en CHF
1.					
2.					
3.					
4.					

Dans les affirmations suivantes en relation avec la comptabilité des postes ouverts, indiquez si l'affirmation est juste ou fausse (en cochant).

		Juste	Fausse
1)	Pour une indication à court terme de la marche des affaires, les factures ouvertes doivent être prises en compte et les stocks, inventoriés.		
2)	Le travail comptable est important, car la comptabilisation n'est effectuée qu'avec les flux de factures.		
3)	Le suivi des échéances des factures se fait dans le système.		
4)	La comptabilité des postes ouverts correspond à la comptabilité simplifiée (« carnet du lait ») selon l'art. 957, al. 2 CO.		

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Comptabilité, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 4 sur 11
--	-----------------------	---------------

### Problème 3 : Conséquences comptables en cas de difficultés d'approvisionnement (8 points)

L'entreprise familiale N-Ring SA est un sous-traitant automobile pour différentes pièces automobiles, comme les unités de commande, les capteurs et les faisceaux de câbles. N-Ring SA approvisionne directement les usines des grands constructeurs automobiles. N-Ring SA rencontre de gros problèmes d'approvisionnement de matériaux et de composants, les chaînes d'approvisionnement mondiales étant à l'arrêt en raison de différentes difficultés tels que le Covid-19, des fermetures de ports, des conflits et des catastrophes naturelles.

Le département financier de N-Ring SA est lui aussi touché par cette situation difficile. Le responsable financier Manuel Manthey a donc besoin de votre aide pour la représentation comptable de certaines opérations. Il n'est pas sûr de savoir comment comptabiliser certaines opérations dans le bouclage annuel 2022.

Procédez aux calculs requis et comptabilisez les opérations mentionnées. La taxe sur la valeur ajoutée peut être ignorée dans ce problème.

#### 3.1 Prétentions en dommages-intérêts

Au cours des mois de mars à juin 2022, N-Ring SA n'a pas été en mesure de produire des faisceaux de câbles, n'ayant pas reçu le cuivre nécessaire. À partir de juillet 2022, la production a pu de nouveau être poursuivie normalement. En raison d'une rupture de stock de faisceaux de câbles, l'usine du client H-Auto SA a dû fermer de mai à juin 2022, car il lui était impossible de produire des véhicules sans faisceaux de câbles.

H-Auto SA réclame à présent des dommages-intérêts à N-Ring SA pour la perte de gain, l'atteinte à la réputation, etc. pour un montant de CHF 900 000. En cas de retards de livraison, N-Ring SA et H-Auto SA ont convenu d'une pénalité conventionnelle de maximum CHF 500 000. Les avocats de N-Ring SA ne voient dès lors aucune raison de verser un montant supérieur de dommages-intérêts.

Compte D	Désignation (facultatif)	Compte C	Désignation (facultatif)	Montant en CHF

### 3.2 Fournisseurs alternatifs

En raison de fermetures du port de Shanghai, certaines puces n'ont pas pu être livrées en 2022. N-Ring SA a donc acheté des puces auprès d'une source d'approvisionnement alternative aux États-Unis. La valeur d'acquisition par puce est toutefois deux fois plus élevée que d'habitude et s'élève à CHF 160, frais de transport et frais accessoires d'approvisionnement inclus.

En fin d'année, le stock contient encore 6 000 puces évaluées à la valeur d'acquisition initiale (160). Les puces sont comptabilisées comme un produit commercial pur et vendues au prix unitaire de CHF 150 (prix actuel du marché). Les réductions sur vente ainsi que les charges de vente et les charges d'administration encore à courir s'élèvent à 15% du prix actuel du marché.

Compte D	Désignation (facultatif)	Compte C	Désignation (facultatif)	Montant en CHF

### 3.3 Avance

En décembre 2022, une procédure de faillite a été ouverte à l'encontre de la société allemande Bauteile Sàrl, qui fournit des matières premières pour la production. N-Ring SA a déjà payé une avance de CHF 150 000, mais n'a pas reçu les matières premières achetées. L'avance n'est plus jugée recouvrable.

Compte D	Désignation (facultatif)	Compte C	Désignation (facultatif)	Montant en CHF

### 3.4 Réduction de l'horaire de travail

Pour les mois de novembre et décembre 2022, N-Ring SA a calculé des indemnités en cas de réduction de l'horaire de travail pour un montant de CHF 89 000 ; ces indemnités ne lui ont toutefois pas encore été versées à la fin de l'année.

Compte D	Désignation (facultatif)	Compte C	Désignation (facultatif)	Montant en CHF

### 3.5 Prétentions en dommages-intérêts

Comme les retards de livraison ont souvent été la conséquence de l'incapacité de sous-traitants de N-Ring SA à assurer l'approvisionnement, Manuel Manthey a poursuivi le sous-traitant Schmitz Sàrl en dommages-intérêts pour un montant de CHF 1 300 000. Le contrat conclu avec ce fournisseur ne contient aucune disposition concernant les retards de livraison. Bien que la procédure ait à peine débuté au tribunal, Manuel Manthey aimerait comptabiliser une créance prudemment évaluée à CHF 400 000.

Compte D	Désignation (facultatif)	Compte C	Désignation (facultatif)	Montant en CHF

Justifiez brièvement votre décision / votre raisonnement par rapport à la situation décrite sous 3.5 :

### 3.6 Vente d'une machine

En raison d'un changement chez un fournisseur, une machine ne peut plus être utilisée pour la production. La machine est dès lors vendue comme ferraille pour un montant au comptant de CHF 1 000 peu avant la fin de l'année. La valeur comptable s'élève à CHF 9 000, la valeur d'acquisition de CHF 48 000 ayant fait l'objet d'un amortissement indirect.

Compte D	Désignation (facultatif)	Compte C	Désignation (facultatif)	Montant en CHF

## Problème 4 : Fondation d'une société (7 points)

Durant ses loisirs, Armin Aremberg travaille sur un système de freinage pour véhicules capable de convertir la chaleur générée au freinage en énergie. Après de longues années de recherche, il est parvenu à présent à construire un prototype qui fonctionne.

Armin Aremberg a maintenant l'intention d'amener le projet à maturité avec le concours de ses deux amis fortunés, Bastian Baur et Charles Clerc, afin de pouvoir en lancer la production. À cette fin, les trois amis fondent la société EnergieBremsen SA, dont le siège est à Bottighofen (TG).

Les trois fondateurs conviennent des modalités suivantes :

- 1) Le capital-actions d'EnergieBremsen SA s'élève à CHF 1 200 000 et est divisé en 120 000 actions nominatives d'une valeur nominale de CHF 10 par action.
- 2) Charles Clerc souscrit 40 000 actions nominatives. Il libère ces actions à 150% en apportant un bâtiment de production. Ce bâtiment a une valeur vénale de CHF 1 100 000. Le bâtiment est encore grevé d'une hypothèque de CHF 500 000. Cette hypothèque est reprise par EnergieBremsen SA. Si la libération génère une dette de Charles Clerc, il remboursera cette dette par virement bancaire. Si le solde est positif, ce montant sera inscrit dans les comptes en tant que prêt d'actionnaire à long terme de Charles Clerc.
- 3) Bastian Baur souscrit 50 000 actions nominatives, qu'il libère à 150% par virement bancaire.
- 4) Armin Aremberg souscrit 30 000 actions nominatives, qu'il libère à 100% par virement bancaire. L'apport de son invention est indemnisé comme suit : d'une part, par la libération à 100% (au lieu de 150%), de l'autre, Armin Aremberg obtient le droit, dans le cas d'une augmentation de capital éventuelle, de souscrire en outre un nombre d'actions trois fois supérieur aux autres actionnaires.

### 4.1 Comptabilisation

Comptabilisez la fondation d'EnergieBremsen SA.

Pour les écritures comptables de fondation, utilisez le compte 1145 Créances envers des actionnaires et comptabilisez les opérations séparément pour chaque fondateur.

Écritures comptables part d'actions Charles Clerc :

Compte D	Désignation (facultatif)	Compte C	Désignation (facultatif)	Montant en CHF



Écritures comptables part d'actions Bastian Baur :

Compte D	Désignation (facultatif)	Compte C	Désignation (facultatif)	Montant en CHF

Écritures comptables part d'actions Armin Aremberg :

Compte D	Désignation (facultatif)	Compte C	Désignation (facultatif)	Montant en CHF

## 4.2 Questions relatives à la fondation

Veuillez répondre aux questions suivantes :

Question	Réponse
Comment s'appelle ce type de fondation ?	
Pour formuler autrement un avantage à la fondation, une variante est envisagée, où le fondateur Aremberg n'aurait à payer que 60% de la valeur nominale par action en cas d'augmentation de capital dans le futur. Cette variante serait-elle possible ? Justifiez votre réponse en faisant référence à l'article de loi.	
Quel doit être le capital-actions libéré minimum lors de la fondation d'une société anonyme ? Justifiez votre réponse en faisant référence à l'article de loi.	

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Comptabilité, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 9 sur 11
--	-----------------------	---------------

### Problème 5 : Annexe (6 points)

Dans les situations suivantes, indiquez si l'élément évoqué doit être ou non obligatoirement inscrit dans l'annexe aux comptes annuels (en cochant).

		Oui	Non
1)	L'entreprise a convenu par contrat d'une obligation d'achat avec son fournisseur pour les 2 prochaines années.		
2)	L'entreprise s'est portée caution au bénéfice de la banque prêteuse d'un de ses clients.		
3)	Le conseil d'administration propose à l'assemblée générale de verser un dividende à partir des réserves issues d'apports en capital.		
4)	L'entreprise a octroyé au conseil d'administration des options sur les actions de la société qui ne peuvent être exercées que dans 7 ans.		

Dans les situations suivantes concernant Racetec Maschinenbau SA, déterminez si les événements postérieurs à la date du bilan doivent être inscrits au bilan et au compte de résultats et/ou présentés dans l'annexe et/ou tout simplement ignorés (en cochant). Justifiez votre décision. Les comptes annuels 2022 ont été approuvés lors de la séance du conseil d'administration du 15 février 2023.

1) Le 26 janvier 2023, des défauts importants ont été découverts sur toutes les machines livrées en décembre 2022.		
Inscription au	Bilan et compte de résultats	<input type="checkbox"/>
	Annexe	<input type="checkbox"/>
	Ignoré	<input type="checkbox"/>
Justification		

2) Pour une machine construite et livrée en octobre 2022, nous recevons une liste de défauts anormalement longue en date du 25 février 2023.

Inscription au	Bilan et compte de résultats	<input type="checkbox"/>
	Annexe	<input type="checkbox"/>
	Ignoré	<input type="checkbox"/>
Justification		

3) Le 10 février 2023, une guerre se déclare dans un pays où l'entreprise possède une unité de production (établissement stable), et l'usine a dû être fermée en raison du conflit.

Inscription au	Bilan et compte de résultats	<input type="checkbox"/>
	Annexe	<input type="checkbox"/>
	Ignoré	<input type="checkbox"/>
Justification		

4) Le 15 janvier 2023, l'entreprise a perdu l'un de ses principaux clients, qui représentait jusqu'à présent environ 40% du chiffre d'affaires total.

Inscription au	Bilan et compte de résultats	<input type="checkbox"/>
	Annexe	<input type="checkbox"/>
	Ignoré	<input type="checkbox"/>
Justification		

## Annexe 1 : Extrait du plan comptable

### Bilan

1000 Caisse	2000 Dettes A+P
1020 Avoirs en banque	2030 Acomptes reçus
1060 Titres	2120 Engagements de leasing à court terme
1069 Correction de la valeur des titres	2140 Dettes à court terme envers des tiers
1091 Compte d'attente pour salaires	2200 TVA due
1100 Créances V+P	2201 Décompte TVA
1109 Correction de la valeur des créances L+P	2206 Impôt anticipé à payer
1140 Créances envers des tiers	2261 Dividendes à payer
1145 Créances envers des actionnaires	2270 Assurances sociales et institutions de prévoyance
1170 Impôt préalable sur matériel, march., prestations	2290 Autres dettes à court terme
1171 Impôt préalable Investissements, autres charges	2300 Passifs de régularisation
1176 Impôt anticipé à récupérer	2330 Provisions à court terme
1200 Stocks de marchandises	2455 Hypothèques
1210 Stocks de matières premières	2480 Prêts d'actionnaires
1260 Stocks de produits finis	2600 Provisions à long terme
1290 Acomptes versés stocks	2800 Capital-actions
1299 Corrections de la valeur des stocks	2900 Réserve légale issue du capital
1300 Actifs de régularisation	2950 Réserve légale issue du bénéfice
1480 Participations	2960 Réserves facultatives issues du bénéfice
1489 Correction de la valeur des participations	2970 Bénéfice reporté
1500 Machines et mobilier	2980 Propres actions
1509 Correction de la valeur des machines et du mobilier	
1530 Véhicules	
1539 Correction de la valeur des véhicules	
1600 Immeubles	
1609 Correction de la valeur des immeubles	
1700 Immobilisations incorporelles	
1709 Correction de la valeur des immob. incorporelles	

### Compte de résultats

3000 Vente de produits fabriqués	6000 Charges de locaux
3200 Produits des marchandises	6100 Charges d'entretien et de réparations
3700 Prestations propres	6200 Charges de véhicules
3805 Pertes sur créances V+P, variation du croire	6270 Part privée aux charges de véhicules
3806 Différences de cours sur ventes	6300 Charges d'assurances choses
3820 Variation de la provision pour garanties	6400 Charges d'énergie et d'évacuation des déchets
3899 Autres déductions sur ventes	6600 Charges de publicité
3910 Variation des stocks de produits finis	6800 Amortissements / corr. de la valeur des immob. corp.
4000 Charges de matières	6900 Charges d'intérêts
4200 Charges de marchandises	6940 Frais bancaires
4700 Frais d'achats	6942 Pertes de cours réalisées sur titres
4880 Pertes de matières	6943 Pertes de cours non réalisées sur titres
4900 Escomptes et rabais	6950 Produits des intérêts
4906 Différences de cours sur achats	6952 Dividendes et produits des intérêts sur titres
5000 Charges de salaires	6992 Gains de cours réalisés sur titres
5700 Charges sociales	6993 Gains de cours non réalisés sur titres
5900 Prestations de tiers	8504 Perte extraordinaire sur aliénation d'immob. corp.
	8514 Bénéfice extraordinaire sur aliénation d'immob. corp.
	8900 Impôts directs



## **Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023**

(Règlement d'examen 2021)

### **Comptabilité**

Problème 2          Calcul des coûts  
                          Calcul

Durée d'examen    1 ½ heure

Points                38 sur 200

#### **Veillez observer les points suivants :**

1. Contrôlez que vous avez reçu tous les documents d'examen. Outre la page de garde, ils comprennent 7 pages.
2. Inscrivez votre nom et numéro de candidat(e) sur chaque feuille de solution.
3. Indiquez vos réponses directement aux endroits prévus à cet effet dans l'énoncé du problème.
4. Remettez toutes les feuilles, y compris vos notes, dans la fourre d'examen.

**Bon succès à toutes et à tous !**

## Problème 1 : Calcul des coûts standard (29 points)

**Revoluto SA** produit des « robots aspirateurs » et des « aspirateurs » haut de gamme.

Le centre de coûts *Mécanique* se procure les *matières premières Mécanique* auprès d'une société sœur à des prix de transfert<sup>1</sup>. Les pièces mécaniques usinées sont transférées sans stockage intermédiaire au centre de coûts *Électrique*.

Dans le centre de coûts *Électrique*, les pièces mécaniques sont complétées par des composants électriques et assemblées pour obtenir des produits finis. Les produits sont ensuite emballés et vendus sans stockage intermédiaire. Le centre de coûts *Électrique* se procure les composants électriques (matières premières Électrique) auprès d'une autre société sœur, également à des prix de transfert<sup>1</sup>.

Le centre de coûts « Administration/distribution » est responsable de la vente et des processus de niveau supérieurs.

### Planification 20\_2

La planification de l'exercice 20\_2 se base sur des volumes de production et de vente de 4 000 robots aspirateurs et de 10 000 aspirateurs.

#### Plans de base pour l'exercice 20\_2 en KCHF

20 Centre de coûts : Mécanique	Variables	Fixes	Total
Charges de personnel	180	380	560
Coûts d'amortissement	360	280	640
Autres frais généraux		420	420
<b>Total</b>	<b>540</b>	<b>1 080</b>	<b>1 620</b>
Taux horaire	30	60	90

30 Centre de coûts : Electrique	Variables	Fixes	Total
Charges de personnel	380	120	500
Coûts d'amortissement		350	350
Autres frais généraux		290	290
<b>Total</b>	<b>380</b>	<b>760</b>	<b>1 140</b>
Taux horaire	20	40	60

50 Centre de coûts : Administration/distribution	Total
Charges de personnel	570
Coûts d'amortissement	110
Autres frais généraux	320
<b>Total</b>	<b>1 000</b>

#### Standards en francs pour l'exercice 20\_2

	Par robot aspirateur	Par aspirateur
Matières premières Mécanique	120	140
+ Matières premières Électrique	140	80
+ FG variables Mécanique	60	30
+ FG variables Électrique	20	30
<b>= Coûts de fabrication variables</b>	<b>340</b>	<b>280</b>
+ FG fixes Mécanique	120	60
+ FG fixes Électrique	40	60
<b>= Coûts de fabrication</b>	<b>500</b>	<b>400</b>
+ FG fixes Administration/distribution	100	60
<b>= Prix de revient</b>	<b>600</b>	<b>460</b>
+ Bénéfice	65	15
<b>= Prix de vente net</b>	<b>665</b>	<b>475</b>
+ Déductions sur ventes	35	25
<b>= Prix de vente standard</b>	<b>700</b>	<b>500</b>

<sup>1</sup> Les prix de transfert sont enregistrés dans le système en tant que prix de cession standard, ce qui explique qu'il n'y ait pas de différences de prix lors de l'achat des matières.

a) À la page suivante, complétez le décompte d'exploitation sur les coûts standard en **KCHF**.

Les coûts des matières premières sont imputés sur la base des quantités effectives, valorisées aux prix de transfert standard.

Les prestations du centre de coûts *Mécanique* sont imputées sur la base des heures effectives, celles du centre de coûts *Électrique* sur la base des heures standard.

### Données de production et de vente 20\_2

	Robot aspirateur	Aspirateur
Consommation matières premières Mécanique	KCHF 530	KCHF 1 506
Consommation matières premières Électrique	KCHF 620	KCHF 862
Produits finis fabriqués et vendus	4 400 unités	10 800 unités
Heures effectives rapportées Mécanique	9 200 h	11 100 h
Heures effectives rapportées Électrique	4 500 h	16 200 h
Recettes standard facturées	KCHF 3 080	KCHF 5 400
Déductions sur ventes effectives	KCHF 148	KCHF 272

### Variation des stocks de produits en cours

Pour les aspirateurs, il n'y a pas de produits en cours, ni au début ni à la fin de l'exercice. Les variations des stocks de « robots aspirateurs » en cours doivent être comptabilisées sur la base de l'inventaire (les quantités indiquées correspondent aux quantités standard).

	État au 01.01.20_2			État au 31.12.20_2			Variation	
	Quantité	Prix	KCHF	Quantité	Prix	KCHF	Quantité	KCHF
Matières premières Mécanique	Divers		30	Divers		24		-6
+ Matières premières Électrique	Divers		28	Divers		21		-7
+ FG variables Mécanique	100 h	30/h	3	300 h	30/h	9	+ 200 h	6
+ FG variables Électrique	0 h	20/h	0	0 h	20/h	0		0
<b>= CF variables Vente</b>			<b>61</b>			<b>54</b>		<b>-7</b>
+ FG fixes Mécanique	100 h	60/h	6	300 h	60/h	18	+ 200 h	12
+ FG fixes Électrique	0 h	40/h	0	0 h	40/h	0		0
<b>= Coûts de fabrication</b>			<b>67</b>			<b>72</b>		<b>5</b>

b) Analysez l'écart de production sur les robots aspirateurs finis en milliers de CHF.

	Robots aspirateurs finis		Écart en KCHF
	Comptabilisés en KCHF	Standard en KCHF	
Matières premières Mécanique		528	
Matières premières Électrique		616	
FG variables Mécanique		264	
FG variables Électrique		88	
<b>CF variables Vente</b>		<b>1 496</b>	
FG fixes Mécanique		528	
FG fixes Électrique		176	
<b>Coûts de fabrication</b>		<b>2 200</b>	

**Décompte d'exploitation 20\_2 en milliers de CHF**

10 Délimitation matérielle déductions sur ventes	
	Comptabilisés
3800 Déductions sur ventes	
93800 Déductions sur ventes calc.	
<b>Solde</b>	

20 Centre de coûts Mécanique		
	Comptabilisés	Budget flexible
5000 Charges de personnel	585	
6800 Coûts d'amortissement	690	
6700 Autres frais généraux	425	
<b>Frais généraux totaux</b>	<b>1 700</b>	
90090 Crédit de prestation variable		
90091 Crédit de prestation fixe		
<b>Écart de couverture</b>		

30 Centre de coûts Électrique		
	Comptabilisés	Budget fixe
5000 Charges de personnel	530	500
6800 Coûts d'amortissement	354	350
6700 Autres frais généraux	296	290
<b>Frais généraux totaux</b>	<b>1 180</b>	<b>1 140</b>
90090 Crédit de prestation variable		
90091 Crédit de prestation fixe		
<b>Écart de couverture</b>		

50 Centres de coûts Administration/distribution		
	Comptabilisés	Budget fixe
5000 Charges de personnel	578	570
6800 Coûts d'amortissement	117	110
6700 Autres frais généraux	325	320
<b>Frais généraux totaux</b>	<b>1 020</b>	<b>1 000</b>
--	-	
90091 Crédit de prestation fixe		
<b>Écart de couverture</b>		

100 Robots aspirateurs en cours	
4000 Matières premières Mécanique	
4005 Matières premières Électrique	
90020 FG variables Mécanique	
90021 FG fixes Mécanique	
90030 FG variables Électrique	
90031 FG fixes Électrique	
3900 Variations des stocks variables	
3901 Variations des stocks fixes	
90000 Coûts de fabrication variables Vente	
90001 Coûts de fabrication fixes Vente	
<b>Solde</b>	

200 Aspirateurs en cours	
4000 Matières premières Mécanique	
4005 Matières premières Électrique	
90020 FG variables Mécanique	
90021 FG fixes Mécanique	
90030 FG variables Électrique	
90031 FG fixes Électrique	
3900 Variations des stocks variables	
3901 Variations des stocks fixes	
90000 Coûts de fabrication variables Vente	
90001 Coûts de fabrication fixes Vente	
<b>Solde</b>	

120 Robots aspirateurs vendus	
3000 Revenus de la production	
93800 Déductions sur ventes calc.	
90000 Coûts de fabrication variables Vente	
<b>Marge contributive standard</b>	
90001 Coûts de fabrication fixes Vente	
90050 FG fixes Administration/distribution	
<b>Résultat standard</b>	

220 Aspirateurs vendus	
3000 Revenus de la production	
93800 Déductions sur ventes calc.	
90000 Coûts de fabrication variables Vente	
<b>Marge contributive standard</b>	
90001 Coûts de fabrication fixes Vente	
90050 FG fixes Administration/distribution	
<b>Résultat standard</b>	



Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Comptabilité, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 4 sur 7
--	-----------------------	--------------

c) Comptabilisez les opérations sélectionnées sur la base du décompte d'exploitation.

Indiquez les numéros de compte, les objets (si nécessaire) ainsi que les montants en KCHF.

Les objets CAE (délimitations matérielles, centres de coûts et prix de revient) doivent obligatoirement être indiqués au niveau des comptes de résultat.

Le nombre de lignes indiquées ne correspond pas à la solution type.

En plus des comptes selon le décompte d'exploitation, les comptes de bilan suivants sont disponibles :

**Comptes du grand livre**

1020 Avoirs en banque  
1100 Créances résultant de la vente et de prestations  
1220 Stock de matières Mécanique  
1225 Stock de matières Électrique  
1500 Machines  
1509 Ajustement de la valeur des Machines  
2000 Dettes résultant de la vente et de prestations

		Compte D	Objet	Compte C	Objet	Montant en KCHF
1	Pour la fabrication de robots aspirateurs, le centre de coûts Mécanique achète des matières premières pour KCHF 52 du stock de matières Mécanique.					
2	Les amortissements indirects du centre de coûts Électrique de KCHF 354 sont comptabilisés.					
3	200 robots aspirateurs sont vendus. La vente doit être comptabilisée dans l'ordre suivant : facturation, déductions sur ventes, coûts de fabrication des ventes et frais généraux d'administration et de distribution					
4	Le centre de coûts <i>Mécanique</i> rapporte 400 heures pour la production de robots aspirateurs.					

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Comptabilité, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 5 sur 7
--	-----------------------	--------------

d) Calculez le degré de productivité du centre de coûts *Électrique* à une décimale près.

e) Cochez les affirmations correctes concernant les *coûts standard* ou justifiez les affirmations fausses.

N°	Affirmation	Juste	Justification en cas de déclaration fausse
1	Un taux d'occupation de 95% peut être dû au fait que les collaborateurs(trices) ont travaillé plus lentement que la normale.	<input type="checkbox"/>	
2	Si des coûts sont imputés à un centre de coûts sur la base d'heures standard, le degré de productivité est généralement plus faible.	<input type="checkbox"/>	
3	Une sur-couverture sur un centre de coûts signifie généralement que les collaborateurs(trices) ont travaillé plus vite que la normale.	<input type="checkbox"/>	
4	Un taux d'occupation supérieur à 100% indique que la quantité de produits effectivement fabriqués est supérieure à celle prévue.	<input type="checkbox"/>	

## Problème 2 : Calcul avec coûts partiels (5 points)

**Revoluto SA** réfléchit à différents scénarios pour l'avenir. Pour ce problème, se baser sur les calculs du coût de revient à l'unité suivants :

	Par robot aspirateur	Par aspirateur
Coûts des matières premières	260	220
+ FG de fabrication variables	80	60
<b>= Coûts de fabrication variables</b>	<b>340</b>	<b>280</b>
+ FG de fabrication fixes	160	120
<b>= Coûts de fabrication</b>	<b>500</b>	<b>400</b>
+ FG fixes Administration/distribution	100	60
<b>= Prix de revient</b>	<b>600</b>	<b>460</b>
+ Bénéfice	65	15
<b>= Prix de vente</b>	<b>665</b>	<b>475</b>

Les coûts fixes de Revoluto SA s'élèvent à CHF 2 840 000.—.

- Calculez la marge contributive des deux produits à une décimale près.
- Combien de robots aspirateurs doivent être vendus pour atteindre le seuil de rentabilité, si l'on table sur la vente de 10 000 aspirateurs ?
- Pour quel chiffre d'affaires en francs entiers une marge bénéficiaire de 6% est-elle atteinte si seuls des robots aspirateurs sont vendus et que cela permet de réduire les frais fixes de CHF 840 000 ?
- Calculez le prix plancher du nouvel « **aspirateur à batterie** » s'il supplante les aspirateurs classiques.  
Les coûts de fabrication variables d'un aspirateur à batterie s'élèvent à CHF 330. Le temps de fabrication d'un aspirateur à batterie est de 3,0 heures, celui d'un aspirateur classique de 2,5 heures.

### Problème 3 : Calcul des coûts unitaires (4 points)

**Revoluto SA** reçoit une demande d'offre d'un grand distributeur pour la fabrication d'un robot aspirateur « bon marché » répondant à des exigences plus basses.

Complétez le calcul des coûts **unitaires** à l'aide des informations suivantes. Les montants doivent être arrondis au centime entier.

▪ Charges de matières par unité jusqu'à 500 unités	Fr.	120.00
Charges de matières par unité pour plus de 500 unités	Fr.	115.00
▪ Frais de traitement variables par unité	Fr.	45.00
▪ Frais de traitement fixes jusqu'à 200 unités	Fr.	16 000.00
Frais de traitement incompressibles de 201 à 2 000 unités	Fr.	2 000.00
Frais de traitement incompressibles à partir de 2 001 unités	Fr.	2 000.00
▪ Construction et programmation de la machine (frais uniques)	Fr.	8 000.00
▪ Frais généraux et emballage par unité jusqu'à 500 unités	Fr.	22.00
Frais généraux et emballage par unité pour plus de 500 unités	Fr.	20.00

#### Solution

	Coûts unitaires pour		
	200 unités	1 000 unités	5 000 unités
Coûts des matières premières par unité			
Frais de traitement variables par unité			
Frais de traitement fixes			
Coûts de construction et de programmation			
<b>Coûts de fabrication</b>			
Frais généraux et emballage par unité			
<b>Prix de revient</b>			



## **Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023**

(Règlement d'examen 2021)

### **Comptabilité**

Problème 3      Tableau des flux de trésorerie  
                     Ratios  
                     Calcul d'investissement  
                     Planification financière

Durée d'examen   1 ½ heure

Points              38 sur 200

#### **Veillez observer les points suivants :**

1. Contrôlez que vous avez reçu tous les documents d'examen. Outre la page de garde, ils comprennent 9 pages.
2. Inscrivez votre nom et numéro de candidat(e) sur chaque feuille de solution.
3. Indiquez vos réponses directement aux endroits prévus à cet effet dans l'énoncé du problème.
4. Remettez toutes les feuilles de solutions, y compris vos notes, dans la fourre d'examen.

**Bon succès à toutes et à tous !**

### Problème 1 : Tableau des flux de trésorerie (13 points)

En tant que grossiste spécialisé en électricité classique, **Elektra SA** s'adresse aux entreprises du secteur de l'électrotechnique, de l'artisanat électrique, du commerce électrique, de l'industrie et de la construction d'installations de distribution. Plus de 50 000 articles sont disponibles en stock, par exemple des interrupteurs, des luminaires, des lampes, des câbles, des distributeurs, des articles de ventilation et de climatisation, ou des outils.

Complétez les états financiers d'Elektra SA sur cette page et la suivante.

#### Bilans de clôture

	20_3	20_4		20_3	20_4
Liquidités			Dettes A+P <sup>②</sup>		60
Créances V+P (clients)		64	Passifs de régularisation (intérêts)		2
Stock de marchandises	40	45	Dettes à long terme		62
Actifs de régularisation (loyer)	1	2	Provisions à long terme <sup>③</sup>	5	8
Immobilisations corporelles	280	320	Capital-actions	120	140
./. Correction de valeur des immobilisations corporelles	-120	-144	Réserve légale issue du capital		14
Immobilisations financières à long terme <sup>①</sup>	40	43	Réserve légale issue du bénéfice	35	37
			Bénéfice reporté	5	
			Bénéfice	12	

① Les immobilisations financières sont constituées d'actions cotées en bourse. Elles sont évaluées à la valeur du marché (cours boursier) conformément à l'art. 960b, al. 1, CO.

② Les dettes A+P (vente de biens et de prestations) se composent comme suit :

	20_3	20_4
Fournisseurs de marchandises	47	51
Autres charges d'exploitation	3	2
Achats d'immobilisations corporelles	0	7
Total	50	60

③ Les variations des provisions ayant une incidence sur le résultat sont comptabilisées dans les autres charges d'exploitation.

## Suite du problème 1

### Tableau des flux de trésorerie 20\_4

<b>Flux de trésorerie provenant de l'activité d'exploitation</b>		
Versements de clients	656	
./. Paiements aux fournisseurs de marchandises		
./. Paiements du loyer		
./. Versements pour intérêts	-5	
./. Versements pour d'autres charges d'exploitation		
./. Utilisation des provisions	-2	
+ Dividendes perçus		
<b>Flux de trésorerie provenant de l'activité d'investissement</b>		
./. Dépenses pour l'achat d'immobilisations corporelles		
+ Recettes de la vente d'immobilisations corporelles <sup>①</sup>		
./. Dépenses pour l'achat d'immobilisations financières	-1	
<b>Flux de trésorerie provenant de l'activité de financement</b>		
+ Recettes générées par une augmentation de capital	24	
./. Remboursement des dettes à long terme	-18	
./. Distribution des bénéfices	-7	-1
<b>= Augmentation des liquidités</b>		

### Compte de résultat 20\_4

Produits des marchandises	650
./. Charges de marchandises	-400
./. Charges locatives	-50
./. Charges d'amortissement	-30
./. Charges d'intérêts	-4
./. Autres charges d'exploitation	-160
+ Plus-value de cession d'immobilisations corporelles	3
+ Produits des immobilisations financières	6
<b>= Bénéfice</b>	<b>15</b>

### Flux de trésorerie provenant de l'activité commerciale 20\_4 (indirect)

Bénéfice	15
+ Charges d'amortissement	30
<b>= Flux de trésorerie provenant de l'activité d'exploitation</b>	

① La valeur comptable des immobilisations corporelles vendues est de 10.

## Problème 2 : Ratios (9 points)

Dans le contrat de crédit conclu entre **Gamma SA** (l'emprunteur) et une banque (le prêteur), les valeurs des ratios minimales suivantes ont été convenues (appelées covenants financiers), dont le non-respect entraîne une clause de défaut, c'est-à-dire que le crédit est échu et immédiatement exigible :

### Covenants financiers

Délai moyen de paiement clients	50 jours
Marge EBITDA	8%
Ratio de financement propre	50%
Ratio de liquidités 2	100%
Facteur d'endettement	3
Facteur de couverture des intérêts	8

Les chiffres suivants découlent des comptes annuels 20\_6 de Gamma SA :

### Bilans de clôture

	20_5	20_6		20_5	20_6
Liquidités	15	10	Dettes A+P	40	50
Créances V+P (clients)	70	90	Dettes à long terme	100	100
Stock de marchandises	30	40	Capital-actions	150	150
Immobilisations corporelles	225	210	Réserve légale issue du bénéfice	24	28
			Bénéfice reporté	1	2
			Bénéfice	25	20
	340	350		340	350

### Compte de résultat 20\_6

Produits des marchandises (ventes à crédit)	720
./. Charges de marchandises	-400
./. Charges d'exploitation diverses (= dépenses)	-260
./. Amortissements	-30
./. Charges d'intérêts (= dépenses d'intérêts)	-5
./. Impôts (= dépenses)	-5
= Bénéfice	20



## Suite du problème 2

a) Calculez les valeurs des ratios mentionnées dans le tableau et évaluez, en cochant la case correspondante, si les covenants financiers ont été respectés (= Oui) ou non (= Non) fin 20\_6.

Les résultats doivent être calculés au nombre entier près. Comptez 360 jours par an.

Ratio	Calcul	Résultat	Covenant financier respecté ?	
			Oui	Non
Délai moyen de paiement clients				
Marge EBITDA				
Ratio de financement propre				
Ratio de liquidités 2				
Facteur d'endettement				
Facteur de couverture des intérêts				

b) Évaluez l'impact des mesures mentionnées dans le tableau sur les valeurs des ratios. Utilisez pour cela les signes +/-0 :

+	signifie	La valeur du ratio s'améliore.
-	signifie	La valeur du ratio se dégrade.
0	signifie	La mesure n'a aucune influence sur la valeur du ratio.

Mesures	Délai de paiement clients	Marge EBITDA	Ratio de financement propre	Ratio de liquidités 2	Facteur d'endettement	Facteur de couverture des intérêts
Augmenter les amortissements						
Réduire la distribution des bénéfices (en espèces)						
Remboursement des dettes, ce qui entraîne en même temps une réduction des charges d'intérêts (= dépenses d'intérêts)						

### Problème 3 : Calcul d'investissement (8 points)

Depuis plus de 30 ans, **O Sole Mio SA** est leader dans la fabrication de modules solaires à la pointe de la technologie.

Les deux objets d'investissement alternatifs X et Y sont en discussion pour l'extension de la capacité de production. On vous demande d'effectuer une analyse de rentabilité.

Les estimations suivantes sont disponibles :

	Investissement X	Investissement Y
Capitaux engagés fin d'année 0	4 200	4 200
Durée d'utilisation	3 ans	3 ans
Produit de la liquidation fin d'année 3	0	0
Taux d'intérêt calculé	10%	10%
Cash-flow année 1	3 000	1 000
Cash-flow année 2	2 000	2 000
Cash-flow année 3	1 000	3 000

a) Évaluez les deux projets d'investissement à l'aide d'une comparaison statique des bénéfices.

	Investissement X	Investissement Y
Cash-flow		
./. Amortissements		
./. Intérêts calculés		
= Bénéfice		

Quel est l'investissement à privilégier selon la méthode statique de comparaison des bénéfices ?

b) Quelle serait l'influence de considérations statiques de récupération du capital investi sur la décision d'investissement prise en a) ?

Pour simplifier les calculs dynamiques suivants, il faut partir du principe que les flux de paiement sont générés à la fin de chaque année.

Veuillez utiliser les tables d'actualisation figurant deux pages plus loin.

Les résultats doivent être arrondis à des nombres entiers.

### Suite du problème 3

c) Calculez la Valeur Actuelle Nette (VAN) pour les deux projets d'investissement.

	Investissement X	Investissement Y
Cash-flow année 1		
+ Cash-flow année 2		
+ Cash-flow année 3		
./. Capitaux engagés		
= VAN		

Quel est l'investissement à privilégier selon la méthode dynamique de la valeur actuelle nette (calcul de la VAN) (cocher la case correspondante) ?

Investissement X	<input type="checkbox"/> Investissement Y
------------------	---

d) Calculez, au sens d'une analyse de sensibilité, à quel taux d'intérêt la VAN de l'investissement Y est égale à 0 (taux de rendement interne, TRI) ?

e) Pour l'investissement Y, quel devrait être le cash-flow nominal (non actualisé) la troisième année pour obtenir la même VAN que pour l'investissement X ?

## Tables d'actualisation

### Facteurs d'actualisation

	2%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	20%
1	0,980	0,962	0,952	0,943	0,935	0,926	0,917	0,909	0,901	0,893	0,885	0,877	0,870	0,862	0,855	0,847	0,833
2	0,961	0,925	0,907	0,890	0,873	0,857	0,842	0,826	0,812	0,797	0,783	0,769	0,756	0,743	0,731	0,718	0,694
3	0,942	0,889	0,864	0,840	0,816	0,794	0,772	0,751	0,731	0,712	0,693	0,675	0,658	0,641	0,624	0,609	0,579
4	0,924	0,855	0,823	0,792	0,763	0,735	0,708	0,683	0,659	0,636	0,613	0,592	0,572	0,552	0,534	0,516	0,482
5	0,906	0,822	0,784	0,747	0,713	0,681	0,650	0,621	0,593	0,567	0,543	0,519	0,497	0,476	0,456	0,437	0,402
6	0,888	0,790	0,746	0,705	0,666	0,630	0,596	0,564	0,535	0,507	0,480	0,456	0,432	0,410	0,390	0,370	0,335
7	0,871	0,760	0,711	0,665	0,623	0,583	0,547	0,513	0,482	0,452	0,425	0,400	0,376	0,354	0,333	0,314	0,279
8	0,853	0,731	0,677	0,627	0,582	0,540	0,502	0,467	0,434	0,404	0,376	0,351	0,327	0,305	0,285	0,266	0,233
9	0,837	0,703	0,645	0,592	0,544	0,500	0,460	0,424	0,391	0,361	0,333	0,308	0,284	0,263	0,243	0,225	0,194
10	0,820	0,676	0,614	0,558	0,508	0,463	0,422	0,386	0,352	0,322	0,295	0,270	0,247	0,227	0,208	0,191	0,162
11	0,804	0,650	0,585	0,527	0,475	0,429	0,388	0,350	0,317	0,287	0,261	0,237	0,215	0,195	0,178	0,162	0,135
12	0,788	0,625	0,557	0,497	0,444	0,397	0,356	0,319	0,286	0,257	0,231	0,208	0,187	0,168	0,152	0,137	0,112
13	0,773	0,601	0,530	0,469	0,415	0,368	0,326	0,290	0,258	0,229	0,204	0,182	0,163	0,145	0,130	0,116	0,093
14	0,758	0,577	0,505	0,442	0,388	0,340	0,299	0,263	0,232	0,205	0,181	0,160	0,141	0,125	0,111	0,099	0,078
15	0,743	0,555	0,481	0,417	0,362	0,315	0,275	0,239	0,209	0,183	0,160	0,140	0,123	0,108	0,095	0,084	0,065
16	0,728	0,534	0,458	0,394	0,339	0,292	0,252	0,218	0,188	0,163	0,141	0,123	0,107	0,093	0,081	0,071	0,054
17	0,714	0,513	0,436	0,371	0,317	0,270	0,231	0,198	0,170	0,146	0,125	0,108	0,093	0,080	0,069	0,060	0,045
18	0,700	0,494	0,416	0,350	0,296	0,250	0,212	0,180	0,153	0,130	0,111	0,095	0,081	0,069	0,059	0,051	0,038
19	0,686	0,475	0,396	0,331	0,277	0,232	0,194	0,164	0,138	0,116	0,098	0,083	0,070	0,060	0,051	0,043	0,031
20	0,673	0,456	0,377	0,312	0,258	0,215	0,178	0,149	0,124	0,104	0,087	0,073	0,061	0,051	0,043	0,037	0,026

### Facteurs d'actualisation d'une annuité

	2%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	20%
1	0,980	0,962	0,952	0,943	0,935	0,926	0,917	0,909	0,901	0,893	0,885	0,877	0,870	0,862	0,855	0,847	0,833
2	1,942	1,886	1,859	1,833	1,808	1,783	1,759	1,736	1,713	1,690	1,668	1,647	1,626	1,605	1,585	1,566	1,528
3	2,884	2,775	2,723	2,673	2,624	2,577	2,531	2,487	2,444	2,402	2,361	2,322	2,283	2,246	2,210	2,174	2,106
4	3,808	3,630	3,546	3,465	3,387	3,312	3,240	3,170	3,102	3,037	2,974	2,914	2,855	2,798	2,743	2,690	2,589
5	4,713	4,452	4,329	4,212	4,100	3,993	3,890	3,791	3,696	3,605	3,517	3,433	3,352	3,274	3,199	3,127	2,991
6	5,601	5,242	5,076	4,917	4,767	4,623	4,486	4,355	4,231	4,111	3,998	3,889	3,784	3,685	3,589	3,498	3,326
7	6,472	6,002	5,786	5,582	5,389	5,206	5,033	4,868	4,712	4,564	4,423	4,288	4,160	4,039	3,922	3,812	3,605
8	7,325	6,733	6,463	6,210	5,971	5,747	5,535	5,335	5,146	4,968	4,799	4,639	4,487	4,344	4,207	4,078	3,837
9	8,162	7,435	7,108	6,802	6,515	6,247	5,995	5,759	5,537	5,328	5,132	4,946	4,772	4,607	4,451	4,303	4,031
10	8,983	8,111	7,722	7,360	7,024	6,710	6,418	6,145	5,889	5,650	5,426	5,216	5,019	4,833	4,659	4,494	4,192
11	9,787	8,760	8,306	7,887	7,499	7,139	6,805	6,495	6,207	5,938	5,687	5,453	5,234	5,029	4,836	4,656	4,327
12	10,575	9,385	8,863	8,384	7,943	7,536	7,161	6,814	6,492	6,194	5,918	5,660	5,421	5,197	4,988	4,793	4,439
13	11,348	9,986	9,394	8,853	8,358	7,904	7,487	7,103	6,750	6,424	6,122	5,842	5,583	5,342	5,118	4,910	4,533
14	12,106	10,563	9,899	9,295	8,745	8,244	7,786	7,367	6,982	6,628	6,302	6,002	5,724	5,468	5,229	5,008	4,611
15	12,849	11,118	10,380	9,712	9,108	8,559	8,061	7,606	7,191	6,811	6,462	6,142	5,847	5,575	5,324	5,092	4,675
16	13,578	11,652	10,838	10,106	9,447	8,851	8,313	7,824	7,379	6,974	6,604	6,265	5,954	5,668	5,405	5,162	4,730
17	14,292	12,166	11,274	10,477	9,763	9,122	8,544	8,022	7,549	7,120	6,729	6,373	6,047	5,749	5,475	5,222	4,775
18	14,992	12,659	11,690	10,828	10,059	9,372	8,756	8,201	7,702	7,250	6,840	6,467	6,128	5,818	5,534	5,273	4,812
19	15,678	13,134	12,085	11,158	10,336	9,604	8,950	8,365	7,839	7,366	6,938	6,550	6,198	5,877	5,584	5,316	4,843
20	16,351	13,590	12,462	11,470	10,594	9,818	9,129	8,514	7,963	7,469	7,025	6,623	6,259	5,929	5,628	5,353	4,870

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Comptabilité, problème 3	Nom, prénom, n° cand.	Page 8 sur 9
--	-----------------------	--------------

## Problème 4 : Planification financière (8 points)

**WiseCat SA** est une société commerciale proposant un grand choix de produits pour chats, par exemple des aliments secs et humides, des jouets en forme de souris, de l'herbe à chat, des arbres à chat, des chatières, des caisses de transport ainsi que des écuelles pour la nourriture et l'eau.

Dans le cadre de la planification sur trois ans, ces informations sont disponibles :

- Le chiffre d'affaires prévu selon le compte de résultat prévisionnel 20\_1 est de 3 000.
- En 20\_2, le chiffre d'affaires devrait augmenter de 20% par rapport à l'exercice précédent. Pour 20\_3, une augmentation du chiffre d'affaires de 10% est prévue par rapport à l'exercice précédent 20\_2.
- Suite à l'augmentation du chiffre d'affaires, il faut s'attendre à une augmentation des créances résultant de la vente de biens et de prestations de services envers les clients de 20 par an.
- La marge bénéficiaire brute reste constante à 30%.
- Les dettes provenant de l'achat de biens et de prestations de services envers les fournisseurs de marchandises s'élèvent, selon les bilans prévisionnels, à : fin 20\_1 = 80, fin 20\_2 = 85, fin 20\_3 = 85.
- En ce qui concerne les stocks de marchandises, il faut s'attendre à une augmentation annuelle de 4 en raison de l'augmentation du chiffre d'affaires.
- Tous les amortissements sont linéaires ; au cours d'un exercice, ils doivent être effectués au prorata temporis (en proportion du temps).
- Les valeurs d'acquisition des immobilisations corporelles s'élèvent à : fin 20\_0 = 880, fin 20\_1 = 880.
- Les corrections de valeur cumulées des immobilisations corporelles s'élèvent à : fin 20\_0 = 240, fin 20\_1 = 292.
- Pour 20\_2, l'achat au comptant d'immobilisations corporelles d'une valeur d'acquisition de 110 doit être planifié. Les immobilisations corporelles devraient être mises en service début juillet 20\_2. La durée d'utilisation estimée est de 4 ans, et la valeur résiduelle prévue à la fin de la durée d'utilisation est de 14.
- Pour fin 20\_3, la vente d'une immobilisation corporelle à la valeur comptable de 13 doit être planifiée. Les corrections de valeur cumulées sur cette immobilisation corporelle s'élèvent à 37.
- Aucun investissement n'est prévu pour les années 20\_1 et 20\_3.
- Fin 20\_1, les dettes s'élèvent à 400 et les passifs de régularisation pour les intérêts courus à 8.
- L'échéance annuelle des intérêts sur les dettes financières en cours depuis quelques années est le 31 août. À la date de l'échéance des intérêts en 20\_2, des dettes financières d'un montant de 160 devraient être remboursées. À partir de cette date, il faut compter avec un taux d'intérêt de 5%.
- Fin 20\_1, le capital-actions s'élève à 300 et la réserve légale issue du capital à 0.
- En avril 20\_2, une augmentation du capital-actions avec un agio de 50% doit être envisagée par le biais d'une libération en numéraire, ce qui devrait générer des recettes de 180.
- Le bénéfice annuel attendu, présenté séparément dans le bilan, s'élève à : 20\_1 = 60, 20\_2 = 70, 20\_3 = 82.
- La réserve légale issue du bénéfice prévue, avec les réserves facultatives issues du bénéfice et le bénéfice reporté, s'élève à : 20\_1 = 98, 20\_2 = 102, 20\_3 = 126.
- Toutes les conséquences fiscales sont à négliger.

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Comptabilité, problème 3	Nom, prénom, n° cand.	Page 9 sur 9
--	-----------------------	--------------

#### Suite du problème 4

Déterminez les grandeurs planifiées demandées à des nombres entiers. Tenez compte des années (20\_2 resp. 20\_3).

	Grandeurs planifiées	Réponse
a	Réserve issue du capital dans le bilan prévisionnel de fin 20_3	
b	Versements de clients selon le tableau des flux de trésorerie prévisionnel 20_3	
c	Corrections de valeur des immobilisations corporelles dans le bilan prévisionnel de fin 20_2	
d	Valeur d'acquisition des immobilisations corporelles dans le bilan prévisionnel de fin 20_3	
e	Paiements aux fournisseurs de marchandises selon le tableau des flux de trésorerie prévisionnel 20_2	
f	Charges d'intérêts selon le compte de résultat prévisionnel 20_2	
g	Passifs de régularisation pour intérêts dans le bilan prévisionnel de fin 20_3	
h	Distribution des bénéfices selon le tableau des flux de trésorerie prévisionnel 20_3	



## **Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023**

(Règlement d'examen 2021)

### **Comptabilité**

Problème 4      Opération à terme sur devises  
Leasing financier  
Transformation  
Contrats à long terme  
Immobilisations corporelles

Durée d'examen   1 heure

Points              24 sur 200

#### **Veillez observer les points suivants :**

1. Contrôlez que vous avez reçu tous les documents d'examen. Outre la page de garde, ils comprennent 6 pages.
2. Inscrivez votre nom et numéro de candidat(e) sur chaque feuille de solution.
3. Indiquez vos réponses directement aux endroits prévus à cet effet dans l'énoncé du problème.
4. Remettez toutes les feuilles de solutions, y compris vos notes, dans la fourre d'examen.

**Bon succès à toutes et à tous !**

### Problème 1 : Opération à terme sur devises (4 points)

Le 30 janvier 20\_1, la société Hoch- und Tiefbau AG commande une grue mobile en Allemagne au prix d'EUR 400 000. La livraison et le paiement doivent avoir lieu le 30 juillet 20\_1.

Les taux de conversion EUR/CHF sont les suivants au 30 janvier 20\_1 :

Spot	1,025
Durée	Points de terme
1 mois	-0,001
3 mois	-0,004
6 mois	-0,009
12 mois	-0,016

Pour se couvrir contre les fluctuations de cours de la devise étrangère, Hoch- und Tiefbau AG se livre à une opération à terme sur devises auprès de sa banque.

- a) Indiquez par une croix si l'opération effectuée par Hoch- und Tiefbau AG auprès de sa banque est un achat à terme ou une vente à terme (du point de vue de Hoch- und Tiefbau AG).

☐ Achat à terme

☐ Vente à terme

- b) Calculez la valeur d'acquisition de la grue mobile livrée selon contrat.

Les taux de conversion EUR/CHF sont les suivants au 30 juillet 20\_1 :

Spot	1,061
Durée	Points de terme
1 mois	-0,001
3 mois	-0,004
6 mois	-0,009
12 mois	-0,016

- c) Indiquez par une croix si les affirmations sont justes ou fausses.

#	Affirmation	Juste	Fausse
1	Une opération à terme sur devises impose d'acheter ou de vendre une devise étrangère à un moment défini dans le futur.		
2	Le paiement d'une opération à terme sur devises s'effectue à la conclusion du contrat.		
3	Selon la monnaie, le cours à terme de la devise est identique, supérieur ou inférieur au cours au comptant.		
4	Le cours à terme d'une monnaie affichant un niveau de taux d'intérêt supérieur à celui du franc suisse est toujours inférieur à son cours spot.		



## Problème 2 : Leasing financier (5 points)

Une immobilisation corporelle meuble peut être achetée au comptant ou en leasing pour un montant de 200. La TVA peut être ignorée dans ce problème.

Les informations suivantes sont à disposition :

Durée du contrat	5 ans
Annuités dues	?
Valeur résiduelle à la fin de la durée du leasing	0
Amortissement indirect linéaire	?
Taux d'intérêt calculé	8%

a) Calculez la redevance annuelle du leasing au moyen des tables d'actualisation que vous trouverez à la page suivante, en arrondissant à un nombre entier.

b) Indiquez les écritures comptables à effectuer par le preneur de leasing selon les Swiss GAAP RPC.

- La transaction de leasing est classifiée comme leasing financier.
- Pour simplifier, la scission entre engagements de leasing à court et long terme est ignorée.
- Tous les montants doivent être arrondis à des nombres entiers.
- Basez-vous sur une annuité de 42 si vous n'avez pas pu résoudre le problème a) ci-dessus.
- Les comptes ci-après sont disponibles :

Avoirs en banque
Immobilisations corporelles en leasing
Correction de la valeur des immobilisations corporelles en leasing
Engagements de leasing
Charges de leasing
Amortissements
Charges d'intérêts

### Écritures comptables en début de contrat

Débit	Crédit	Montant

### Écritures comptables à la fin de la 3<sup>e</sup> année

Débit	Crédit	Montant

## Tables d'actualisation pour le problème 2

### Facteurs d'actualisation

	2%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	20%
1	0,980	0,962	0,952	0,943	0,935	0,926	0,917	0,909	0,901	0,893	0,885	0,877	0,870	0,862	0,855	0,847	0,833
2	0,961	0,925	0,907	0,890	0,873	0,857	0,842	0,826	0,812	0,797	0,783	0,769	0,756	0,743	0,731	0,718	0,694
3	0,942	0,889	0,864	0,840	0,816	0,794	0,772	0,751	0,731	0,712	0,693	0,675	0,658	0,641	0,624	0,609	0,579
4	0,924	0,855	0,823	0,792	0,763	0,735	0,708	0,683	0,659	0,636	0,613	0,592	0,572	0,552	0,534	0,516	0,482
5	0,906	0,822	0,784	0,747	0,713	0,681	0,650	0,621	0,593	0,567	0,543	0,519	0,497	0,476	0,456	0,437	0,402
6	0,888	0,790	0,746	0,705	0,666	0,630	0,596	0,564	0,535	0,507	0,480	0,456	0,432	0,410	0,390	0,370	0,335
7	0,871	0,760	0,711	0,665	0,623	0,583	0,547	0,513	0,482	0,452	0,425	0,400	0,376	0,354	0,333	0,314	0,279
8	0,853	0,731	0,677	0,627	0,582	0,540	0,502	0,467	0,434	0,404	0,376	0,351	0,327	0,305	0,285	0,266	0,233
9	0,837	0,703	0,645	0,592	0,544	0,500	0,460	0,424	0,391	0,361	0,333	0,308	0,284	0,263	0,243	0,225	0,194
10	0,820	0,676	0,614	0,558	0,508	0,463	0,422	0,386	0,352	0,322	0,295	0,270	0,247	0,227	0,208	0,191	0,162
11	0,804	0,650	0,585	0,527	0,475	0,429	0,388	0,350	0,317	0,287	0,261	0,237	0,215	0,195	0,178	0,162	0,135
12	0,788	0,625	0,557	0,497	0,444	0,397	0,356	0,319	0,286	0,257	0,231	0,208	0,187	0,168	0,152	0,137	0,112
13	0,773	0,601	0,530	0,469	0,415	0,368	0,326	0,290	0,258	0,229	0,204	0,182	0,163	0,145	0,130	0,116	0,093
14	0,758	0,577	0,505	0,442	0,388	0,340	0,299	0,263	0,232	0,205	0,181	0,160	0,141	0,125	0,111	0,099	0,078
15	0,743	0,555	0,481	0,417	0,362	0,315	0,275	0,239	0,209	0,183	0,160	0,140	0,123	0,108	0,095	0,084	0,065
16	0,728	0,534	0,458	0,394	0,339	0,292	0,252	0,218	0,188	0,163	0,141	0,123	0,107	0,093	0,081	0,071	0,054
17	0,714	0,513	0,436	0,371	0,317	0,270	0,231	0,198	0,170	0,146	0,125	0,108	0,093	0,080	0,069	0,060	0,045
18	0,700	0,494	0,416	0,350	0,296	0,250	0,212	0,180	0,153	0,130	0,111	0,095	0,081	0,069	0,059	0,051	0,038
19	0,686	0,475	0,396	0,331	0,277	0,232	0,194	0,164	0,138	0,116	0,098	0,083	0,070	0,060	0,051	0,043	0,031
20	0,673	0,456	0,377	0,312	0,258	0,215	0,178	0,149	0,124	0,104	0,087	0,073	0,061	0,051	0,043	0,037	0,026

### Facteurs d'actualisation d'une annuité

	2%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	20%
1	0,980	0,962	0,952	0,943	0,935	0,926	0,917	0,909	0,901	0,893	0,885	0,877	0,870	0,862	0,855	0,847	0,833
2	1,942	1,886	1,859	1,833	1,808	1,783	1,759	1,736	1,713	1,690	1,668	1,647	1,626	1,605	1,585	1,566	1,528
3	2,884	2,775	2,723	2,673	2,624	2,577	2,531	2,487	2,444	2,402	2,361	2,322	2,283	2,246	2,210	2,174	2,106
4	3,808	3,630	3,546	3,465	3,387	3,312	3,240	3,170	3,102	3,037	2,974	2,914	2,855	2,798	2,743	2,690	2,589
5	4,713	4,452	4,329	4,212	4,100	3,993	3,890	3,791	3,696	3,605	3,517	3,433	3,352	3,274	3,199	3,127	2,991
6	5,601	5,242	5,076	4,917	4,767	4,623	4,486	4,355	4,231	4,111	3,998	3,889	3,784	3,685	3,589	3,498	3,326
7	6,472	6,002	5,786	5,582	5,389	5,206	5,033	4,868	4,712	4,564	4,423	4,288	4,160	4,039	3,922	3,812	3,605
8	7,325	6,733	6,463	6,210	5,971	5,747	5,535	5,335	5,146	4,968	4,799	4,639	4,487	4,344	4,207	4,078	3,837
9	8,162	7,435	7,108	6,802	6,515	6,247	5,995	5,759	5,537	5,328	5,132	4,946	4,772	4,607	4,451	4,303	4,031
10	8,983	8,111	7,722	7,360	7,024	6,710	6,418	6,145	5,889	5,650	5,426	5,216	5,019	4,833	4,659	4,494	4,192
11	9,787	8,760	8,306	7,887	7,499	7,139	6,805	6,495	6,207	5,938	5,687	5,453	5,234	5,029	4,836	4,656	4,327
12	10,575	9,385	8,863	8,384	7,943	7,536	7,161	6,814	6,492	6,194	5,918	5,660	5,421	5,197	4,988	4,793	4,439
13	11,348	9,986	9,394	8,853	8,358	7,904	7,487	7,103	6,750	6,424	6,122	5,842	5,583	5,342	5,118	4,910	4,533
14	12,106	10,563	9,899	9,295	8,745	8,244	7,786	7,367	6,982	6,628	6,302	6,002	5,724	5,468	5,229	5,008	4,611
15	12,849	11,118	10,380	9,712	9,108	8,559	8,061	7,606	7,191	6,811	6,462	6,142	5,847	5,575	5,324	5,092	4,675
16	13,578	11,652	10,838	10,106	9,447	8,851	8,313	7,824	7,379	6,974	6,604	6,265	5,954	5,668	5,405	5,162	4,730
17	14,292	12,166	11,274	10,477	9,763	9,122	8,544	8,022	7,549	7,120	6,729	6,373	6,047	5,749	5,475	5,222	4,775
18	14,992	12,659	11,690	10,828	10,059	9,372	8,756	8,201	7,702	7,250	6,840	6,467	6,128	5,818	5,534	5,273	4,812
19	15,678	13,134	12,085	11,158	10,336	9,604	8,950	8,365	7,839	7,366	6,938	6,550	6,198	5,877	5,584	5,316	4,843
20	16,351	13,590	12,462	11,470	10,594	9,818	9,129	8,514	7,963	7,469	7,025	6,623	6,259	5,929	5,628	5,353	4,870

### Problème 3 : Transformation (5 points)

La jardinerie Luca Huber de Jona envisage de s'agrandir avec le concours d'une nouvelle associée. À cette fin, l'entreprise individuelle doit être transformée en une société anonyme, *Gärtnerei AG*, avec un capital-actions de 100. Toutes les données sont des chiffres arrondis.

Le point de départ est le bilan de l'entreprise individuelle établi sur la base des valeurs comptables fiscalement déterminantes :

#### Bilan de l'entreprise individuelle

Avoirs en banque	5	Dettes A+P	15
Titres	7	Autres capitaux étrangers à court terme	5
Créances V+P	30	Capitaux propres	80
Stocks	8		
Immobilisations corporelles	50		
	100		100

Les comptes présentent des réserves latentes non inscrites au bilan et reconnues fiscalement d'une valeur de 15 :

- Titres 3
- Stocks 4
- Immobilisations corporelles 8

Luca Huber sort les titres de l'entreprise individuelle à leur valeur comptable et les transfère dans sa fortune privée.

Le reste de la fortune et les dettes de l'entreprise individuelle sont transférés à *Gärtnerei AG* à leur valeur comptable. L'actionnaire Luca Huber acquiert ainsi 70% du capital-actions de *Gärtnerei AG*. Il cède le reste sous la forme d'un prêt actionnaire à long terme.

En tant que nouvelle actionnaire, Julia Müller acquiert une part de 30% du capital-actions. Elle est prête à payer un agio de 20%. La libération s'effectue contre paiement bancaire. Les réserves issues d'apports en capitaux sont autorisées par l'AFC. Les frais d'émission peuvent être ignorés.

a) Établissez le bilan de constitution de *Gärtnerei AG*.

#### Bilan de la société anonyme

Avoirs en banque	Dettes A+P
Créances V+P	Autres capitaux étrangers à court terme
Stocks	
Immobilisations corporelles	

b) Décrivez les conséquences fiscales des réserves latentes.

#### Problème 4 : Contrats à long terme selon les Swiss GAAP RPC (7 points)

Conformément aux Swiss GAAP RPC, les contrats à long terme doivent être inscrits dans les comptes annuels soit selon la méthode « Percentage of Completion » (POCM), soit selon la méthode « Completed Contract » (CC).

- a) Indiquez par une croix si les affirmations concernant les contrats à long terme sont justes ou fausses selon les Swiss GAAP RPC.

#	Affirmation	Juste	Fausse
1	Si les conditions d'application de la méthode POCM ne sont pas remplies, les montants seront portés au bilan selon la méthode CC.		
2	Les méthodes POCM et CC se distinguent surtout par la façon dont les bénéfices liés au contrat sont affectés aux différentes périodes.		
3	Si des pertes sont enregistrées durant un contrat à long terme, celles-ci doivent être réparties proportionnellement sur les périodes restantes.		
4	Si les acomptes versés sont assortis d'un droit de remboursement, il convient de le noter dans une avant-colonne au niveau des stocks.		

- b) Strada AG exécute un gros mandat à long terme pour les pouvoirs publics, pour lequel un prix fixe de 500 a été convenu. Le mandat est inscrit dans les comptes annuels selon la méthode POCM.

Complétez le tableau ci-dessous. Le degré d'avancement est déterminé selon la méthode « cost-to-cost ».

	Année 1	Année 2	Année 3
Coûts effectifs de l'exercice	90	130	140
Coûts effectifs cumulés	90	220	360
Coûts résiduels attendus	270	180	40
Coûts effectifs cumulés plus coûts résiduels attendus	360	400	400
Degré d'avancement cumulé			
Chiffre d'affaires de l'exercice			
Chiffres d'affaires cumulés			
Résultat des contrats durant l'exercice en cours			
Contrats à long terme selon le bilan de fin d'année			

- c) Pour quel montant ce contrat doit-il être inscrit au bilan à la fin de la 2<sup>e</sup> année selon la méthode CC ?

### Problème 5 : Immobilisations corporelles selon les Swiss GAAP RPC (3 points)

Début 20\_1, Metall AG achète une nouvelle machine pour la fabrication de têtes de forage pour l'extraction de pétrole :

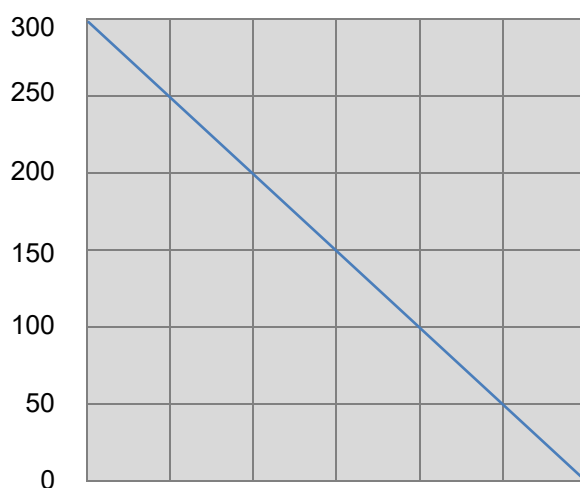
Valeur d'acquisition début 20_1	300
Durée d'utilisation estimée	6 ans
Amortissement	linéaire
Valeur résiduelle estimée à la fin de la durée d'utilisation	0

Complétez le tableau en y indiquant les amortissements planifiés, les variations des dépréciations d'actifs éventuellement nécessaires ainsi que les valeurs comptables arrondies à des nombres entiers.

- Fin 20\_2, la Suisse impose une interdiction d'exportation à un pays, si bien que Metall AG doit s'attendre à une perte massive de chiffre d'affaires. Un test d'actualité de la valeur livre une valeur du marché nette de 140 et une valeur d'usage de 160.
- L'interdiction d'exportation est levée fin 20\_4. Un test d'actualité de la valeur livre une valeur du marché nette de 106 et une valeur d'usage de 110.

Année	Amortissements	Dépréciation d'actifs	Valeur comptable
20_1			
20_2			
20_3			
20_4			
20_5			
20_6			

Graphique d'aide pour vos propres calculs (ne compte pas pour la note).





## **Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023**

(Règlement d'examen 2021)

### **Comptabilité**

Problème 5      Consolidation  
                     Impôts latents

Durée d'examen   1 ½ heure

Points              38 sur 200

#### **Veillez observer les points suivants :**

1. Contrôlez que vous avez reçu tous les documents d'examen. Outre la page de garde, ils comprennent 7 pages.
2. Inscrivez votre nom et numéro de candidat(e) sur chaque feuille de solution.
3. Indiquez vos réponses directement aux endroits prévus à cet effet dans l'énoncé du problème.
4. Remettez toutes les feuilles, y compris vos notes, dans la fourre d'examen.

**Bon succès à toutes et à tous !**

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Comptabilité, problème 5	Nom, prénom, n° cand.	Page 1 sur 7
--	-----------------------	--------------

### Problème 1 : Tableau des capitaux propres (4 points)

La holding H possède 75% des actions de la filiale F.

Les informations suivantes découlent du bouclage consolidé :

#### Capitaux propres en fin d'année

	20_6	20_7
Capital-actions	400	500
+ Réserves issues du capital	70	110
+ Réserves issues du bénéfice	130	165
<b>= Capitaux propres revenant aux actionnaires de la holding</b>	<b>600</b>	<b>775</b>
+ Part des intérêts minoritaires dans les capitaux propres	60	77
<b>= Total des capitaux propres</b>	<b>660</b>	<b>852</b>

#### Compte de résultat 20\_7

Produits divers	1 500
./. Charges diverses	-1 400
<b>= Bénéfice consolidé</b>	<b>100</b>
Dont :	
▪ Part actionnaires holding (actionnaires de H)	?
▪ Part actionnaires minoritaires de F	?

#### Augmentations de capital 20\_7

Augmentation du capital-actions, agio compris, de H	140
Augmentation du capital-actions, agio compris, de F	24

#### Distributions des bénéfices 20\_7

Versement de dividendes de H	50
Versement de dividendes de F	16

Complétez le tableau des capitaux propres.

#### Tableau des capitaux propres 20\_7

	Capital- actions	Réserves issues du capital	Réserves issues du bénéfice	Total actionnaires holding	Part des intérêts minoritaires	Total des capitaux propres
État initial						
<b>= État final</b>						

## Problème 2 : Bilan commercial 1 et bilan commercial 2 (8 points)

Début 20\_1, la société mère M a acquis toutes les actions de la filiale F.

Au moment de l'acquisition, le bilan commercial 1 de F présentait les valeurs suivantes :

### Bilan F au 01.01.20\_1 selon bilan commercial 1

Actifs divers	160	Capitaux étrangers	233
Stock de marchandises	70	Capital-actions	200
Immobilier	400	Réserve légale issue du capital	7
./. Correction de la valeur des immeubles	-100	Réserve légale issue du bénéfice	30
		Réserves facultatives issues du bénéfice	40
		Bénéfice reporté	20
	<u>530</u>		<u>530</u>

À la page suivante, préparez le bilan commercial 2 de F (simplifié aux fins de l'examen) à fin 20\_4 sur la base des normes Swiss GAAP RPC.

Les informations supplémentaires suivantes sont disponibles :

- Les stocks de F sont systématiquement sous-évalués d'un tiers dans le bilan commercial 1. Le stock de marchandises selon le bilan commercial s'élevait à :

Fin 20_1	62
Fin 20_2	78
Fin 20_3	80

- Les immeubles sont amortis linéairement sur 40 ans, ce qui donne lieu à un amortissement de 10 par an dans le bilan commercial 1.

À la date d'acquisition, les immeubles du bilan commercial 2 sont réévalués à 750 sur la base d'une expertise. L'amortissement doit être linéaire sur 30 ans à partir de la date d'acquisition, ce qui conduit à un amortissement annuel de 25 dans le bilan commercial 2.

- Un développement breveté par F n'est pas comptabilisé dans le bilan commercial 1 de F. Pour le bilan commercial 2, la valeur actuelle au moment de l'acquisition a été évaluée à 120. L'amortissement linéaire sur la période restante de protection du brevet, soit 10 ans, est considéré comme correct d'un point de vue économique.
- Toutes les conséquences fiscales sont à négliger.



## Suite du problème 2

Tableau d'ajustement de F au 31.12. 20\_4

Bilan	CA 1		Ajustement		CA 2	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Actifs divers	264					
Stock de marchandises	74					
Immobilier	400					
./ Correction de la valeur des immeubles		140				
Brevet						
./ Amortissement du brevet						
Capitaux étrangers		181				
Capital-actions		200				
Réserve légale issue du capital		7				
Réserve légale issue du bénéfice		48				
Réserves facultatives issues du bénéfice		73				
Bénéfice reporté		46				
Réserves issues du capital						
Réserves issues du bénéfice						
Bénéfice bilan		43				
	738	738				

### Problème 3 : Bilan consolidé (6 points)

Début 20\_1, M a acheté 60% des actions de F.

Sur la base du bilan commercial 2, on dispose des états financiers individuels suivants :

#### Bilan M 31.12.20\_3

Actifs divers	781	Capitaux étrangers	400
Participation au capital de F	99	Capital-actions	300
		Réserves issues du capital	60
		Réserves issues du bénéfice	70
		Bénéfice bilan	50
	880		880

#### Bilan F 31.12.20\_3

Actifs divers	340	Capitaux étrangers	150
		Capital-actions	100
		Réserves issues du capital	40
		Réserves issues du bénéfice	30
		Bénéfice bilan	20
	340		340

Le goodwill est porté à l'actif selon les Swiss GAAP RPC et amorti de manière linéaire sur cinq ans.

En 20\_3, F a versé, au total, un dividende de 15.

Aucune autre transaction interne au groupe n'a eu lieu.

Établissez le bilan consolidé à fin 20\_3.

#### Bilan consolidé 31.12.20\_3

Actifs divers	Capitaux étrangers
Goodwill	Capital-actions
	Réserves issues du capital
	Réserves issues du bénéfice
	Part des intérêts minoritaires au capital
	Bénéfice bilan
	Part des intérêts minoritaires au bénéfice bilan

### Problème 4 : Écritures de consolidation (8 points)

Fin 20\_5, la holding H détient la participation suivante :

Nom	Date d'achat	Part capital	Prix d'achat	Capital-actions à la date de l'acquisition	Réserves issues du capital à la date de l'acquisition
Filiale F	1 <sup>er</sup> janvier 20_1	100%	500	150	200

En 20\_4, H a procédé auprès de F à une augmentation de capital-actions d'une valeur nominale de 60 sans agio.

Citez les écritures de consolidation à fin 20\_5. Les éléments ayant une incidence sur le résultat doivent être comptabilisés par l'intermédiaire des comptes *Bénéfice bilan* et *Bénéfice compte de résultat*.

Les comptes ci-après sont disponibles :

Actifs	Passifs	Charges	Produits
Avoirs en banque	Passifs de régularisation	Charges de marchandises	Revenu de la production
Stock de marchandises	Emprunts	Amortissements immobilisations corporelles	Variation des stocks de produits
Actifs de régularisation	Provisions	Amortissement du goodwill	Produits de prestations propres
Stocks de produits	Capital-actions	Charges d'intérêts	Produits des marchandises
Prêts consentis	Réserves issues du capital	Bénéfice compte de résultat	Produits société associée
Participation au capital de F	Réserves issues du bénéfice		Produits des participations
Participation au capital de A	Bénéfice bilan		Produits des intérêts
Immobilisations corporelles			
Correction de la valeur des immobilisations corporelles			
Goodwill			

#### Journal de consolidation fin 20\_5

N°	Texte	Débit	Crédit	Montant
1	Procédez à la consolidation des capitaux. Le goodwill est porté à l'actif.			
2	Amortissement du goodwill.			
3	Le 30 avril 20_2, H a accordé à F un prêt à terme échu de 120 produisant des intérêts de 5% par an. La date de paiement annuel des intérêts est fixée au 30 avril.			
4	Début 20_5, H a livré à F une immobilisation corporelle produite par ses soins pour 80 (coût de fabrication groupe 50).  L'amortissement indirect intervient de manière linéaire sur 10 ans dans les comptes individuels et le bouclage consolidé.			

### Problème 5 : L'impact des opérations sur le bouclage consolidé (6 points)

La société mère M possède 100% des actions de la filiale F.

Montrez les effets directs des opérations indiquées sur la structure du bilan consolidé. Utilisez les signes suivants pour les solutions :

Augmentation	+
Diminution	—
Pas de changement	0

N°	Opération	Taux d'endettement	Intensité des actifs immobilisés	Ratio de liquidités 2
1	M procède à une augmentation du capital-actions de 60 avec un agio de 30. Libération en numéraire.			
2	F verse un dividende de 8.			
3	F rembourse un prêt accordé par M il y a trois ans.			
4	M décide de verser un dividende de 18.			

Tous les versements sont effectués via les avoirs en banque.

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Comptabilité, problème 5	Nom, prénom, n° cand.	Page 7 sur 7
--	-----------------------	--------------

### Problème 6 : Boucllement annuel selon le CO et les Swiss GAAP RPC (6 points)

Etablissez le bilan (simplifié aux fins de l'examen) selon les Swiss GAAP RPC.

Le taux de l'impôt s'élève à 25% du bénéfice avant impôt.

#### Réserves latentes et impôts latents 20\_8

	01.01.	31.12.	Écart
Stock de marchandises	30	20	-10
Immobilisations corporelles	54	36	-18
Réserves latentes	84	56	-28
Impôts latents	21	14	-7

#### Bilan 31.12.20\_8

	Code des obligations		Corrections		Swiss GAAP RPC	
	Actifs	Passifs	Débit	Crédit	Actifs	Passifs
Actifs divers	215					
Stock de marchandises	40					
Immobilisations corporelles	110					
Capitaux étrangers divers		130				
Provisions pour impôts latents						
Capital-actions		100				
Réserves issues du capital		12				
Réserves issues du bénéfice		98				
Bénéfice		25				
	365	365				



## **Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023**

(Règlement d'examen 2021)

### **Comptabilité**

Problème 6      Fusion  
Droit des sociétés  
Poursuite pour dettes et faillite  
Organisation de la comptabilité

Durée d'examen   1 heure

Points              24 sur 200

#### **Veillez observer les points suivants :**

1. Contrôlez que vous avez reçu tous les documents d'examen. Outre la page de garde, ils comprennent 9 pages.
2. Inscrivez votre nom et numéro de candidat(e) sur chaque feuille de solution.
3. Indiquez vos réponses directement aux endroits prévus à cet effet dans l'énoncé du problème.
4. Remettez toutes les feuilles, y compris vos notes, dans la fourre d'examen.

**Bon succès à toutes et à tous !**

## Problème 1 : Fusion-absorption (12 points)

Fusão SA est une PME prospère dont le siège est à Zoug. Active dans la branche de la publicité, la société ne cesse de croître depuis sa fondation, en 2013.

Pour accéder à de nouveaux segments de clientèle, Fusão SA envisage une fusion avec Vendo SA, société spécialisée dans le marketing numérique.

Procédez à la fusion en suivant les étapes prévues et en vous basant sur les informations suivantes. Les montants doivent être arrondis au nombre entier, les pourcentages, à la première décimale.

### Bilans au 31.12.2022 en KCHF

ACTIFS	Groupe de comptes	Fusão SA	Vendo SA
Liquidités	100	3 000	500
Créances résultant de V+P	110	1 500	300
Stocks et prestations non facturées	120	1 000	400
Actifs de régularisation	130	500	200
<b>Total de l'actif circulant</b>		<b>6 000</b>	<b>1 400</b>
Participations	140	800	0
Immobilisations corporelles meubles	150	2 200	600
<b>Total de l'actif immobilisé</b>		<b>3 000</b>	<b>600</b>
<b>Total actifs</b>		<b>9 000</b>	<b>2 000</b>

PASSIFS	Groupe de comptes	Fusão SA	Vendo SA
Dettes résultant de A+P	200	1 400	300
Autres dettes à court terme	210	500	100
Passifs de régularisation	230	740	200
<b>Total des capitaux étrangers à court terme</b>		<b>2 640</b>	<b>600</b>
Dettes à long terme	240	2 400	500
<b>Total des capitaux étrangers à long terme</b>		<b>2 400</b>	<b>500</b>
<b>Total des capitaux étrangers</b>		<b>5 040</b>	<b>1 100</b>
Capital-actions	280	2 000	600
Réserves légales issues du capital	290	0	0
Réserves légales issues du bénéfice	295	1 000	300
Réserves facultatives issues du bénéfice	296	960	0
<b>Total des capitaux propres</b>		<b>3 960</b>	<b>900</b>
<b>Total passifs</b>		<b>9 000</b>	<b>2 000</b>

### Chiffres clés

	Fusão SA	Vendo SA
Nombre d'actions	20 000	15 000
Valeur nominale par action	100	40
Valeur au bilan (valeur substantielle par action)	198	60

### a) Dilution du capital par l'augmentation du capital-actions

- a1) Calculez le rapport d'échange pour la fusion projetée.  
Arrondissez le résultat à une décimale près.

Calcul :
<b>Rapport d'échange :</b>

- a2) Pour obtenir un rapport d'échange entier, Fusão SA envisage de procéder à une augmentation du capital-actions à un prix d'émission inférieur à la valeur au bilan.

Le rapport d'échange est 2:1 (2 actions actuelles donnent droit à une action nouvelle).

Calculez le prix d'émission par action :

Calcul :
<b>Prix d'émission par action :</b>

- a3) Quelles seraient les écritures comptables pour l'augmentation projetée du capital-actions en KCHF ?

Utilisez les désignations de compte du bilan.

Libellé	Compte débit	Compte crédit	Montant en KCHF

- a4) Énumérez deux autres mesures qui pourraient changer la valeur au bilan par action et décrivez leur effet.

Mesure	Effet produit



### b) Versement compensatoire (calcul de la soulte)

- b1) Contre toute attente, il n'est finalement pas procédé à une augmentation de capital. Pour obtenir un rapport d'échange entier, on opte plutôt pour des versements compensatoires aux actionnaires de Fusão SA.

Calculez le versement compensatoire (la soulte) par action à payer aux actionnaires de Fusão SA dès lors que l'on vise un rapport d'échange en valeur de 3:1.

Calcul :

**Versement compensatoire (sout) par action :**

- b2) Comptabilisez toutes les écritures liées aux versements compensatoires (à la soulte) en KCHF. Utilisez les **groupes** de comptes du bilan.

Groupe de comptes débit	Groupe de comptes crédit	Montant en KCHF

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Comptabilité, problème 6	Nom, prénom, n° cand.	Page 4 sur 9
--	-----------------------	--------------

### c) Réalisation de la fusion

Une fois les versements compensatoires effectués, la fusion est réalisée avec un rapport d'échange de 3:1.

- c1) Pour pouvoir disposer des actions à fournir aux actionnaires de Vendo SA, l'entreprise Fusão SA augmente son capital-actions.

Calculez le montant de l'augmentation du capital-actions (valeur nominale) de Fusão SA en KCHF.

Calcul :
<b>Augmentation de capital en KCHF :</b>

- c2) Calculez l'agio de fusion en KCHF.

Calcul :
<b>Agio de fusion en KCHF :</b>

- c3) Calculez la partie de l'agio de fusion bénéficiant d'un traitement fiscal privilégié en KCHF.

Calcul :
<b>Partie de l'agio de fusion bénéficiant d'un traitement fiscal privilégié en KCHF :</b>

c4) Établissez le bilan de Fusão SA après la fusion en KCHF.

ACTIFS	Groupe de comptes	Fusão SA
Liquidités	100	
Créances résultant de V+P	110	
Stocks et prestations non facturées	120	
Actifs de régularisation	130	
<b>Total de l'actif circulant</b>		
Participations	140	
Immobilisations corporelles meubles	150	
<b>Total de l'actif immobilisé</b>		
<b>Total actifs</b>		

PASSIFS	Groupe de comptes	Fusão SA
Dettes résultant de A+P	200	
Autres dettes à court terme	210	
Passifs de régularisation	230	
<b>Total des capitaux étrangers à court terme</b>		
Dettes à long terme	240	
<b>Total des capitaux étrangers à long terme</b>		
<b>Total des capitaux étrangers</b>		
Capital-actions	280	
Réserves légales issues du capital	290	
Réserves issues d'apports en capital	291	
Réserves légales issues du bénéfice	295	
Réserves facultatives issues du bénéfice	296	
<b>Total des capitaux propres</b>		
<b>Total passifs</b>		

## 2. Droit des sociétés (3 points)

Le capital-actions de Beglinger Group SA s'élève à CHF 10 000 000.– et est divisé en 10 000 actions nominatives d'une valeur nominale de CHF 500 et 100 000 actions nominatives d'une valeur nominale de CHF 50.

L'art. 17 des statuts stipule ce qui suit : « À l'assemblée générale, toutes les actions donnent droit à une voix indépendamment de leur valeur nominale ».

- a) Comment appelle-t-on les actions qui ont une valeur nominale inférieure à celle des autres actions, mais qui disposent aussi chacune d'une voix à l'assemblée générale, au même titre que les actions d'une valeur nominale supérieure ?

---

- b) Les 100 000 actions d'une valeur nominale de CHF 50 pourraient-elles être émises comme actions au porteur ?

☐ oui ☐ non

- c) Une société anonyme émet des actions de différentes valeurs nominales et stipule dans ses statuts que chaque action donne droit à une voix à l'assemblée générale indépendamment de sa valeur nominale. Quel est le but d'une telle règle ?

---



---

- d) À l'assemblée générale du 18 août, le résultat suivant est obtenu lors du vote sur l'approbation des comptes annuels ; il s'agit d'une décision générale au sens de l'art. 703 CO :

Actions d'une valeur nom. de 500.–	Nombre de voix	Actions d'une valeur nom. de 50.–	Nombre de voix
Oui	600	Oui	45 300
Non	6 200	Non	20 700
Abstentions	1 600	Abstentions	14 800

Les comptes annuels sont-ils approuvés avec ce résultat de vote ?

La réponse doit être justifiée. Il faut indiquer la majorité requise.

☐ Comptes annuels approuvés ☐ Comptes annuels non approuvés

Justification : \_\_\_\_\_

---



---

- e) Un actionnaire veut contester le résultat du vote, car il estime que 7 020 voix favorables n'auraient pas dû être prises en compte parce que ces actions n'étaient pas valablement représentées à l'assemblée générale du 18 août.

Indiquez le jour civil où l'action en contestation doit être notifiée au plus tard par la poste.

---

### 3. Poursuite pour dettes et faillite (3 points)

- a) Georg F. a exploité une boucherie à Horgen (ZH) jusqu'à fin janvier 2023. Georg F. vit à Wädenswil (ZH). Le 6 février 2023, la Feuille officielle suisse du commerce (FOSC) fait mention de la radiation de l'entreprise individuelle à la suite d'une cessation d'activité.

Le 8 mars 2023, une ancienne vendeuse de Georg F. dépose une réquisition de continuer la poursuite. Elle le poursuit pour trois salaires mensuels qui lui ont été accordés par le tribunal compétent par jugement exécutoire, son licenciement en juillet 2022 ayant été jugé abusif.

- a1) Indiquez, en cochant, auprès de quel office des poursuites (OP) la vendeuse a dû déposer la réquisition de poursuite.

☐ OP Wädenswil

☐ OP Horgen

- a2) Indiquez pourquoi l'affirmation suivante est fausse : « Comme Georg F. n'est plus inscrit aujourd'hui au registre du commerce en tant qu'entrepreneur individuel, la poursuite est continuée par voie de saisie et non de faillite. »

---



---



---

- a3) Georg F. a fait opposition de la poursuite engagée par la vendeuse pour l'indemnité que lui a octroyée le tribunal. Pour lever cette opposition, la vendeuse a opté pour la procédure qui la mène le plus rapidement au but.

Selon quelle procédure a-t-elle dès lors fait lever l'opposition ? Veuillez cocher la bonne réponse.

☐ Action en reconnaissance de dette    ☐ Action en libération de dette

☐ Mainlevée provisoire

☐ Mainlevée définitive

☐ Procès civil ordinaire

- b) Par une décision du tribunal des faillites du district de Winterthour (ZH), une procédure de faillite a été ouverte à l'encontre de Stephan H. en date du 3 mars.

À la suite de l'appel aux créanciers de l'office des faillites, les créances suivantes ont notamment été présentées et reconnues. Dans la colonne de droite, inscrivez les chiffres 1, 2 ou 3 selon le rang (= classe de faillite) accordé par l'office des faillites à la créance concernée dans l'état de collocation, sur la base de l'art. 219 LP. Lorsqu'il manque un montant dans la colonne des montants, il vous faut l'indiquer.

	CHF	Classe de faillite
Créances de primes de l'assurance-maladie Concordia pour l'assurance de base selon la LAMal	2 600	
Pension alimentaire de l'épouse divorcée pour les huit derniers mois. Cette pension alimentaire s'élève à CHF 1 000.– par mois.		

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Comptabilité, problème 6	Nom, prénom, n° cand.	Page 8 sur 9
--	-----------------------	--------------

#### 4. Organisation de la comptabilité (6 points)

##### a) Organisation

a1) Cochez les deux affirmations justes concernant les différentes notions.

- ☐ La notion d'« *organisation* » désigne un ensemble durable de systèmes sociotechniques ciblés.
- ☐ La « *disposition* » désigne une décision unique prise sur la base d'un règlement d'organisation.
- ☐ L'« *improvisation* » est une solution transitoire à laquelle on recourt pendant un certain temps.

a2) Cochez les deux affirmations justes concernant les différents modèles de travail.

- ☐ Si des collaborateurs augmentent leur taux d'occupation, on parle de « job enlargement ».
- ☐ Le « job enrichment » permet d'inciter les collaborateurs à être plus autonomes.
- ☐ Un exemple typique de « job sharing » est la décision d'un couple de se partager un emploi à temps plein d'enseignant.

a3) Cochez les deux affirmations justes concernant les différents systèmes de conduite.

- ☐ Le « système monoligne » présente l'avantage d'offrir des voies d'information et de décision courtes.
- ☐ Les compétences sont clairement réglées dans le « système monoligne ».
- ☐ Dans un « système multiligne », les hiérarchies ont une plus haute priorité que dans un « système monoligne ».
- ☐ Un « système multiligne » requiert des règles de compétences très strictes.
- ☐ Un « système d'état-major » exige davantage des postes dirigeants qu'un « système monoligne ».

##### b) Organisation de projet

b1) Citez un inconvénient de l'organisation fonctionnelle par rapport à l'organisation matricielle.

1. \_\_\_\_\_

b2) Citez un avantage de la Task Force (pure organisation de projet) par rapport à l'organisation matricielle.

1. \_\_\_\_\_

b3) Mettez les phases de projet classées alphabétiquement dans l'ordre correct dans le modèle en cascade conventionnel (de 1 à 5) :

- \_\_\_ Initialisation
- \_\_\_ Conception
- \_\_\_ Réalisation
- \_\_\_ Déploiement
- \_\_\_ Etude préliminaire

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Comptabilité, problème 6	Nom, prénom, n° cand.	Page 9 sur 9
--	-----------------------	--------------

**c) Sécurité des données**

c1) Énumérez trois dangers contre lesquels les données doivent être protégées :

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

c2) Citez quatre mesures visant à garantir la sécurité des données dans une entreprise.

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_

c3) Citez deux moyens utilisés par les maliciels (malware) pour entrer dans un système informatique.

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_

c4) Citez trois mesures permettant de protéger contre les cybermenaces.

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_



## **Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023**

(Règlement d'examen 2021)

### **Fiscalité**

Problème 1              Taxe sur la valeur ajoutée

Durée d'examen      1 ½ heure

Points                  50 sur 100

#### **Veillez observer les points suivants :**

1. Contrôlez que vous avez reçu tous les documents d'examen. Outre la page de garde, ils comprennent 13 pages.
2. Inscrivez votre nom et numéro de candidat(e) sur chaque feuille de solution.
3. Indiquez vos réponses directement aux endroits prévus à cet effet dans l'énoncé du problème.
4. Remettez toutes les feuilles y compris vos notes dans la fourre d'examen.

**Bon succès à toutes et à tous !**



## Exercice 1 (8,0 points)

La société Scierie SA, dont le siège est à Entlebuch (CH), est inscrite au registre des personnes assujetties à la TVA et décompte la TVA selon la méthode effective. L'entreprise vend ses produits en bois à des clients de la région domiciliés en Suisse et à des clients domiciliés dans des pays limitrophes. Pour les affirmations suivantes a) à l), indiquez par une croix si elles sont exactes (juste) ou non (faux).

Sauf mention contraire, les règles suivantes s'appliquent :

- Toutes les pièces justificatives des fournisseurs de prestations ayant leur siège en Suisse sont établies correctement sur le plan formel, conformément à l'art. 26 LTVA ;
- Tous les prestataires sont obligatoirement assujettis à la TVA sur le territoire suisse ;
- Les éventuelles opérations exclues du champ de l'impôt ne sont pas imposées volontairement par les prestataires (pas d'option pour les prestations exclues du champ de l'impôt) ;
- Les montants s'entendent TVA éventuelle incluse.

Affirmations		juste	faux
a)	Scierie SA vend ses déchets de copeaux de bois à des horticulteurs de la région ayant leur siège en Suisse, qui les utilisent comme matériau de couverture pour les jardins et à la commune d'Entlebuch à des fins de chauffage. La facturation de ces deux prestations se fait au taux normal de 7.7 % actuellement en vigueur.		
b)	Scierie SA se procure les grumes auprès d'agriculteurs et de forestiers domiciliés en Suisse et <u>non</u> inscrits au registre des personnes assujetties à la TVA. Bien que la facturation des agriculteurs et sylviculteurs à la scierie SA se fasse <u>sans</u> TVA, une déduction de l'impôt préalable à hauteur de 2,5 % du montant facturé peut être effectuée comme impôt préalable.		
c)	En juin 2019, Scierie SA a acheté un tracteur datant de 1991 pour CHF 10'000.00 à l'agriculteur Sepp Rübenkohl, <u>non</u> inscrit au registre des assujettis à la TVA et domicilié à Trubschachen (CH). Le tracteur est utilisé par Scierie SA à des fins d'exploitation (transport sur le terrain de l'usine). Lors de l'achat du tracteur, Scierie SA a pu procéder à une déduction de l'impôt préalable fictif conformément à l'art. 28a LTVA d'un montant de CHF 714.95.		
d)	Le tracteur acheté en 2019 et utilisé à des fins d'exploitation (voir let. c ci-dessus) a été vendu par Scierie SA en décembre 2022 à Bruno Muster, un passionné de voitures anciennes domicilié à Lucerne (CH). Comme il s'agit d'un modèle rare, Bruno Muster était prêt à payer CHF 15'000.00 pour le tracteur. Pour le calcul de l'impôt sur le chiffre d'affaires, Scierie SA peut appliquer l'imposition de la marge et déduire du prix de vente le prix d'achat.		
e)	La société Transport SA, dont le siège est à Munich (DE) et qui n'est <u>pas</u> inscrite au registre des assujettis à la TVA, facture à Scierie SA un montant de EUR 2'000.00 pour le transport de sciure d'Entlebuch (CH) à Munich (DE). La scierie SA doit déclarer ce montant (converti en francs suisses) comme impôt sur les acquisitions.		

Affirmations		correct	faux
f)	La vente de bois acheté et scié par Scierie SA à des clients sur le territoire suisse est considérée comme une prestation exclue du champ de l'impôt conformément à l'art. 21 al. 2 ch. 26 LTVA.		
g)	Les ventes de bois scié à partir de l'entrepôt d'Entlebuch (CH) à destination de l'étranger sont considérées comme des livraisons sur le territoire suisse, qui sont exonérées de la TVA suisse, pour autant que la preuve de l'exportation puisse être apportée par Scierie SA.		
h)	Scierie SA vend à un agriculteur domicilié en Suisse de la sciure fraîche en vrac que le client utilise comme produit d'épandage pour l'élevage. En plus de la sciure, Scierie SA facture également les frais de transport, qui sont indiqués séparément sur la facture. La sciure est facturée au taux d'imposition réduit de 2.5 % et les frais de transport doivent être facturés au taux normal de 7.7 %.		
i)	Au premier étage de l'immeuble commercial à Entlebuch (CH), Scierie SA loue à une tierce personne un appartement meublé de 4 pièces pour un montant mensuel de CHF 2'500.00. La façade de l'immeuble a dû être rénovée en juin 2020 pour CHF 48'465.00 (rénovation = dépenses de maintien de la valeur). Scierie SA a pu procéder à une déduction de l'impôt préalable de CHF 3'465.00.		
j)	En raison de la location d'appartements (voir let. i ci-dessus), Scierie SA doit procéder une fois par an à une correction de l'impôt préalable pour l'infrastructure doublement affectée. Par mesure de simplification, Scierie SA peut appliquer le forfait de 0.07 % des revenus locatifs bruts (charges comprises).		
k)	La locataire de l'appartement situé à l'étage de l'immeuble commercial (voir let. i ci-dessus) a résilié son contrat de location pour fin février 2023. En raison de la croissance économique de l'entreprise, l'appartement sera désormais utilisé comme bureaux pour la scierie. Les meubles de l'appartement, qui ont finalement été utilisés pour la location de l'appartement sont vendus par Scierie SA sur la plateforme "Ricardo.ch" pour un montant total de CHF 500.00. La vente de ces meubles est imposable au taux normal de 7,7 % actuellement.		
l)	Étant donné que l'appartement sera utilisé à partir de mars 2023 pour l'activité entrepreneuriale avec droit à la déduction de l'impôt préalable, l'impôt préalable qui n'était pas déductible auparavant pourra l'être en rapport avec cet appartement (dégrèvement ultérieur de l'impôt préalable). L'impôt préalable déductible se limite à la valeur résiduelle du bien. Celle-ci se calcule, pour les biens immobiliers, en amortissant linéairement un vingtième pour chaque année civile écoulée. Toutes les dépenses d'augmentation et de maintien de la valeur peuvent être prises en compte.		

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Fiscalité, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 3 de 13
---	-----------------------	--------------

## Exercice 2 (8,5 points)

L'entreprise de transport EXPRESS SA, dont le siège est à Lucerne (CH), est inscrite au registre des personnes assujetties à la TVA. L'entreprise décompte la TVA selon la méthode effective et selon les contre-prestations reçues. Les éventuels chiffres d'affaires exclus du champ de l'impôt ne sont pas imposés volontairement. EXPRESS SA effectue des transports de marchandises tant nationaux qu'internationaux. Pour les futurs chauffeurs de camion, l'entreprise propose des cours théoriques de plusieurs jours sur les camions et exploite un commerce de manuels dans ce domaine.

Au cours du dernier trimestre de l'exercice 2022, EXPRESS SA a réalisé les recettes suivantes (hors une éventuelle TVA) :

Transports de biens sur territoire suisse, mandants ayant leur siège sur territoire suisse	CHF	220'000.00
Transports de biens sur territoire suisse, mandants ayant leur siège à l'étranger	CHF	15'000.00
Transports de biens de CH vers l'étranger, mandants ayant leur siège s/territoire suisse	CHF	150'000.00
Transports de biens de l'étranger vers la CH, mandants ayant leur siège s/territoire suisse	CHF	140'000.00
Formation pour l'examen théorique camions à Lucerne (CH)	CHF	30'000.00
Vente de manuels de formation à des clients domiciliés sur territoire suisse (indépendamment des cours de formation)	CHF	5'000.00
<b>Total des recettes</b>	<b>CHF</b>	<b>560'000.00</b>

EXPRESS SA a eu des dépenses pour une annonce d'emploi « Recherche chauffeur » dans un magazine allemand pour un montant de EUR 1'200.00. La facturation a été effectuée par la Frankfurter Allgemeine Zeitung AG, dont le siège est à Francfort (DE), qui n'est pas inscrite au registre des assujettis à la TVA. Le cours de l'euro est de 1,02 à la date de la facture et de 0,98 au moment du paiement.

2.1 Complétez l'extrait suivant du formulaire de décompte de la TVA selon les faits mentionnés ci-dessus.

I. CHIFFRE D'AFFAIRES (les articles cités se réfèrent à la loi sur la TVA du 12.06.2009)				Chiffre	Chiffre d'affaires CHF	Chiffre d'affaires CHF
Total des contre-prestations convenues ou reçues, y c. de prestations imposées par option, de transferts par procédure de déclaration, de prestations à l'étranger (ch. d'affaires mondial)				200		
Contre-prestations déclarées sous ch. 200 qui proviennent de prestations exclues du champ de l'impôt (art. 21) pour lesquelles il a été opté en vertu de l'art. 22				205		
<b>Déductions:</b> Prestations exonérées (p. ex. exportations, art. 23), prestations exonérées fournies à des institutions et à des personnes bénéficiaires (art. 107, al. 1, let. a)				220		
Prestations fournies à l'étranger (lieu de la prestation à l'étranger)				221 +	<b>15'000</b>	
Transferts avec la procédure de déclaration (art. 38, veuillez, s.v.p., joindre le formulaire n° 764)				225 +		
Prestations exclues du champ de l'impôt (art. 21) fournies sur le territoire suisse pour lesquelles il n'a pas été opté selon l'art. 22				230 +		
Diminutions de la contre-prestation telles que rabais, escomptes, etc.				235 +		
Divers (p.ex. valeur du terrain, prix d'achat en cas d'imposition de la marge) .....				280 +		
<b>Total du chiffre d'affaires imposable (ch. 200 moins ch. 289)</b>				299		<b>289</b>
<b>II. CALCUL DE L'IMPÔT</b>						
Taux	Prestations CHF dès le 01.01.2018	Impôt CHF / ct. dès le 01.01.2018	Prestations CHF jusqu'au 31.12.2017	Impôt CHF / ct. jusqu'au 31.12.2017		
Normal	302	+ 7,7%	301	+ 8,0%		
Réduit	312	+ 2,5%	311	+ 2,5%		
Spécial pour l'hébergement	342	+ 3,7%	341	+ 3,8%		
Impôt sur les acquisitions	382		381			
<b>Total de l'impôt dû (ch. 301 à 382)</b>				Impôt CHF / ct.		<b>399</b>

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Fiscalité, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 4 de 13
---	-----------------------	--------------

- 2.2 Justifiez en quelques mots **et** en indiquant précisément une base légale (article, alinéa et - si disponibles - lettres, chiffres, etc.) pourquoi les recettes provenant de transports de biens sur territoire suisse par des mandants ayant leur siège à l'étranger (CHF 15'000.00) doivent être déclarées au chiffre 221 du formulaire de décompte TVA (voir exercice partiel 2.1 ci-dessus).

Justification : .....

.....

.....

.....

Base légale : .....

- 2.3 Cochez les affirmations (correctes) suivantes concernant la déduction de l'impôt préalable par EXPRESS SA.

☐ Les montants d'impôt préalable liés aux transports de marchandises peuvent être intégralement déduits.

☐ Les montants d'impôt préalable liés aux transports de marchandises doivent être corrigés en fonction du rapport d'utilisation.

☐ EXPRESS SA est entièrement habilitée à déduire l'impôt préalable.

☐ Les montants d'impôt préalable liés aux cours théoriques ne peuvent pas être déduits.

☐ Les montants d'impôt préalable, qui concernent à la fois les cours pour l'examen théorique et les transports de marchandises, doivent être corrigés en fonction de leur utilisation.

☐ Le commerce de manuels scolaires ne donne pas droit à la déduction de l'impôt préalable.

### Exercice 3 (11,0 points)

Pour répondre aux questions suivantes de l'exercice 3, il faut partir du principe que les prestataires ayant leur siège à l'étranger ne sont pas inscrits dans le registre suisse des personnes assujetties à la TVA.

- 3.1 L'activité principale de la société « FC Bleu-Noir Genève SA », dont le siège est à Genève (CH), est l'exploitation d'un club de football professionnel dans la ligue suisse de football. La société est inscrite au registre des assujettis à la TVA.

En 2022, la société a vendu l'attaquant vedette « Tony » à un autre club suisse. Dans la comptabilité de la société « FC Bleu-Noir Genève SA » a été enregistré un paiement de CHF 25'000.00 pour ce transfert de joueur en faveur de l'agent de joueurs « H.B. », domicilié à Munich (DE). Cette écriture comptable a été opérée dans les charges sous la rubrique « Prestations de tiers ». La facture de Monsieur « H.B. » s'intitule « Commission pour placement de joueurs, prestations de conseils ainsi que prestations administratives ».

Déterminez en cochant si le « FC Bleu-Noir Genève SA » est redevable de l'impôt sur les acquisitions et justifiez votre réponse. Indiquez également la base légale précise (article, alinéa et - si disponibles - lettres, chiffres, etc.)

Impôt sur les acquisitions : ☐ Oui ☐ Non

Base légale : .....

Justification : .....  
.....  
.....

- 3.2 Une grande caisse de pension (fondation) ayant son siège en Suisse réalise notamment des revenus provenant de la mise à disposition de biens immobiliers et de parties de biens immobiliers à des fins d'usage, de la vente de titres (actions) et de l'octroi de crédits. En raison de l'option pour les revenus locatifs de certains biens immobiliers, la fondation est inscrite au registre des assujettis à la TVA.

La société Conseils Européens SW, dont le siège est à Paris (FR), a facturé en 2022 les prestations suivantes à la caisse de pension sise sur territoire suisse :

• Honoraires de gestion de fortune	CHF	80'000.00
• Courtages résultant du négoce de papiers-valeurs	CHF	75'000.00
• Frais de tenue de compte pour les comptes de négoce de devises	CHF	10'000.00
• Droits de garde	CHF	6'000.00

L'architecte Mario Batto, établi à Imola (I), a facturé la prestation suivante :

• Estimation d'un immeuble de placement à Bologne (I)	CHF	9'000.00
---	-----	----------

- a) Déterminez, en cochant la case correspondante, si la caisse de pension est redevable de l'impôt sur les acquisitions et justifiez votre réponse. Indiquez également la base légale précise (article, alinéa et - si disponibles - lettres, chiffres, etc.)

Honoraires de gestion de fortune : CHF 80'000.00

Impôt sur les acquisitions : ☐ Oui ☐ Non Base légale : .....

Justification : .....

Courtages résultant du négoce de papiers-valeurs : CHF 75'000.00

Impôt sur les acquisitions : ☐ Oui ☐ Non Base légale : .....

Justification : .....

Frais de tenue de compte pour les comptes de négoce de devises : CHF 10'000.00

Impôt sur les acquisitions : ☐ Oui ☐ Non Base légale : .....

Justification : .....

Droits de garde : CHF 6'000.00

Impôt sur les acquisitions : ☐ Oui ☐ Non Base légale : .....

Justification : .....

Estimation de l'immeuble de placement à Bologne (I) : CHF 9'000.00

Impôt sur les acquisitions : ☐ Oui ☐ Non Base légale : .....

Justification : .....

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Fiscalité, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 7 de 13
---	-----------------------	--------------

- b) Calculez l'éventuel impôt dû sur les acquisitions par la caisse de pension.

.....

- c) Indiquez la base légale qui régit le principe du droit à la déduction de l'impôt préalable d'un impôt sur les acquisitions déclaré par la fondation (article, alinéa et - si disponibles - lettres, chiffres, etc.)

Base légale : .....

- d) Partez du principe qu'un impôt dû sur les acquisitions pour la caisse de pension résulte des opérations commerciales susmentionnées.

Déterminez, en cochant la case correspondante, si la caisse de pension est habilitée à déduire l'impôt préalable et justifiez votre réponse. Indiquez également la base légale précise (article, alinéa et - si disponibles - lettres, chiffres, etc.)

Déduction de l'impôt préalable ☐ possible ☐ pas possible

Base légale : .....

Justification : .....

.....

.....

.....

.....

## Exercice 4 (8,0 points)

La société immobilière Maisonmaître Immeubles SA a pour objet la détention et la gestion du bien immobilier « Maisonmaître » à Pringy (CH). La société a opté en partie pour les revenus locatifs et est par conséquent inscrite au registre des personnes assujetties à la TVA. La société ne perçoit pas d'autres recettes que les loyers.

L'immeuble est utilisé comme suit :

4ème étage :	195 m <sup>2</sup>	Appartement familial, loué à usage d'habitation
3ème étage :	175 m <sup>2</sup>	Appartement familial, loué à usage d'habitation
2ème étage :	175 m <sup>2</sup>	Loué à des services communaux <u>sans</u> option
1er étage :	175 m <sup>2</sup>	Loué à un bureau d'architecture avec option
Parterre :	175 m <sup>2</sup>	Loué à une entreprise de ferblanterie avec option
Environnement :	Pré naturel avec étang, 18 places de parc extérieures (non attribuées) à disposition de tous les locataires de l'immeuble (incluses dans le loyer).	

Les dépenses suivantes ont été nécessaires au cours de l'exercice 2022 (tous les montants s'entendent hors TVA de 7.7 %) :

• Remplacement des revêtements de sol dans les locaux des services communaux	CHF	30'000.00
• Rénovation du toit et de la façade	CHF	50'000.00
• Remplacement des réfrigérateurs dans les appartements familiaux	CHF	4'800.00
• Nouveau four / steamer pour la cuisine du bureau d'architecture	CHF	2'100.00
• Remplacement de la porte d'entrée du bureau d'architecture au 1er étage et des services communaux au 2e étage	CHF	4'100.00
• Entretien de l'étang et du parking	CHF	4'000.00
• Gestion de l'immeuble par la société Fiduciaire-Immeubles SA	CHF	5'000.00
Total des dépenses (hors TVA 7.7 %)		<u>CHF 100'000.00</u>
7.7 % Impôt préalable		<u>CHF 7'700.00</u>

La régie immobilière qui établit également le décompte TVA de la société immobilière Maisonmaître Immeubles SA, a corrigé l'impôt préalable à hauteur de 41,43 % (CHF 104'000.00 de loyers exclus du champ de l'impôt par rapport aux recettes locatives totales de CHF 251'000.00) et a fait valoir une déduction de l'impôt préalable de CHF 4'509.90 dans le décompte TVA.

- a) Évaluez si le calcul de la régie immobilière pour la correction de l'impôt préalable conduit à un résultat correct et justifiez votre réponse.

☐ La correction de l'impôt préalable est appropriée

☐ La correction de l'impôt préalable n'est pas appropriée

Justification : .....

.....

.....

.....



- b) Procédez à l'affectation de l'impôt préalable selon la méthode dite des "3 pots" en cochant la case correspondante.

**Pot A** Impôt préalable sur les dépenses donnant droit à la déduction intégrale de l'impôt préalable

**Pot B** Impôt préalable sur les dépenses ne donnant pas droit à déduction

**Pot C** Impôt préalable sur les dépenses à usage mixte et n'ouvrant que partiellement droit à la déduction de l'impôt préalable

	Pot A	Pot B	Pot C
Remplacement des revêtements de sol dans les locaux des services communaux			
Rénovation de toitures et de façades			
Remplacement des réfrigérateurs dans les appartements familiaux			
Nouveau four / steamer pour la cuisine du bureau d'architecture			
Remplacement de la porte d'entrée du bureau d'architectes au 1er étage et des services communaux au 2e étage			
Entretien de l'étang et des parkings			
Gestion de l'immeuble par Fiduciaire-Immeubles SA			

- c) Calculez la correction de l'impôt préalable déductible de la société immobilière Maisonmaître Immeubles SA pour le pot C. Vos calculs doivent être présentés de manière détaillée et les montants correspondants doivent être clairement indiqués.

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Fiscalité, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 10 de 13
---	-----------------------	---------------

## Exercice 5 (10,0 points)

Le siège social de la société Meroni Plafonds SA se trouve à Lugano (CH). La société s'est spécialisée dans la livraison et le montage de différents systèmes de plafonds creux et de faux plafonds.

Le décompte de TVA est établi selon la méthode effective et selon les contre-prestations convenues. Seuls des chiffres d'affaires imposables à la TVA au taux normal sont réalisés. En 2022, Meroni Plafonds SA a décompté les chiffres d'affaires et les montants d'impôt dus suivants :

	<u>Contre-prestation convenues</u>		<u>Impôt dû</u>
1er trimestre 2022	CHF	2'323'258	CHF 178'890.90
2e trimestre 2022	CHF	2'669'510	CHF 205'552.25
3e trimestre 2022	CHF	2'527'780	CHF 194'639.05
4e trimestre 2022	CHF	2'470'452	CHF 190'224.80
Total 2022	<u>CHF</u>	<u>9'991'000</u>	<u>CHF 769'307.00</u>

Vérifiez, à l'aide de la réconciliation des chiffres d'affaires, si les chiffres d'affaires déclarés pour l'année civile 2022 correspondent aux chiffres d'affaires figurant dans la comptabilité. La concordance des chiffres d'affaires doit être présentée de manière détaillée et les montants correspondants doivent être clairement indiqués. Une éventuelle différence de chiffre d'affaires doit être désignée comme telle et l'impôt correspondant doit être calculé.

Le compte 2200 « Taxe sur la valeur ajoutée (TVA due) » présente une différence.

<b>Extrait du bilan au 31.12.2022 (comparaison avec l'année précédente)</b>		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1100	Créances provenant de livraisons et de prestations (Débiteurs)	161'550	107'700
1109	Ducroire (correction de valeur des créances)	- 16'000	- 10'000
1130	Avances aux fournisseurs	3'000	6'000
1210	Matières premières	8'000	7'000
1280	Travaux en cours	32'000	21'000
1300	Charges payées d'avance (actifs transitoires)	65'000	35'000
2000	Dettes résultant d'achats et de prestation de services (créanciers)	100'987	100'109
2030	Acomptes de clients	28'000	57'000
2300	Charges à payer (passifs transitoires)	72'000	80'000

## Extrait du grand livre pour l'année 2022

Dans la comptabilité, les chiffres d'affaires sont enregistrés hors une éventuelle TVA.

<b>Compte 3400</b>		<b>Livraison et montage Plafonds de type A</b>		
		Doit CHF	Avoir CHF	Solde CHF
31.01.2022	Chiffres d'affaires janvier 2022		250'158	250'158 -
28.02.2022	Chiffres d'affaires février 2022		199'280	449'438 -
31.03.2022	Chiffres d'affaires mars 2022		180'360	629'798 -
30.04.2022	Chiffres d'affaires avril 2022		266'630	896'428 -
31.05.2022	Chiffres d'affaires mai 2022		270'500	1'166'928 -
30.06.2022	Chiffres d'affaires juin 2022		150'000	1'316'928 -
31.07.2022	Chiffres d'affaires juillet 2022		300'010	1'616'938 -
31.08.2022	Chiffres d'affaires août 2022		200'000	1'816'938 -
30.09.2022	Chiffres d'affaires septembre 2022		350'650	2'167'588 -
31.10.2022	Chiffres d'affaires octobre 2022		350'560	2'518'148 -
30.11.2022	Chiffres d'affaires novembre 2022		350'000	2'868'148 -
31.12.2022	Chiffres d'affaires décembre 2022		131'852	3'000'000 -

<b>Compte 3401 Livraison et montage Plafonds de type B</b>			
	Doit CHF	Avoir CHF	Solde CHF
01.01.2022 Extourne des travaux en cours 2021	10'000		10'000
01.01.2022 Extourne des acomptes des clients 2021		30'000	20'000 -
01.01.2022 Charges à payer (passifs transitoires) 2021		60'000	80'000 -
31.01.2022 Chiffres d'affaires de janvier 2022		400'500	480'500 -
28.02.2022 Chiffres d'affaires février 2022		309'150	789'650 -
31.03.2022 Chiffres d'affaires mars 2022		501'050	1'290'700 -
30.04.2022 Chiffres d'affaires avril 2022		666'630	1'957'330 -
31.05.2022 Chiffres d'affaires mai 2022		308'250	2'265'580 -
30.06.2022 Chiffres d'affaires juin 2022		401'950	2'667'530 -
31.07.2022 Chiffres d'affaires juillet 2022		416'000	3'083'530 -
31.08.2022 Chiffres d'affaires août 2022		300'380	3'383'910 -
30.09.2022 Chiffres d'affaires septembre 2022		480'190	3'864'100 -
31.10.2022 Chiffres d'affaires octobre 2022		560'000	4'424'100 -
30.11.2022 Chiffres d'affaires novembre 2022		450'000	4'874'100 -
31.12.2022 Chiffres d'affaires décembre 2022		205'900	5'080'000 -
31.12.2022 Travaux en cours 2022		20'000	5'100'000 -
31.12.2022 Acomptes des clients 2022	15'000		5'085'000 -
31.12.2022 Charges à payer (passifs transitoires) 2022	40'000		5'045'000 -

<b>Compte 3402 Livraison et montage Plafonds de type C</b>			
	Doit CHF	Avoir CHF	Solde CHF
01.01.2022 Extourne des travaux en cours 2021	11'000		11'000
01.01.2022 Extourne des acomptes des clients 2021		27'000	16'000 -
31.01.2022 Chiffres d'affaires janvier 2022		150'980	166'980 -
28.02.2022 Chiffres d'affaires février 2022		160'880	327'860 -
31.03.2022 Chiffres d'affaires mars 2022		170'900	498'760 -
30.04.2022 Chiffres d'affaires avril 2022		200'000	698'760 -
31.05.2022 Chiffres d'affaires mai 2022		250'550	949'310 -
30.06.2022 Chiffres d'affaires juin 2022		155'000	1'104'310 -
31.07.2022 Chiffres d'affaires juillet 2022		250'000	1'354'310 -
31.08.2022 Chiffres d'affaires août 2022		130'550	1'484'860 -
30.09.2022 Chiffres d'affaires septembre 2022		100'000	1'584'860 -
31.10.2022 Chiffres d'affaires octobre 2022		150'550	1'735'410 -
30.11.2022 Chiffres d'affaires novembre 2022		100'050	1'835'460 -
31.12.2022 Chiffres d'affaires décembre 2022		180'540	2'016'000 -
31.12.2022 Travaux en cours 2022		12'000	2'028'000 -
31.12.2022 Acomptes des clients 2022	13'000		2'015'000 -
31.12.2022 Charges payées d'avance (actifs transitoires)		50'000	2'065'000 -

<b>Compte 3600 Autres produits (autres recettes)</b>			
	Doit CHF	Avoir CHF	Solde CHF
30.04.2022 Assurance dommages réels		5'000	5'000 -

<b>Compte 3805 Pertes sur clients (variation du ducroire)</b>			
	Doit CHF	Avoir CHF	Solde CHF
01.01.2022 Ducroire (correction de valeur des créances) 2021		10'000	10'000 -
31.12.2022 Pertes sur débiteurs effectives 2022	9'000		1'000 -
31.12.2022 Ducroire (correction de valeur des créances) 2022	16'000		15'000

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Fiscalité, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 12 de 13
---	-----------------------	---------------

Compte 6201 Parts privées aux frais de véhicules			
	Doit CHF	Avoir CHF	Solde CHF
31.12.2022 Parts privées aux frais de véhicules 2022		5'014	5'014 -

**Solution :**

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Fiscalité, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 13 de 13
---	-----------------------	---------------

## Exercice 6 (4,5 points)

En ce qui concerne l'état de fait, nous vous renvoyons à l'exercice 5 ci-dessus. Cela signifie que la situation de départ pour les questions suivantes est identique à celle de l'exercice 5. Les deux exercices peuvent être résolus indépendamment l'un de l'autre.

Répondez aux questions suivantes. Lorsque cela est demandé, justifiez votre réponse en indiquant précisément la base légale (article, alinéa et - si disponibles - lettre, chiffre, etc.)

6.1 Indiquez la base légale qui oblige la société à établir une concordance des chiffres d'affaires.

Base légale : .....

.....

6.2 Indiquez le nombre de jours jusqu'à ce que les éventuelles erreurs constatées dans les décomptes d'impôts soient corrigées par le biais d'une concordance.

Nombre de jours : .....

Base légale : .....

6.3 Veuillez indiquer le moment où la dette fiscale naît en cas de paiements anticipés pour des prestations imposables.

Naissance de la dette d'impôt : .....

Base légale : .....

6.4 Déterminez si un changement de la méthode de décompte de la méthode de décompte effective à la méthode dite des taux de la dette fiscale nette – pour un chiffre d'affaires inchangé - est possible pour la société Meroni Plafonds SA.

Changement possible : ☐ Oui ☐ Non

Base légale : .....

6.5 La société Meroni Plafonds SA met à la disposition d'un(e) collaborateur(-trice) un véhicule de fonction à partir de l'année 2023. Le prix d'achat du véhicule s'élève à CHF 64'620.00 (TVA 7.7 % incluse). La voiture de tourisme est utilisée de manière prépondérante pour l'activité entrepreneuriale. Une part privée est due pour l'utilisation privée. La société applique la méthode forfaitaire de l'AFC pour le calcul. Calculez l'impôt dû sur la part privée des frais de voiture pour un mois.

Calculs : .....

.....

.....

.....



## **Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023**

(Règlement d'examen 2021)

### **Fiscalité**

Problème 2          Impôts directs et impôt anticipé

Durée d'examen    1 ½ heure

Points                50 sur 100 (dont 38 pour les impôts directs et 12 pour l'impôt anticipé)

#### **Veillez observer les points suivants:**

1. Contrôlez que vous avez reçu tous les documents d'examen. Outre la page de garde, ils comprennent 17 pages.
2. Inscrivez votre nom et numéro de candidat(e) sur chaque feuille de solution.
3. Indiquez vos réponses directement aux endroits prévus à cet effet dans l'énoncé du problème.
4. Remettez toutes les feuilles, y compris vos notes, dans la fourre d'examen.

**Bon succès à toutes et à tous!**

## Partie A Impôts directs

**Dans la mesure où rien n'est formellement précisé, les cas de cette partie doivent être résolus selon les dispositions de la loi sur l'impôt fédéral direct (LIFD). Toutes les questions se réfèrent aux personnes physiques et morales résidentes en Suisse (assujettissement illimité en Suisse).**

### Cas 1 (5.0 points)

Ralph Maler est nouvellement titulaire d'une entreprise de peinture (entreprise individuelle). Les questions suivantes se posent du point de vue fiscal:

- 1) Ralph Maler est propriétaire d'un immeuble collectif. Le rez-de-chaussée est occupé par l'entreprise de peinture. Ralph Maler habite avec son épouse et ses deux enfants dans un appartement de quatre pièces situé au premier étage. Les deux appartements de 3 pièces qui se trouvent au deuxième et au troisième étages sont loués à deux familles tierces avec enfants. La comptabilité indique pour l'entreprise de peinture un loyer annuel de CHF 30'000 qui est fiscalement accepté, car il correspond à la valeur du marché (entre tiers). M. Maler demande une location mensuelle de CHF 1'200 pour chaque appartement de trois pièces. Quant à son appartement de quatre pièces, il représente un loyer mensuel de CHF 1'500.

Cet immeuble appartient-il à la fortune commerciale ou à la fortune privée ?

(Cochez le champ correspondant. Aucun point n'est attribué si aucun champ ou si les deux champs sont cochés.)

☐ Fortune commerciale

☐ Fortune privée

Comment s'appelle la méthode qui définit s'il s'agit de fortune commerciale ou privée?

.....

Indiquez la disposition légale de la LIFD qui règle quels biens se rattachent à la fortune commerciale:  
(Il faut mentionner l'article et l'alinéa corrects.)

LIFD art. .... alinéa .....

- 2) Dans le contexte d'une vérification comptable préalable au bouclage, contrôlez les situations présentées ci-après. Déterminez à partir de l'état de fait donné s'il faut procéder à une augmentation du résultat (+), à une diminution du résultat (-) ou si aucune modification du résultat n'intervient (+/- 0). Dans le cas où des amortissements sont concernés, le taux d'amortissement se monte à 40% de la valeur comptable.

(Il faut indiquer le signe correct et le montant à corriger. Si aucune correction n'est requise, mentionnez «0»)

Etat de fait	Signe (+/-)	Montant à corriger (CHF)
a) Au début de l'exercice commercial, le 1er janvier, Ralph Maler a acquis un nouveau véhicule de livraison pour l'entreprise de peinture au prix de CHF 70'000. La totalité du prix d'achat a été comptabilisée comme charge en tant que « frais de véhicules ». Il ne s'agit pas d'un cas de remploi.		

b) CHF 5'000 ont été facturés à Rosa Müller et enregistrés en tant que produits dans la comptabilité. Aucune autre écriture comptable n'a été enregistrée. Il ressort des dossiers que Rosa Müller n'a payé que CHF 3'000. Les CHF 2'000 restants sont à considérer comme irrécouvrables.		
c) Ralph Maler doit payer pour son entreprise individuelle CHF 15'000 d'impôts cantonaux et communaux, de même que CHF 5'000 d'impôt fédéral direct. Il a comptabilisé ces montants en réduction du résultat sous le poste «charges d'impôts».		
d) Pour ses employés, Ralph Maler doit payer CHF 5'000 de cotisations aux assurances sociales (part de l'employeur), de même que CHF 9'000 pour lui-même. Il a comptabilisé ces factures en diminution du résultat sous le poste «charges d'assurances sociales».		
e) Une employée est tombée malade. Durant son incapacité de gain, elle a continué de recevoir de l'entreprise son salaire sans réduction. Pour cet arrêt de travail, l'entreprise a reçu un virement de CHF 10'000 de son assurance d'indemnités journalières. Pensant que cela n'avait aucune incidence, Ralph Maler n'a pas comptabilisé ce montant.		
f) Ralph Maler a versé un montant de CHF 5'000 en faveur de sa prévoyance individuelle liée (pilier 3a) et l'a comptabilisé en diminution du résultat sous le poste «charges de prévoyance».		

## Cas 2 (2.0 points)

Pour chaque affirmation suivante, cochez la case adéquate. Si demandé, indiquez la base légale concernée de la loi fédérale sur l'impôt fédéral direct (LIFD).

Seule une case peut être cochée par affirmation. Aucun point n'est attribué, si aucune case ou si les deux cases sont cochées. Concernant les bases légales, il faut indiquer l'article et l'alinéa (si existant).

Affirmation	Réponse	
a) La personne contribuable peut contester une taxation d'office (par appréciation) pour le motif qu'elle est manifestement inexacte. Dans ce cas, la réclamation ne doit pas être motivée.	<b>correct</b> <input type="checkbox"/>	<b>faux</b> <input type="checkbox"/>
b) Les autorités cantonales perçoivent l'impôt fédéral direct auprès des personnes morales qui ont leur siège ou leur administration effective en Suisse à la fin de la période fiscale ou de l'assujettissement.	<b>correct</b> <input type="checkbox"/> <b>Base légale</b> LIFD art. .... al. ....	<b>faux</b> <input type="checkbox"/>



c) Les personnes morales doivent produire pour chaque période fiscale une attestation à l'autorité de taxation portant sur les prestations versées aux membres de l'administration ou d'autres organes.	<b>correct</b> <input type="checkbox"/>	<b>faux</b> <input type="checkbox"/>
d) Le droit de procéder à la taxation se prescrit par dix ans à compter de la fin de la période fiscale.	<b>correct</b> <input type="checkbox"/>	<b>faux</b> <input type="checkbox"/>
<b>Base légale</b> LIFD art. .... al. ....		

### Cas 3 (3.25 points)

Vous trouvez dans la table ci-après des éléments concernant le revenu de deux couples distincts pour l'année 2022 (il ne faut pas tenir compte d'autres déductions). Dans chaque situation ci-après, l'époux exploite une entreprise individuelle, alors que l'épouse est active en tant que salariée. En outre, chaque époux est propriétaire (fortune privée) d'obligations à intérêt unique prédominant.

#### Situation 1 (couple 1)

Perte 2022 de l'entreprise individuelle de l'époux (admise fiscalement)	- 80'000
Produits d'intérêts provenant des obligations en fortune privée	18'000
Gains de cours provenant des obligations, selon le relevé bancaire	3'000
Héritage à la suite du décès de l'oncle Joseph	60'000
Droits (impôts) de succession payés	- 6'000
Salaire de l'épouse	40'000
Frais professionnels de l'épouse	- 3'000

#### Situation 2 (couple 2)

Report de pertes compensables de l'entreprise individuelle (admis fiscalement)	- 80'000
Bénéfice 2022 de l'entreprise individuelle de l'époux (admis fiscalement)	70'000
Produits d'intérêts provenant des obligations en fortune privée	20'000
Pertes de cours provenant des obligations, selon le relevé bancaire	- 5'000
Salaire de l'épouse	45'000
Frais professionnels de l'épouse	- 4'000

### Travail à effectuer

Dans les deux tables ci-après, calculez pour chaque couple le revenu imposable, resp. les pertes encore reportables dans le futur. Inscrivez les montants corrects dans la **colonne solution** (les déductions précédées du signe moins). Dans le cas où un montant de la donnée ne doit pas être pris en considération (ou pas en totalité) pour la détermination du revenu imposable ou des pertes reportables dans le futur, indiquez un zéro «0» ou le montant adéquat. Inscrivez le résultat obtenu dans les deux dernières lignes de la colonne solution.

### Tabelle de solution situation 1 (couple 1)

		Colonne solution
Perte 2022 de l'entreprise individuelle de l'époux (admise fiscalement)	- 80'000	
Produits d'intérêts provenant des obligations en fortune privée	18'000	
Gains de cours provenant des obligations, selon le relevé bancaire	3'000	
Héritage à la suite du décès de l'oncle Joseph	60'000	
Droits (impôts) de succession payés	- 6'000	
Salaire de l'épouse	40'000	
Frais professionnels de l'épouse	- 3'000	
<b>Revenu imposable</b>		
<b>Pertes reportables dans le futur</b>		

### Tabelle de solution situation 2 (couple 2)

		Colonne solution
Report de pertes compensables de l'entreprise individuelle (admis fiscalement)	- 80'000	
Bénéfice 2022 de l'entreprise individuelle de l'époux (admis fiscalement)	70'000	
Produits d'intérêts provenant des obligations en fortune privée	20'000	
Pertes de cours provenant des obligations, selon le relevé bancaire	- 5'000	
Salaire de l'épouse	45'000	
Frais professionnels de l'épouse	- 4'000	
<b>Revenu imposable</b>		
<b>Pertes reportables dans le futur</b>		

## **Cas 4 (6.0 points)**

### **Question 1**

Joël Zimmermann est célibataire, âgé de 62 ans. Il habite à Lausanne. Il est actionnaire à hauteur de 50% de la société Finitrade SA et y exerce la fonction de directeur financier. Du 01.01.2022 au 31.01.2022, il a pris un congé non payé pour voyager en Thaïlande. Son certificat de salaire pour la période fiscale 2022 se présente comme suit :

**A X Lohnausweis – Certificat de salaire – Certificato di salario**  
**B Rentenbescheinigung – Attestation de rentes – Attestazione delle rendite**

**C** 756.0234.6702.10 24.12.1960 **F** X Unentgeltliche Beförderung zwischen Wohn- und Arbeitsort  
 AHV-Nr. – No AVS – N. AVS Geburtsdatum – Date de naissance – Data di nascita Transport gratuit entre le domicile et le lieu de travail  
 Trasporto gratuito dal domicilio al luogo di lavoro

**D** 2022 **E** 01.02.2022 31.12.2022 **G** X Kantinenverpflegung/Lunch-Checks  
 Jahr – Année – Anno von – du – dal bis – au – al Repas à la cantine/chèques-repas  
 Pasti alla mensa/buoni pasto

**H**

Joël Zimmermann  
 Av. Jolimont 30  
 1010 Lausanne

Bitte die Wegleitung beachten  
 Observer s.v.p. la directive  
 Osservare p.f. l'istruzioni

			Nur ganze Frankenbeträge Que des montants entiers Unicamente importi interi
1. Lohn Salaire Salario	soweit nicht unter Ziffer 2-7 aufzuführen qui ne concerne pas les chiffres 2 à 7 ci-dessous se non da indicare sotto cifre da 2 a 7 più sotto	/Rente /Rente /Rendita	120,000
2. Gehaltsnebenleistungen Prestations salariales accessoires Prestazioni accessorie al salario	2.1 Verpflegung, Unterkunft – Pension, logement – Vitto, alloggio 2.2 Privatanteil Geschäftsfahrzeug – Part privée voiture de service – Quota privata automobile di servizio 2.3 Andere – Autres – Altre Art – Genre – Genere	+ + + Participation à la caisse maladie	12,000 5,000 3,000
3. Unregelmässige Leistungen – Prestations non périodiques – Prestazioni aperiodiche	Art – Genre – Genere		
Prime de fidélité		+	20,000
4. Kapitaleleistungen – Prestations en capital – Prestazioni in capitale	Art – Genre – Genere	+	
5. Beteiligungsrechte gemäss Beiblatt – Droits de participation selon annexe – Diritti di partecipazione secondo allegato		+	
6. Verwaltungsratsentschädigungen – Indemnités des membres de l'administration – Indennità dei membri di consigli d'amministrazione		+	10,000
7. Andere Leistungen – Autres prestations – Altre prestazioni	Art – Genre – Genere	+	
8. Bruttolohn total / Rente – Salaire brut total / Rente – Salario lordo totale / Rendita		=	170'000
9. Beiträge AHV/IV/EO/ALV/NBUV – Cotisations AVS/AI/APG/AC/AANP – Contributi AVS/AI/IPG/AD/AINP		–	1,739
10. Berufliche Vorsorge Prévoyance professionnelle Previdenza professionale	2. Säule 2 <sup>e</sup> pilier 2 <sup>o</sup> pilastro	10.1 Ordentliche Beiträge – Cotisations ordinaires – Contributi ordinari 10.2 Beiträge für den Einkauf – Cotisations pour le rachat – Contributi per il riscatto	– – – 18,261
11. Nettolohn/Rente – Salaire net/Rente – Salario netto/Rendita		➡	150'000
In die Steuererklärung übertragen – A reporter sur la déclaration d'impôt – Da riportare nella dichiarazione d'imposta			
12. Quellensteuerabzug – Retenue de l'impôt à la source – Ritenuta d'imposta alla fonte			
13. Spesenvergütungen – Allocations pour frais – Indennità per spese	Nicht im Bruttolohn (gemäss Ziffer 8) enthalten – Non comprises dans le salaire brut (au chiffre 8) – Non comprese nel salario lordo (sotto cifra 8)		
13.1 Effektive Spesen Frais effectifs Spese effettive	13.1.1 Reise, Verpflegung, Übernachtung – Voyage, repas, nuitées – Viaggio, vitto, alloggio 13.1.2 Übrige – Autres – Altre Art – Genre – Genere		6,450
13.2 Pauschalspesen Frais forfaitaires Spese forfettarie	13.2.1 Repräsentation – Représentation – Rappresentanza 13.2.2 Auto – Voiture – Automobile 13.2.3 Übrige – Autres – Altre Art – Genre – Genere		8,000
13.3 Beiträge an die Weiterbildung – Contributions au perfectionnement – Contributi per il perfezionamento			
14. Weitere Gehaltsnebenleistungen Autres prestations salariales accessoires Altre prestazioni accessorie al salario	Art Genre Genere		
15. Bemerkungen Observations Osservazioni	Règl. de remboursement de frais acceptés par le canton de Vaud le 10 novembre 2010		

**I** Ort und Datum – Lieu et date – Luogo e data  
 Lausanne, le 31 décembre 2022

Die Richtigkeit und Vollständigkeit bestätigt  
 inkl. genauer Anschrift und Telefonnummer des Arbeitgebers  
 Certifié exact et complet  
 y.c. adresse et numéro de téléphone exacts de l'employeur  
 Certificato esatto e completo  
 compresi indirizzo e numero di telefono esatti del datore di lavoro

Finitrade SA  
 Conseils en investissements  
 Avenue de Cour 30  
 1010 Lausanne  
 021 720 01 23

Inscrivez dans la table ci-après, et sur les lignes correspondantes, les montants qui influencent le revenu imposable (revenus et déductions). Aucun autre élément ne doit être mentionné. Les calculs sont à présenter de manière détaillée et compréhensible.

	Élément	Montant en CHF	Calcul du revenu imposable en CHF
1.	Salaire (pour 11 mois)	150'000	
2.	Produits d'intérêts sur titres détenus en fortune privée	22'000	
3.	Dividende brut de Finitrade SA revenant à Joël Zimmermann CHF 10'000, dividende net CHF 6'500 (après déduction de 35% d'impôt anticipé). Joël Zimmermann détient une part de 50% au capital-actions de Finitrade SA.	6'500	
4.	Loyer (indiqué sous ch. 2.1 du certificat de salaire), Loyer au prix du marché (entre tiers)	12'000 18'000	
5.	Part privée voiture d'entreprise (indiquée sous ch. 2.2 du certificat de salaire), 10.8% forfait (conforme entre tiers)	5'000 8'000	
6.	Intérêts sur prêt à Finitrade SA <ul style="list-style-type: none"> <li>CHF 12'000 intérêts (charge)</li> <li>CHF 6'000 prestation appréciable en argent</li> </ul>	18'000	
7.	Intérêts sur capital propre dissimulé	9'000	
8.	Assurance à prime unique <ul style="list-style-type: none"> <li>Prime 2018: CHF 7'000</li> <li>Versement 2022: CHF 17'000</li> </ul>	17'000	
9.	Déduction repas pour l'année 2022 (voir ordonnance frais professionnels), max.	- 3'200	
10.	Autres frais professionnels pour l'année 2022, max.	- 4'000	
11.	Déduction 3ème pilier a	- 6'500	
12.	Déduction pour assurances pour l'année 2022, max.	- 1'700	

### Données complémentaires:

A la suite d'un contrôle fiscal de la comptabilité de Finitrade SA (actionnaire: Joël Zimmermann pour 50%), les corrections de bénéfice suivantes ont été faites au titre de distributions dissimulées de bénéfice (prestations appréciables en argent):

- CHF 6'000 prestation appréciable en argent en raison du loyer à un prix de faveur (loyer au prix de marché CHF 18'000 ./ loyer comptabilisé (CHF 12'000 comme mentionnés dans le certificat de salaire sous ch. 2.1, en tant que composante du salaire).
- CHF 3'000 correction de la part privée (10.8 % correspondent à CHF 8'000) pour la voiture d'entreprise de M. Joël Zimmermann (cf. ch. 2.2 du certificat de salaire).

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Fiscalité, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 7 sur 17
---	-----------------------	---------------

- c) En 2020, Joël Zimmermann a accordé un prêt de CHF 300'000 au taux de 6% (= CHF 18'000) à la société Finitrade SA. L'autorité fiscale en a considéré CHF 6'000 comme excessifs (reprise non contestée) pour la période fiscale 2022. Les intérêts reçus sur ce prêt ont été déclarés dans la déclaration fiscale personnelle de M. Zimmermann.
- d) De plus, une reprise fiscale supplémentaire de CHF 9'000 a été effectuée en 2022 dans les charges d'intérêts de la société, parce qu'une partie du prêt représente du capital propre dissimulé (non contesté).

En 2018, Joël Zimmermann avait conclu un contrat d'assurance-vie acquitté au moyen d'une prime unique de CHF 7'000. Cette assurance est arrivée à échéance le 30 juin 2022 et CHF 17'000 lui ont été versés.

### Déductions (seules ces déductions sont à prendre en considération!)

- déduction pour cotisation au 3ème pilier a de CHF 6'500
- déduction pour repas hors du domicile
- déduction pour autres frais professionnels
- déduction pour primes d'assurances et intérêts des capitaux d'épargne

Les montants déductibles se réfèrent à la loi fédérale sur l'impôt fédéral direct (LIFD).

### Question 2

Calculez le montant d'impôt fédéral direct (art. 36 al. 1 LIFD) à payer pour la période fiscale 2022, dans l'hypothèse d'un revenu imposable de CHF 190'000. Le tableau servant à calculer l'impôt fédéral direct des personnes physiques pour cette tâche se trouve à l'annexe 1 à la page 17.

Calcul du montant d'impôt 2022	CHF
<b>Montant d'impôt fédéral direct 2022 à payer</b>	

### Question 3

S'agit-il d'un assujettissement inférieur à une année ou d'un assujettissement annuel ?  
Cochez la réponse correcte.

- ☐ Assujettissement annuel ☐ Assujettissement inférieur à une année

### Cas 5 (3.0 points)

En 2012, Jacques Perrin domicilié dans le canton de Fribourg a hérité de son père un appartement en ville de Fribourg (CH). L'imposition de ce transfert par succession a été différée en vertu de l'art. 12 al. 3 let. a LHID. M. Perrin a utilisé l'appartement hérité en tant que logement principal. En 2022, il a vendu cet immeuble à une personne tierce.

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Fiscalité, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 8 sur 17
---	-----------------------	---------------

Les données suivantes sont établies:

- L'immeuble fait sans conteste partie de la fortune privée, tant celle du père que celle de son fils.
- Le prix d'achat de l'immeuble par le père s'est monté en 1980 à CHF 675'000 (tous frais compris).
- Le père de M. Perrin a procédé pour CHF 25'000 à des investissements valant plus-value.
- La valeur marchande (valeur vénale) de l'appartement se montait à CHF 950'000 au moment de l'héritage.
- À partir de l'acquisition par succession de l'appartement, Jacques Perrin y a fait réaliser les travaux suivants: remplacement de la cuisine et des équipements sanitaires pour un total de CHF 50'000, dont CHF 30'000 ont été admis en déduction au titre de frais ordinaires d'entretien et de réparation (maintien de la valeur), alors que CHF 20'000 considérés comme des investissements valant plus-value n'ont pas été admis en déduction. Cette correction n'a pas été contestée.
- Décompte final de la banque à la suite de la vente de l'immeuble:  
CHF 12'000 pénalité pour rupture anticipée du contrat de prêt fixe hypothécaire par Jacques Perrin.  
CHF 7'000 intérêts hypothécaires du 1er janvier jusqu'à la date de la vente.  
CHF 19'000 Total
- Prix de vente net: CHF 1'200'000 (les frais de vente de CHF 60'000 sont déjà déduits).
- L'acheteur finance l'acquisition comme suit: reprise de la dette hypothécaire à hauteur de CHF 500'000 et virement du solde de CHF 760'000.

### Question 1

Calculez le gain immobilier imposable en reportant dans la colonne «calcul du gain immobilier imposable» les montants déterminants pour ce calcul. Important: les déductions doivent être précédées du signe moins et dans le cas où un élément n'a aucune influence sur le calcul du gain immobilier imposable, indiquez-le avec un « 0 » (zéro).

Elément		Montant en CHF	Calcul du gain immobilier imposable
Prix de vente net		1'200'000	
Virement du solde		760'000	
Valeur vénale 2012		950'000	
Prix d'acquisition du père		675'000	
Dépenses du père valant plus-values		25'000	
Travaux totaux J. Perrin	50'000		
• dont valant entretien		30'000	
• dont valant plus-value		20'000	
Pénalité versée à la banque		12'000	
Intérêts hypothécaires		7'000	
<b>Gain immobilier imposable</b>			

### Question 2

Jacques Perrin aimerait acquérir un nouvel immeuble au moyen du produit de la vente. Il examine deux possibilités :

- l'achat d'un logement principal à Genève (CH), avec transfert de son domicile civil à Genève;

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Fiscalité, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 9 sur 17
---	-----------------------	---------------

- b. l'achat d'un appartement à Flims (CH) dans le canton des Grisons qui sera utilisé comme logement de vacances.

Est-ce qu'un tel achat pourrait avoir des conséquences sur l'impôt sur les gains immobiliers du canton de Fribourg ?

☐ Oui, pour la variante : ..... ☐ Non

**Si oui**, indiquez pour quelle variante et sur quelle disposition légale reposent ces conséquences (Loi fédérale sur l'harmonisation des impôts directs des cantons et des communes [LHID]). Donnez l'article, l'alinéa et – si existants – la lettre, le chiffre, etc. de la disposition concernée.

Disposition légale:

.....  
.....

**Si non**, soit sans conséquence, motivez également votre position :

.....  
.....

## Cas 6 (1.5 points)

Ce cas est à résoudre uniquement sur la base des dispositions de la loi sur l'impôt fédéral direct (LIFD).

No	Affirmations
1	Les prestations en capital versées par l'employeur ou une institution de prévoyance professionnelle lors d'un changement d'emploi sont exonérées de l'impôt à condition que le bénéficiaire les réinvestisse dans le délai d'un an dans une institution de prévoyance professionnelle.
2	Les prestations en capital selon l'art. 22 LIFD, de même que les sommes obtenues ensuite de décès, de dommages corporels permanents ou d'atteinte durable à la santé sont imposées avec les autres revenus.
3	Une prestation en capital provenant de la prévoyance individuelle liée (3ème pilier a) est taxée sur la base de taux représentant le cinquième des barèmes inscrits à l'art. 36, al. 1, 2 et 2bis première phrase.

Dans le schéma de solution ci-après, cochez la lettre qui se rapporte à la solution correcte. Il n'y a qu'une seule lettre qui correspond à la solution correcte. Si deux ou plusieurs champs sont cochés, la réponse est considérée comme fausse.

Cocher	Lettre	Variante de solution
	A	L'affirmation 1 est correcte, les autres affirmations sont fausses.
	B	Les affirmations 1 et 3 sont correctes, l'autre est fausse.
	C	Toutes les affirmations sont fausses.
	D	L'affirmation 3 est correcte.

### Cas 7 (4.25 points)

Les affirmations qui suivent sous les chiffres 1 - 5 sont à évaluer indépendamment les unes des autres. Les affirmations indiquées dans la colonne de gauche doivent être qualifiées, soit elles sont correctes, soit fausses. La réponse correcte doit être cochée de manière claire et nette. Aucun point ne sera attribué si les deux réponses sont cochées ou si le cochage n'est pas clair.

Si demandé, mentionnez les bases légales de la loi sur l'impôt fédéral direct (LIFD). Indiquez comme exigé l'article, l'alinéa – et si existants – la lettre, le chiffre, etc.

Situation	Réponse
1) Dans le cadre de l'assainissement d'une société de capitaux, les pertes des exercices antérieurs qui n'ont pas pu être déduites du bénéfice peuvent aussi être portées en déduction.	<div>OUI NON</div> <div><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></div> <div>Base légale</div> <div>LIFD art. .... al. ....</div>
2) A l'occasion d'un héritage, Vinum SA a reçu un legs en argent. Ce versement est imposable en tant que bénéfice extraordinaire.	<div>OUI NON</div> <div><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></div> <div>Base légale</div> <div>LIFD art. .... al. ....</div> <div>let. ....</div>
3) Dans le cas d'un emploi, les sociétés de capitaux peuvent reporter les réserves latentes sur un bien de remplacement. Cela vaut-il aussi pour des biens qui ne servent que de placement ?	<div>OUI NON</div> <div><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></div> <div>Base légale</div> <div>LIFD art. .... al. ....</div>
4) Une partie du prêt de l'actionnaire est requalifiée en tant que capital propre dissimulé auprès de Patrimoine SA. Les intérêts passifs payés sur le capital propre dissimulé sont ajoutés au bénéfice imposable.	<div>OUI NON</div> <div><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></div> <div>Base légale</div> <div>LIFD art. .... al. ....</div>
5) L'agence de voyage Horizons SA a été fondée le 1er juillet 2022. Le premier bouclage des comptes est intervenu au 31 décembre 2022. Durant cette période, Horizons SA présente un bénéfice net de CHF 10'000. Ce bénéfice net doit être converti pour définir le taux applicable (progressivité).	<div>OUI NON</div> <div><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></div> <div>Base légale</div> <div>LIFD art. .... al. ....</div>

### Cas 8 (6.0 points)

Le texte ci-après concernant l'imposition des personnes morales comporte des lacunes. Un terme de la liste ci-dessous convient par lacune. Les réponses à choix sont numérotées. Pour chaque lacune dans le texte utilisez le **chiffre** de la liste correspondant au terme approprié. Chaque chiffre, resp. terme de la liste ci-dessous peut convenir une fois ou plusieurs fois, voire jamais. Dans chaque espace libre n'indiquez qu'un seul chiffre (aucun point n'est attribué si aucun chiffre, resp. si plusieurs chiffres sont indiqués).



Liste	
1. amortissements	2. limité
3. également	4. exercice (s)
5. bénéfice (s) avant impôts	6. impôt sur le bénéfice
7. selon le droit commercial	8. année (s) civile (s)
9. principe de détermination	10. inadmissible (s)
11. personnel	12. principe de la capacité économique
13. bénéfice (s) net (s)	14. provisions
15. selon le droit fiscal	16. illimité
17. perte (s)	18. économique

**Texte à trous. Veuillez inscrire dans chaque espace libre le chiffre qui convient.**

- Une personne morale étrangère qui transfère son siège de l'étranger en Suisse se constitue, dès son arrivée, un assujettissement en raison d'un rattachement \_\_\_\_\_.
- La période fiscale correspond à l'\_\_\_\_\_. Chaque \_\_\_\_\_, excepté l'année de fondation, les comptes doivent être clos et un bilan et un compte de résultats établis.
- L'impôt sur le bénéfice a pour objet le \_\_\_\_\_. En vertu du \_\_\_\_\_, l'administration fiscale doit se baser sur les comptes commerciaux, pour autant que ces derniers soient conformes aux prescriptions du droit comptable.
- Les \_\_\_\_\_ des actifs justifiés par l'usage commercial sont autorisés, à condition qu'ils soient comptabilisés. Des \_\_\_\_\_ peuvent être constituées à la charge du compte de résultat, notamment pour les engagements de l'exercice dont le montant est encore indéterminé. Les versements de commissions occultes au sens du droit pénal suisse sont \_\_\_\_\_ en tant que charges justifiées par l'usage commercial.
- Les \_\_\_\_\_ des sept \_\_\_\_\_ précédant la période fiscale peuvent être déduites du bénéfice net de cette période, à condition qu'elles n'aient pas pu être prises en considération lors du calcul du bénéfice net imposable de ces années.
- Pour autant que certaines conditions soient remplies, l'\_\_\_\_\_ d'une société de capitaux ou d'une coopérative est réduit proportionnellement au rapport entre le rendement net des droits de participation et le \_\_\_\_\_ total.

## Cas 9 (7.0 points)

Lala SA a son siège et son administration effective dans le canton de Zürich. Des établissements stables sont exploités dans les cantons de Bâle et de Berne. Les éléments suivants (milliers de CHF) ressortent de la comptabilité du siège et de ses établissements stables.

	TOTAL	Zürich	Bâle	Berne
Actifs localisés	700	400	120	180
Comptes mobiles	260	60	100	100
Participation dans société fille	40	40	0	0
Capital propre selon bilan	100	35	40	25
Chiffre d'affaires (produits d'honoraires)	5'000	1'800	1'600	1'600
Bénéfice selon compte de résultat	120	96	18	6
Perte totale année précédente, fiscalement acceptée	20			

Les actifs localisés au for fiscal principal (Zürich) comportent les réserves latentes suivantes (en milliers de CHF), inchangées au 01.01 et au 31.12.:

- Réserves latentes non imposées 150
- Réserves latentes imposées 50

Il n'y a pas d'autres réserves latentes. Les comptes annuels commerciaux sont acceptés par l'ensemble des cantons concernés, sous réserve d'une possible différence au niveau des actifs localisés.

### Exercice

Procédez à la répartition fiscale intercantonale en appliquant la **méthode fractionnaire (par quotes-parts) directe**. Les éventuels pourcentages sont à indiquer avec deux chiffres après la virgule.

### Impôt sur le capital

Procédez à la répartition fiscale intercantonale des actifs. Inscrivez ensuite le capital imposable dans la colonne «total» (sans répartition par canton) et répondez à la question complémentaire posée en dessous de la table de solution.

Table de solution pour le capital imposable:

Répartition du capital	TOTAL	Zürich	Bâle	Berne
Actifs localisés				
Comptes mobiles				
Participation dans société fille				
Capital imposable				

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Fiscalité, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 13 sur 17
---	-----------------------	----------------

### Question complémentaire:

Comment le capital est-il réparti entre les cantons ? Indiquez les bases de calcul.

.....

.....

.....

.....

.....

### Impôt sur le bénéfice

Tabelle de solution pour le bénéfice imposable: calculez le bénéfice imposable total et par canton.  
Indication: aucun dividende ou aucune part au bénéfice n'ont été distribués par la participation.

Répartition du bénéfice	TOTAL	Zürich	Bâle	Berne
Bénéfice imposable				

## Partie B

### Impôt anticipé

**Les problèmes doivent être résolus exclusivement sous l'angle de la loi fédérale sur l'impôt anticipé et son ordonnance (LIA et OIA).**

#### Cas 10 (5.5 points)

Les actions de la société Fariva SA dont le siège est à Genève sont détenues comme suit :

- 35%, Monsieur Riva Fabrice, Genève
- 25%, Bastrev SA, Lausanne
- 25%, Frango GmbH, München (Deutschland)
- 15%, Chalo Ltd, Nassau (Bahamas)

A l'occasion de l'Assemblée générale des actionnaires du 28 juin 2022, les actionnaires de Fariva SA décident de liquider la société. Le bilan de Fariva SA avant opérations de liquidation s'établit comme suit :

	<u>Actif</u>	<u>Passif</u>
Liquidités	CH 30'000.00	
Véhicules (valeur vénale CHF 100'000.00)	CHF 70'000.00	
Autres actifs (valeur vénale CHF 100'000.00)	CHF 100'000.00	
Immeuble (valeur vénale CHF 1'200'000.00)	CHF 700'000.00	
Frais de liquidation à payer (justifiés)		CHF 30'000.00
Provision travaux de garanties (non justifiée)		CHF 70'000.00
Prêt hypothécaire		CHF 300'000.00
Capital-actions		CHF 300'000.00
Réserves issues d'apports en capital (validées par l'AFC)		CHF 100'000.00
Bénéfice reporté et réserves issues du bénéfice		CHF 50'000.00
Bénéfice 2022 (impôts y relatif déjà comptabilisés)		CHF 50'000.00
	<u>CHF 900'000.00</u>	<u>CHF 900'000.00</u>

#### Questions et problèmes :

- a1) Veuillez déterminer l'excédent de liquidation total partant que des tiers indépendants se sont engagés à reprendre les actifs non liquides de la société aux valeurs vénales. Il doit être tenu compte d'une charge fiscale liée aux impôts directs (impôt fédéral direct, impôts cantonal et communal) de 15% sur les réserves latentes déterminées (les impôts directs sur le bénéfice avant opérations de liquidation ont déjà été comptabilisés).

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

a2) Veuillez calculer l'impôt anticipé dû.

.....

.....

b) Comment la société Fariva SA doit-elle remplir son obligation fiscale par rapport à l'excédent de liquidation ainsi déterminé ? (choisir la variante la plus favorable pour chaque actionnaire).

Riva Fabrice, Genève : .....

Bastrev SA, Lausanne : .....

Frango GmbH, Deutschland : .....

Chalo Ltd, Bahamas : .....

c) Les actionnaires à qui l'impôt anticipé a été retenu peuvent-ils faire valoir leurs droits au remboursement de l'impôt anticipé ? Auprès de quelles administrations doivent-ils respectivement s'adresser ? Si le droit au remboursement n'est pas possible, veuillez brièvement en expliquer la raison.

Riva Fabrice, Genève : .....

Bastrev SA, Lausanne : .....

Frango GmbH, Deutschland : .....

Chalo Ltd, Bahamas : .....

### Cas 11 (4.5 points)

La société Bidalin SA a été constituée en 2014 avec un capital-actions de CHF 100'000.00. En 2021, les actionnaires de Bidalin SA ont procédé à une augmentation de capital-actions par un versement de CHF 2'400'000.00 (agio compris). Le capital-actions se monte désormais à CHF 2'000'000.00. Durant l'exercice 2020 les actionnaires de Bidalin SA ont d'autre part effectué des versements à fonds perdus de CHF 300'000.00, comptabilisés dans un compte général réserves libres. Le droit de timbre d'émission a été acquitté correctement.

Au 31 décembre 2021 le bilan de Bidalin SA se présente comme suit :

<b>ACTIF</b>	<b>CHF</b>	<b>PASSIF</b>	<b>CHF</b>
Divers actifs	3'223'000	Divers actifs	2'000'000
		Agio	500'000
		Réserves libres	500'000
		Bénéfice reportés	223'000
	<u>3'223'000</u>		<u>3'223'000</u>

En mars 2022 la société Bidalin SA présente à l'Administration fédérale des contributions une demande pour faire valider les réserves issues d'apports en capitaux au 31 décembre 2021.

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Fiscalité, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 16 sur 17
---	-----------------------	----------------

### Questions et problèmes :

- a1) De manière générale, quelles sont les 4 conditions à remplir pour qu'un remboursement d'agio aux actionnaires ne soit pas soumis à l'impôt anticipé ?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

- a2) Citez l'article de loi.

.....

- b) Quelles sont les réserves issues d'apport de capital que la société Biladin SA peut faire valoir selon son bilan au 31 décembre 2021 ?

.....

- c) Quelles modifications la société doit-elle effectuer pour que les apports à fonds perdus de CHF 300'000.00 soient également reconnus comme réserves issues d'apports de capital ?

.....

.....

### **Cas 12 (2.0 points)**

Veuillez répondre brièvement aux questions suivantes en indiquant les articles de loi :

- a) Quelles sont les prescriptions respectives en matière de perception et de remboursement de l'impôt anticipé ?

Perception : ..... Article de loi : .....

Remboursement : ..... Article de loi : .....

- b) Auprès de quelle administration les personnes morales domiciliées en Suisse doivent-elles présenter leurs demandes de remboursement de l'impôt anticipé ?

..... Article de loi : .....

## Annexe 1 de la tâche 4, question 2 : Tableau servant à calculer l'impôt fédéral direct des personnes physiques

	Alleinstehende Contribuables vivant seuls Contribuenti che vivono soli			Verheiratete und Einelternfamilien <sup>3</sup> Mariés et familles monoparentales <sup>3</sup> Coniugati e famiglie monoparentali <sup>3</sup>				Alleinstehende Contribuables vivant seuls Contribuenti che vivono soli			Verheiratete und Einelternfamilien <sup>3</sup> Mariés et familles monoparentales <sup>3</sup> Coniugati e famiglie monoparentali <sup>3</sup>		
Steuerbares Einkommen <sup>1</sup>	Steuer für 1 Jahr <sup>2</sup>	Für je weitere CHF 100 Einkommen		Steuer für 1 Jahr <sup>2</sup>	Für je weitere CHF 100 Einkommen		Steuerbares Einkommen <sup>1</sup>	Steuer für 1 Jahr <sup>2</sup>	Für je weitere CHF 100 Einkommen		Steuer für 1 Jahr <sup>2</sup>	Für je weitere CHF 100 Einkommen	
Revenue imposable <sup>1</sup>	Impôt pour 1 année <sup>2</sup>	Par CHF 100 de revenu en plus		Impôt pour 1 année <sup>2</sup>	Par CHF 100 de revenu en plus		Revenue imposable <sup>1</sup>	Impôt pour 1 année <sup>2</sup>	Par CHF 100 de revenu en plus		Impôt pour 1 année <sup>2</sup>	Par CHF 100 de revenu en plus	
Reddito imponibile <sup>1</sup>	Imposta per 1 anno <sup>2</sup>	Per CHF 100 di reddito in più		Imposta per 1 anno <sup>2</sup>	Per CHF 100 di reddito in più		Reddito imponibile <sup>1</sup>	Imposta per 1 anno <sup>2</sup>	Per CHF 100 di reddito in più		Imposta per 1 anno <sup>2</sup>	Per CHF 100 di reddito in più	
Fr.	Fr.	Fr.		Fr.	Fr.		Fr.	Fr.	Fr.		Fr.	Fr.	
17 800	25.41						78 200	1 435.20			999.00		
18 000	26.95						79 000	1 488.00			1 031.00		
19 000	34.65						80 000	1 554.00			1 071.00		4.00
20 000	42.35						90 300	2 233.80			1 483.00		
21 000	50.05						90 400	2 240.40			1 488.00		
22 000	57.75						92 500	2 379.00	6.60		1 593.00		5.00
23 000	65.45						95 000	2 544.00			1 718.00		
24 000	73.15						103 400	3 098.40			2 138.00		
25 000	80.85		0.77				103 500	3 105.00			2 144.00		
26 000	88.55						103 600	3 111.60			2 150.00		
27 000	96.25						103 700	3 120.40			2 156.00		6.00
28 000	103.95						104 000	3 146.80			2 174.00		
28 200	105.49						105 000	3 234.80			2 234.00		
29 000	111.65						114 700	4 088.40			2 816.00		
30 800	125.51			25.00			114 800	4 097.20			2 823.00		
31 000	127.05			27.00			117 500	4 334.80			3 012.00		
31 600	131.65			33.00			120 000	4 554.80	8.80		3 187.00		7.00
31 700	132.53			34.00			124 200	4 924.40			3 481.00		
32 000	135.17			37.00			124 300	4 933.20			3 489.00		
33 000	143.97			47.00			125 000	4 994.80			3 545.00		8.00
34 000	152.77			57.00			131 700	5 584.40			4 081.00		
35 000	161.57			67.00			131 800	5 593.20			4 090.00		
36 000	170.37		0.88	77.00			134 600	5 839.60			4 342.00		9.00
37 000	179.17			87.00			134 700	5 850.60			4 351.00		
38 000	187.97			97.00			137 300	6 136.60			4 585.00		
39 000	196.77			107.00			137 400	6 147.60			4 595.00		10.00
40 000	205.57			117.00		1.00	141 200	6 565.60			4 975.00		
41 400	217.90			131.00			141 300	6 576.60			4 986.00		11.00
41 500	220.54			132.00			143 100	6 774.60			5 184.00		
42 000	233.74			137.00			143 200	6 785.60	11.00		5 196.00		
43 000	260.14			147.00			143 500	6 818.60			5 232.00		12.00
44 000	286.54			157.00			145 000	6 983.60			5 412.00		
45 000	312.94			167.00			145 100	6 994.60			5 425.00		
46 000	339.34			177.00			150 000	7 533.60			6 062.00		
47 000	365.74			187.00			160 000	8 633.60			7 362.00		
48 000	392.14		2.64	197.00			170 000	9 733.60			8 662.00		
49 000	418.54			207.00			176 000	10 393.60			9 442.00		
50 000	444.94			217.00			176 100	10 406.80			9 455.00		
50 900	468.70			226.00			180 000	10 921.60			9 962.00		
51 000	471.34			228.00			190 000	12 241.60			11 262.00		
53 000	524.14			268.00			200 000	13 561.60			12 562.00		
54 000	550.54			288.00			250 000	20 161.60			19 062.00		
54 500	563.74			298.00			300 000	26 761.60	13.20		25 562.00		13.00
55 200	582.20			312.00		2.00	350 000	33 361.60			32 062.00		
55 300	585.17			314.00			400 000	39 961.60			38 562.00		
56 000	605.96			328.00			500 000	53 161.60			51 562.00		
57 000	635.66			348.00			600 000	66 361.60			64 562.00		
58 400	677.24			376.00			700 000	79 561.60			77 562.00		
58 500	680.21		2.97	379.00			755 200	86 848.00			84 738.00		
60 000	724.76			424.00			755 300	86 859.50			84 751.00		
65 000	873.26			574.00			800 000	92 000.00			90 562.00		
70 000	1 021.76			724.00			850 000	97 750.00	11.50		97 062.00		
72 500	1 096.00			799.00			895 000	103 017.00			103 016.00		
72 600	1 101.94			802.00			895 900	103 028.50			103 028.50		11.50
73 000	1 125.70			814.00									
75 300	1 262.32		5.94	883.00									
75 400	1 268.26			887.00									
78 100	1 428.60			995.00		4.00							

Für höhere steuerbare Einkünfte beträgt die Jahressteuer einheitlich 11.5 %.  
L'impôt annuel frappant les revenus imposables plus élevés se monte à 11.5 %.  
L'imposta annua sui redditi imponibili superiori ammonta all'11.5 %.

<sup>1</sup> Restbeträge von weniger als CHF 100 fallen ausser Betracht.

<sup>2</sup> Die Jahressteuer wird gegebenenfalls auf die nächsten 5 Rp. abgerundet.

<sup>3</sup> Der ermittelte Steuerbetrag ermässigt sich um 251 Franken für jedes Kind oder jede unterstützungsbeürftigte Person.

<sup>1</sup> Les fractions inférieures à CHF 100 sont abandonnées.

<sup>2</sup> Le cas échéant, l'impôt annuel est ramené aux 5 ct. inférieurs.

<sup>3</sup> Le montant de l'impôt fixé est réduit de 251 francs par enfant et par personne nécessiteuse.

<sup>1</sup> Le frazioni inferiori a CHF 100 non sono computate.

<sup>2</sup> Se del caso, l'imposta annua è arrotondata ai 5 ct. inferiori.

<sup>3</sup> L'ammontare d'ell'imposta calcolato è ridotto di 251 franchi per ogni figlio e ogni persona bisognosa.



## **Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023**

(Règlement d'examen 2021)

### **Salaires et assurances**

Problème 1            Salaires et assurances sociales

Durée d'examen    1 heure

Points                35 points (première candidature)

#### **Veillez observer les points suivants :**

1. Contrôlez que vous avez reçu tous les documents d'examen. Outre la page de garde, ils comprennent 11 pages.
2. Inscrivez votre nom et numéro de candidat(e) sur chaque feuille de solution.
3. Indiquez vos réponses directement aux endroits prévus à cet effet dans l'énoncé du problème.
4. Remettez toutes les feuilles, y compris vos notes, dans la fourre d'examen.

**Bon succès à toutes et à tous !**



## Problème 1

3 points

Définissez le salaire annuel assujetti à l'AVS de ces collaborateurs(trices) d'une entreprise pour l'année **2022**. Chaque case doit être obligatoirement complétée ; les cases laissées vides reçoivent une note de 0 point.

Personne	Année de naissance	Activité	Informations complémentaires	Versement 2022	Salaire AVS annuel soumis en 2022
Sandro Meister	2006	Apprenti	Néant	Salaire mensuel : CHF 500.00 (x 13)	
Eva Steiner	1987	Comptable	Incapacité de travail à 100% à la suite d'une maladie au mois de juillet 2022.	Salaire mensuel : CHF 5000.00 (x 13) Indemnités journalières en cas de maladie de CHF 4000.00 pour juillet 2022. Madame Steiner a perçu l'intégralité de son salaire (100%).	
Roger Aebi	1972	Facteur	Rentier AI à 100%. Travaille bénévolement comme facteur.	Salaire mensuel : CHF 0.00 Rente AI par mois : CHF 1537.00	
Lea Klein	1959	CEO, propriétaire	Néant	Salaire mensuel : CHF 14 400.00 (x 13) Participation bénéfices: CHF 25 000.00 Frais effectifs : CHF 4000.00	
Marc Meyer	1994	Étudiant à temps plein, travaille comme auxiliaire en juillet et août	Marc Meyer souhaite que son employeur procède au décompte des cotisations AVS.	Salaire mensuel : CHF 1100.00 (aucun droit à un 13 <sup>e</sup> salaire au prorata)	
Lars Kunz	1957	Collaborateur communication	Âgé de 65 ans depuis le 15 mars 2022. Continue de travailler à temps plein.	Salaire mensuel : CHF 7400.00 (x 13)	

## Problème 2

**2 points**

Cochez le statut en matière de cotisations AVS des personnes ci-dessous du point de vue de la caisse de compensation pour l'année 2022. Date de référence 31 décembre 2022.

Une croix seulement par problème. Si vous cochez plusieurs cases par personne, une note de 0 point sera attribuée pour ce problème.

Personnes	Statut en matière de calcul des cotisations AVS du point de vue de la caisse de compensation en 2022
Sascha Meister, célibataire, né en 1958, est parti à la retraite anticipée le 1 <sup>er</sup> novembre 2021 et perçoit sa rente AVS. Il a complètement arrêté son activité lucrative et profite de sa retraite.	<input type="checkbox"/> Salarié <input type="checkbox"/> Sans activité lucrative <input type="checkbox"/> Indépendant <input type="checkbox"/> Exempté de cotisations <input type="checkbox"/> Non soumis aux cotisations AVS
Laura Keiser, née en 1974, ne peut plus travailler en raison d'une maladie grave. Depuis le 1 <sup>er</sup> janvier 2022, elle perçoit une rente AI entière versée par l'assurance-invalidité. Madame Keiser est mariée. Son mari travaille avec un taux d'occupation de 100% et perçoit un salaire annuel brut soumis à l'AVS d'un montant de CHF 105 000.00.	<input type="checkbox"/> Salariée <input type="checkbox"/> Sans activité lucrative <input type="checkbox"/> Indépendante <input type="checkbox"/> Exemptée de cotisations
Max Burkhalter, né en 2003, étudie la gestion d'entreprise à temps plein à l'Université de Berne après avoir terminé le gymnase. Durant les mois d'été, il travaille dans quatre festivals de musique, où il ne perçoit aucun salaire, mais reçoit une entrée gratuite au festival.	<input type="checkbox"/> Salarié <input type="checkbox"/> Sans activité lucrative <input type="checkbox"/> Indépendant <input type="checkbox"/> Exempté de cotisations <input type="checkbox"/> Non soumis aux cotisations AVS
Charlotte Schöni, née en 1981, travaille avec un taux d'occupation de 100% chez Gross SA et perçoit un salaire annuel brut soumis à l'AVS de CHF 85 000.00. Le 15 juin 2021, elle a été victime d'un accident et est depuis en incapacité de travail à 100%. Conformément aux dispositions du droit du travail, l'employeur reverse simplement les indemnités journalières en cas d'accident, à l'exclusion de tout versement de salaire à titre complémentaire.	<input type="checkbox"/> Salariée <input type="checkbox"/> Sans activité lucrative <input type="checkbox"/> Indépendante <input type="checkbox"/> Exemptée de cotisations <input type="checkbox"/> Non soumise aux cotisations AVS

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 3 sur 11
--	-----------------------	---------------

### Problème 3

**2 points**

Votre supérieur vous charge de préparer la déclaration annuelle de la masse salariale pour l'année 2022 à adresser à la caisse de compensation ainsi qu'à la caisse d'allocations familiales. Calculez, pour l'année 2022, la contribution aux frais d'administration due à la caisse de compensation ainsi que la cotisation CAF.

Masse salariale brute soumise à l'AVS de tous(tes)  
les collaborateurs(trices) en 2022 CHF 11 546 849.00  
Taux de contribution aux frais d'administration 1,5%  
Taux de cotisation CAF 1,2%

	Calcul	Résultat
Contribution aux frais d'administration en CHF		
Cotisation CAF en CHF		

**3 points**

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 5 sur 11
--	-----------------------	---------------

## Problème 5

**2 points**

- a) Le 30 juin 2022, Stefan Wegmüller a perdu son emploi en raison d'une réorganisation. Il a travaillé pendant 3 ans au sein de l'entreprise et y percevait, avec un taux d'occupation de 100%, un salaire annuel brut soumis à l'AVS de CHF 154 000.00 (y c. le 13<sup>e</sup> salaire). Stefan Wegmüller est marié et a deux enfants âgés de 3 et 4 ans.

Calculez l'indemnité journalière que Stefan Wegmüller a perçue de l'assurance-chômage. Détaillez la méthode de calcul utilisée. Les résultats intermédiaires doivent être arrondis au centime près, et le résultat final, à 5 centimes près conformément aux usages commerciaux.

- b) Durant sa période de chômage, Stefan Wegmüller est tombé gravement malade, et son médecin de famille l'a déclaré en incapacité de travail à 100% du 1<sup>er</sup> novembre 2022 au 30 avril 2023.

Pendant combien de temps Stefan Wegmüller percevait-il encore une indemnité journalière de chômage durant son incapacité de travail ?

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 6 sur 11
--	-----------------------	---------------

## Problème 6

**5 points**

La société fiduciaire Meier S.à r.l. emploie quatre personnes. Pia Lacher est l'une d'elles.

Pia Lacher / année de naissance 2000 / salaire annuel CHF 72 000

Taux d'occupation 100% / célibataire, un enfant – allocation pour enfants CHF 250.00 par mois

- a) La fiduciaire Meier S.à.r.l. peut-elle contracter l'assurance-accidents auprès d'une société d'assurance privée, ou l'employeur doit-il obligatoirement se soumettre à la SUVA pour la protection contre les accidents ?

Expliquez la situation en quelques mots et mentionnez la loi (sans l'article) qui définit les assujettissements en relation avec l'assurance-accidents obligatoire.

- b) Le lundi 6 mars 2023, à 7h30, Pia Lacher est victime d'un accident à vélo sur le chemin du bureau. Elle a été en incapacité de travail jusqu'au dimanche 19 mars 2023. Les circonstances de l'accident sont décrites comme suit dans la déclaration d'accident : « *A chuté à vélo sur la route principale.* » L'assurance-accidents n'accepte pas cette déclaration d'accident.

Énumérez les cinq éléments caractéristiques d'un accident. Le nombre maximum de points n'est accordé que si toutes les caractéristiques sont mentionnées. Il n'est attribué aucun demi-point.

- c) Pour Pia Lacher, l'employeur perçoit un montant total d'indemnités journalières en cas d'accident de CHF 1735.90. Ce montant n'est pas correct. Corrigez le montant et expliquez votre correction en deux ou trois mots.

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 7 sur 11
--	-----------------------	---------------

## Problème 7

**3 points**

La petite menuiserie Holz SA compte cinq collaborateurs(trices). Elle a conclu une assurance d'indemnités journalières en cas de maladie à hauteur de 100% à partir du 30<sup>e</sup> jour pour ses collaborateurs(trices). Pendant les jours d'attente, l'employeur paie 100% du salaire.

- a) Un collaborateur est en incapacité de travail durant trois mois à la suite d'une maladie grave. Pendant le deuxième mois de maladie, le collaborateur perçoit un salaire supérieur à celui du premier mois de maladie.

Expliquez en quelques mots les raisons de ces différences de montant dans les salaires versés.

- b) Indiquez une mesure qui permet d'éviter que les collaborateurs(trices) ne perçoivent, en cas de maladie, un salaire supérieur à ce qui leur serait versé si elles ou ils étaient en bonne santé.

- c) Un collaborateur quitte Holz SA le 31 mars 2023. En février, il reçoit de son supérieur une notice intitulée « Droit de passage dans l'assurance individuelle d'indemnités journalières en cas de maladie ».

Précisez le délai dans lequel ce collaborateur sortant doit faire usage de ce droit de passage dans l'assurance individuelle.

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 1	Nom, prénom, n° cand.	Page 8 sur 11
--	-----------------------	---------------

## Problème 8

**3 points**

La prévoyance professionnelle de Holz SA a ancré un taux de conversion de 6,0% pour la prévoyance vieillesse dans son règlement de caisse de pension.

- a) En matière d'épargne vieillesse, ce taux de conversion est-il l'indication d'une caisse en primauté des cotisations ou d'une caisse en primauté des prestations ? Notez la notion qui vous paraît juste.
- b) Le taux de conversion de 6% est-il l'indication d'une solution de caisse de pension obligatoire ou surobligatoire ? Expliquez votre réponse en quelques mots.
- c) Cochez l'affirmation qui vous paraît juste :
- ☐ Le taux de conversion est un facteur en pourcentage. Ce taux sert, au moment du départ à la retraite, à convertir le capital épargne (avoir de vieillesse) en une rente annuelle.
  - ☐ Le taux de conversion est utilisé pour la rémunération du capital de vieillesse.
  - ☐ Le taux de conversion permet d'adapter la rente de vieillesse au renchérissement.



## Problème 9

**2 points**

Urs Schmid est directeur de l'entreprise « Smart & Future ». Son revenu mensuel est de CHF 15 000.00 ; il perçoit aussi un 13<sup>e</sup> salaire en fin d'année. Ses frais sont remboursés sur présentation de justificatifs. Urs Schmid partira à la retraite en décembre de cette année. Il n'est malheureusement plus parvenu à compenser son avoir total de vacances de 4 jours ainsi que ses heures supplémentaires de 21 heures. La société « Smart & Future » est un employeur ouvert au progrès. Les collaborateurs(trices) ont 6 semaines de vacances et travaillent 35 heures par semaine. La prime LPP totale de 18% est supportée à 60% par l'employeur. Comme tous(tes) les autres collaborateurs(trices) de « Smart & Future », Urs Schmid n'est assuré que dans le régime obligatoire LPP.

Calculez son indemnité pour l'avoir de vacances :

Calculez l'indemnité pour les heures supplémentaires accumulées ; celle-ci sera versée avec un supplément de 20%.

## Problème 10

4 points

Établissez le décompte de salaire d'Urs Schmid pour le mois de décembre 2022.

Les montants doivent être arrondis à cinq centimes près conformément aux usages commerciaux.  
Un résultat correct sans base donne 0 point.

Désignation	Base	Taux	Montant	Total
Salaire 100%			15 000.00	
13 <sup>e</sup> salaire			15 000.00	
Paielement des heures supplémentaires				
Paielement des vacances lors du départ				
<b>Salaire brut</b>				
AVS / AI / APG		5,30%		
AC 1		1,10%		
AC 2		0,5%		
Régime obligatoire LPP		7,2%		
ANP		1,50%		
Indemnité journalière en cas de la maladie		1,20%		
<b>Total déductions</b>				
<b>Salaire net / versement</b>				

## Problème 11

6 points

Indiquez si les affirmations suivantes sont justes (J) ou fausses (F) :

Affirmation	Juste (J)	Fausse (F)
L'employeur peut demander de verser le 13 <sup>e</sup> salaire en 12 tranches mensuelles.		
Si les affaires sont mauvaises, l'employeur a le droit de réduire, voire de supprimer le 13 <sup>e</sup> salaire.		
L'employeur n'est pas tenu d'indemniser l'avoir de vacances accumulé au départ de la collaboratrice ou du collaborateur.		
Les collaborateurs(trices) peuvent déduire les versements dans le pilier 3a du revenu imposable jusqu'à un certain montant.		
À la demande de la collaboratrice ou du collaborateur, un possible montant de rachat peut aussi être directement déduit du salaire et versé à la caisse de pension.		
Si les deux parents exercent une activité lucrative, deux allocations pour enfants sont versées par enfant.		
Le capital du pilier 3a peut être versé au plus tôt à l'âge de 65 ans.		
L'avoir de vieillesse auprès de la caisse de pension peut être mis en gage pour l'acquisition d'un logement en propriété.		
Un rachat dans la caisse de pension surobligatoire est possible sans aucune limite.		
Une lacune de cotisations AVS peut être comblée à tout moment avec effet rétroactif par un versement complémentaire.		

Un collaborateur aimerait effectuer un rachat dans le pilier 3a afin d'optimiser les impôts. Cochez les deux affirmations qui vous paraissent justes. (Total 1 point / si plus de deux cases cochées = 0 point).

Le montant dépend du produit choisi.	
Le montant déductible pour les personnes ayant un 2 <sup>e</sup> pilier est limité à CHF 8663.00 par an.	
Jusqu'au montant max. possible, le versement peut être divisé en plusieurs tranches.	
Le montant déductible est limité à 20% du revenu professionnel annuel pour les personnes exerçant une activité lucrative qui ne sont affiliées à aucune institution de prévoyance selon l'art. 80 LPP et au maximum à 40% par an du montant maximum mentionné à l'art. 8, al. 1 LPP.	



## **Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023**

(Règlement d'examen 2021)

### **Salaires et assurances**

Problème 2            Salaires et assurances sociales

Durée d'examen    1 heure

Points                35 points

#### **Veillez observer les points suivants :**

1. Contrôlez que vous avez reçu tous les documents d'examen. Outre la page de garde, ils comprennent 16 pages.
2. Inscrivez votre nom et numéro de candidat(e) sur chaque feuille de solution.
3. Indiquez vos réponses directement aux endroits prévus à cet effet dans l'énoncé du problème.
4. Remettez toutes les feuilles, y compris vos notes, dans la fourre d'examen.

**Bon succès à toutes et à tous !**

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 1 sur 16
--	-----------------------	---------------

## Situation initiale

Bastoni SA, à Olivone (TI), fabrique une large gamme de bâtons utilisés en ski de fond, en marche nordique, pour le trekking et dans d'autres activités sportives. La société est connue pour le haut niveau de qualité de ses produits. Bastoni SA est aujourd'hui leader du marché et distribue ses produits dans plus de 40 pays.

La direction de Bastoni SA se compose de cinq personnes, Tamara Bundi étant la directrice de l'entreprise. Les services administratifs emploient 30 personnes à temps plein et à temps partiel. Outre toute l'administration (y c. la comptabilité), ces personnes s'occupent aussi de la distribution (achats, ventes, service clientèle). Une centaine de personnes travaillent dans la production et la logistique. Par ailleurs, sur une base saisonnière, l'entreprise emploie des stagiaires sous contrat de travail à durée déterminée ainsi que des personnes rémunérées à l'heure. Des jeunes sont en apprentissage dans tous les domaines.

Bastoni SA offre des conditions de travail intéressantes et modernes à son personnel :

Salaire mensuel : salaire annuel (13 salaires mensuels)  
(versement d'un 13<sup>e</sup> salaire avec le salaire de novembre ou en cas de départ, versement au prorata en cas d'arrivée ou de départ en cours d'année)

Salaire horaire : y c. indemnités pour jours de vacances et jours fériés (15 jours fériés)

Durée du travail : 40 heures par semaine (lun-ven)

Droit aux vacances : 25 jours ou 30 jours à partir de 50 ans et pour les personnes en apprentissage ;  
cadeau d'anniversaire de service : 5 jours de vacances toutes les 10 années de service

Délais de résiliation : généralement 3 mois, cadres 6 mois, toujours à la fin du mois

Achat de produits : tous les collaboratrices et collaborateurs profitent d'un rabais de 40% sur les prix de vente de tous les produits de l'entreprise. Un rabais de 25% est accordé sur les produits du commerce.

### Assurances sociales :

Prévoyance

professionnelle :

Bastoni SA a une solution de prévoyance surobligatoire pour tous les membres de son personnel. Cette solution prévoit notamment la réduction de moitié du seuil d'accès LPP et de la déduction de coordination LPP. En cas de travail à temps partiel, ces seuils sont adaptés au taux d'occupation. Dans le plan de base, qui s'applique à tous les membres du personnel, un salaire maximum de CHF 170 000.00 est assuré. Les cotisations d'épargne se présentent comme suit :

18-24 = 4% / 25-29 = 12% / 30-34 = 14% / 35-41 = 16% / à partir de 42-65 21% / à partir de 66 = 12%

La cotisation de risque est la même pour tous(tes) les assuré(e)s (1,5%). L'employeur supporte 60% des cotisations.

Assurance-accidents : prestations selon la LAA, prime AP 0,9%, prime ANP 1,4%

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 2 sur 16
--	-----------------------	---------------

Indemnité journalière  
en cas de maladie /  
poursuite du versement  
du salaire :

la prime IJM de 2,3% est payée par l'employeur et  
calculée sur la base du salaire déterminant. L'indemnité journalière  
s'élève à 90% du salaire soumis à l'AVS à partir du 11<sup>e</sup> jour. Durant les  
10 premiers jours, l'employeur paie 100% du salaire.

Allocation pour enfant /  
CAF :

conformément aux dispositions cantonales

Données relatives aux salaires et aux indemnités des membres du personnel (liste non exhaustive) :

#### Direction

Tamara Bundi (directrice), salaire annuel CHF 273 000.00

Paolo Russo (CD, responsable des finances), salaire annuel CHF 217 200.00

Rosa Zraggen (CD, responsable marketing), salaire annuel CHF 193 800.00

Octroi d'un bonus non régulier basé sur le résultat, règlement des frais approuvé, compléments  
salariaux individuels (p. ex. véhicules de service).

#### Employé(e)s administratif(ive)s

Dans l'administration, la fourchette salariale se situe entre CHF 52 000.00 et CHF 138 000.00 pour  
un taux d'occupation de 100%. En temps partiel, les taux d'occupation oscillent entre 10% et 90%.  
L'entreprise ne paie que des salaires sur une base mensuelle. Droit au bonus pour certains,  
participation au résultat à différents niveaux pour les responsables de département, véhicules de  
service en fonction du profil de fonction.

#### Employé(e)s de la production et de la logistique

Dans la production et la logistique, le travail à temps partiel est également possible, mais avec un  
taux d'occupation d'au moins 40%. Selon la fonction, l'entreprise paie des salaires mensuels situés  
entre CHF 3550.00 et CHF 10 500.00, les salaires horaires oscillent entre CHF 19.50 et CHF 28.00.  
Là encore, les responsables de département ont droit au bonus et à une participation au résultat.

#### Apprentis (liste non exhaustive)

Petra Crameri (apprentie en 3<sup>e</sup> année), CHF 1480.00 par mois

Vicky Bernasconi (apprentie en 2<sup>e</sup> année), CHF 850.00 par mois

Giulia Huber (apprentie en 1<sup>re</sup> année), CHF 760.00 par mois

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 3 sur 16
--	-----------------------	---------------

## Problème 1

**2 points**

- a) Mario Bocci (46 ans) travaille depuis 25 ans chez Bastoni SA, à Olivone, en tant que responsable du département des ventes. Avec un taux d'occupation de 100%, il perçoit un salaire annuel brut soumis à l'AVS de CHF 138 000.00. Le 25 janvier 2022, Mario Bocci a été victime d'un grave accident de ski ; depuis, il est en incapacité de travail à 100%. Vu son état de santé, il est clair qu'il ne pourra plus exercer la moindre activité lucrative dans le futur.

Citez toutes les assurances sociales qui verseraient une rente d'invalidité dans le cas de Mario Bocci. Partez du principe que les conditions nécessaires pour l'octroi d'une rente sont remplies.

- b) L'interdiction de la surindemnisation est régie à l'art. 69 LPGa. Ce dernier précise que le concours de prestations des différentes assurances sociales ne doit pas conduire à une surindemnisation de l'ayant droit.

Mentionnez l'assurance sociale qui, par principe, ne réduit jamais ses rentes pour cause de surindemnisation.

## Problème 2

3 points

En cas de sinistre, les assurances sociales versent des prestations sur la base des risques assurés. Dans le tableau ci-dessous, cochez l'assurance sociale ou les assurances sociales tenues de verser des prestations à la suite de l'événement survenu.

Maximum deux croix par ligne. Si une ligne comporte plus de deux croix, elle reçoit une note de 0 point.

Événement	AVS	AI	PP	AA
Eva König (54 ans) travaille depuis 10 ans chez Bastoni SA, à Olivone, avec un taux d'occupation de 80%. Son salaire annuel soumis à l'AVS s'élève à CHF 70 000.00. En raison d'une maladie grave, elle n'est plus en état de travailler et est en incapacité de travail à 100% depuis 2 ans.				
À 59 ans, Michaela Hug part à la retraite anticipée et perçoit sa prestation de vieillesse. Selon le règlement de la caisse de pension compétente, un départ à la retraite anticipée est possible à partir de 58 ans. Jusqu'à sa retraite, elle a travaillé avec un taux d'occupation de 90% et perçu un salaire annuel soumis à l'AVS de CHF 90 000.00.				
Thomas Stein travaille chez Bastoni SA avec un taux d'occupation de 100% et touche un salaire annuel soumis à l'AVS de CHF 110 000.00. À l'âge de 35 ans, il tombe gravement malade et décède à peine trois mois plus tard. Il laisse une épouse et un enfant de 2 ans.				
Sandro Stettler (23 ans) travaille chez Bastoni SA avec un taux d'occupation de 50% et touche un salaire annuel soumis à l'AVS de CHF 35 000.00. Victime d'un accident de ski, il est déclaré en incapacité de travail à 100% pour une durée de 4 semaines.				



Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 5 sur 16
--	-----------------------	---------------

### Problème 3

**3 points**

- a) À des fins publicitaires, Bastoni SA fait désormais également appel à des influenceurs qui assurent la promotion de ses produits dans les médias sociaux. Au mois d'août 2022, trois influenceurs ont été chargés de missions publicitaires. Les décomptes de rémunération doivent tenir compte du statut professionnel de l'influenceur (indépendant ou non).

Citez la base légale qui donne la définition du statut d'indépendant au sens des assurances sociales.

Loi : \_\_\_\_\_

- b) Citez l'organisme compétent qui détermine si, du point de vue des assurances sociales, une personne exerce une activité indépendante ou salariée.

- c) Contrairement aux indépendants, les salariés sont obligatoirement assurés auprès de certaines assurances sociales. Les indépendants ont toutefois la possibilité de s'assurer auprès de ces assurances sociales sur une base volontaire.

Citez les assurances sociales dont il est question ici.

- d) Manuel Meier (35 ans) travaille chez Bastoni SA avec un taux d'occupation de 100%. Son salaire annuel soumis à l'AVS s'élève à CHF 110 000.00. Après son entrée en service, il contrôle son premier décompte de salaire. Il constate que, contrairement à la pratique de son employeur précédent, le décompte de salaire comporte une déduction de prime pour l'assurance-accidents. Il se demande s'il n'était peut-être pas assuré auprès de l'assurance-accidents chez son employeur précédent. Il y travaillait également avec un taux d'occupation de 100% et percevait un salaire annuel soumis à l'AVS de CHF 90 000.00.

Expliquez pourquoi le décompte de salaire ne comportait aucune déduction de prime pour l'assurance-accidents chez l'employeur précédent.

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 6 sur 16
--	-----------------------	---------------

#### Problème 4

**1 point**

En raison d'une maladie grave contractée de longue date, Max Geissler reçoit une rente AI de 50%. Il n'est pas d'accord avec ce préavis. Il transmet dès lors des documents supplémentaires qui doivent attester un degré supérieur d'incapacité de gain. L'AI l'informe toutefois peu après, par voie de décision, qu'elle maintient sa position. Max Geissler n'est toujours pas d'accord.

Indiquez dans quel délai et auprès de quelle institution il peut introduire un recours.



Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 8 sur 16
--	-----------------------	---------------

## Problème 6

**1 point**

L'employée administrative Paola Giovanoli travaille avec un taux d'occupation de 60%. Elle a été malade pendant deux mois, en janvier et en février 2023. En janvier, son salaire brut s'élevait à CHF 3733.25, soit l'addition d'un salaire de CHF 1333.30 et d'indemnités journalières en cas de maladie pour un montant de CHF 2399.95. En février, les indemnités journalières en cas de maladie se sont élevées à CHF 3599.70.

Calculez la somme des salaires soumis à l'AVS pour ces deux mois.

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 9 sur 16
--	-----------------------	---------------

## Problème 7

**1 point**

L'entreprise doit licencier un collaborateur de la production, parce que ses prestations ne correspondent pas aux attentes du responsable de département. Roberto Bianchi est devenu chômeur le 31.03.2023.

Cochez l'affirmation qui vous paraît juste concernant cette situation de chômage.

- ☐ L'assurance d'indemnités journalières en cas de maladie est obligatoirement poursuivie.
- ☐ Roberto Bianchi a le droit de passer dans l'assurance individuelle d'indemnités journalières en cas de maladie.
- ☐ Comme Roberto Bianchi est au chômage, il n'est plus possible de conclure une assurance d'indemnités journalières en cas de maladie.

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 10 sur 16
--	-----------------------	----------------

## Problème 8

**3,5 points**

- a) Tamara Bundi, directrice de l'entreprise, aimerait connaître son salaire effectivement assuré auprès de la prévoyance professionnelle.

Calculez-le en vous basant sur les données fournies.

- b) Selon le plan de base en prévoyance professionnelle, l'employé administratif Pipo Lucchini a un salaire assuré de CHF 54 200.00 par an. Pipo Lucchini a fêté son 64<sup>e</sup> anniversaire en janvier 2023 et se réjouit de partir bientôt à la retraite.

Calculez les cotisations d'épargne que Pipo Lucchini doit payer lui-même en 2023 (hors part de l'employeur).

- c) Citez les risques couverts par la cotisation dite « de risque » :

## Problème 9

7 points

Julia Bianchi, 24 ans, se voit proposer un contrat de travail à durée déterminée en tant que stagiaire saisonnière et est assurée auprès des assurances sociales selon la loi et la situation décrite. Elle est rétribuée à l'heure, avec un salaire horaire brut de CHF 28.00. Le salaire horaire brut inclut les suppléments pour vacances et jours fériés ainsi que le 13<sup>e</sup> salaire, qui lui sont versés avec chaque salaire mensuel et dès lors considérés comme payés.

- a) Indiquez le salaire horaire de base de façon détaillée, avec tous les suppléments, dans le tableau ci-dessous. Pour vos calculs des suppléments, basez-vous sur 260 jours ouvrables (y c. vacances et jours fériés).

Arrondissez les suppléments en % à la deuxième décimale et les montants dans la colonne « Total », à 5 centimes.

Salaire et allocations	Suppléments en %	Total	
Salaire horaire de base		CHF	
Indemnité de vacances Pourcentage du salaire horaire de base		CHF	
Indemnité pour jours fériés Pourcentage du salaire horaire de base + indemnité de vacances		CHF	
Total intermédiaire		CHF	
13 <sup>e</sup> salaire mensuel Pourcentage du total intermédiaire		CHF	
Salaire horaire brut		CHF	28.00

Suite du problème 9 à la page suivante

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 12 sur 16
--	-----------------------	----------------

b) Julia Bianchi travaillera au moins 8 heures par semaine. Elle vous demande quelle est la règle en matière de poursuite du versement du salaire si elle ne peut pas travailler pour cause de maladie pendant ces 3 mois.

Cochez la réponse correcte concernant la poursuite du versement du salaire par l'employeur.

- ☐ Aucune obligation de continuer à verser le salaire selon l'art. 324a CO, étant donné que le contrat de travail a été signé pour une période de 3 mois au maximum.
- ☐ Poursuite du versement du salaire à 100% sur la base du salaire qu'elle aurait perçu, mais pendant une durée limitée. Cette durée limitée est de 3 semaines au cours de la première année de service selon l'art. 324a CO.
- ☐ Pendant les 10 premiers jours, l'employeur paie 100% du salaire. Ensuite, elle touche les indemnités journalières en cas de maladie.

c) Julia Bianchi est Italienne et vit chez ses parents à Côme. Pour la période de 3 mois à Olivone, elle vit chez une amie à Blenio (TI).

Quel titre de séjour Bastoni SA doit-elle demander pour ces 3 mois pour Julia Bianchi ? Justifiez votre réponse.

d) Julia Bianchi est célibataire et n'est pas considérée comme une frontalière, étant donné qu'elle séjourne à Blenio. Vous examinez à présent la question de l'assujettissement à l'impôt à la source. Indiquez le groupe tarifaire ou écrivez « Pas d'assujettissement à l'impôt à la source » si elle n'est pas assujettie à l'impôt à la source.

Groupe tarifaire (code tarifaire) : \_\_\_\_\_

e) Julia Bianchi décide finalement de ne pas séjourner chez sa collègue en raison de divergences d'opinion. Elle est à présent considérée comme une vraie frontalière. Vous examinez de nouveau la question de l'assujettissement à l'impôt à la source. Indiquez le groupe tarifaire ou écrivez « Pas d'assujettissement à l'impôt à la source » si elle n'est pas assujettie à l'impôt à la source.

Groupe tarifaire (code tarifaire) : \_\_\_\_\_



Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 13 sur 16
--	-----------------------	----------------

## Problème 10

**6 points**

Giuseppe Guerra, 45 ans, a été engagé au service externe le 1<sup>er</sup> février 2023, avec un salaire annuel de CHF 83 520.00, 13<sup>e</sup> salaire inclus. Il n'a pas d'enfants ayant droit à des allocations. Après à peine quelques semaines de période d'essai, le contrat de travail a été résilié d'un commun accord le vendredi 21 avril 2023.

Pour les calculs, partez du principe que chaque mois entier comporte 30 jours et l'année entière, 360 jours. Arrondissez les calculs de salaire mensuel à 5 centimes et, dans le certificat de salaire, au franc entier.

- a) Calculez le droit aux vacances de Giuseppe Guerra en jours pour cette période.  
Arrondissez les jours à la demi-journée.

- b) Complétez le certificat de salaire de Giuseppe Guerra à la page suivante en vous basant sur les informations complémentaires suivantes.

- Durant cette période, l'employeur a mis à la disposition de Giuseppe Guerra un véhicule de service qu'il a aussi pu utiliser à titre privé. Prix d'achat TVA incl. = CHF 50 260.00.
- Au départ de Giuseppe Guerra, les deux parties ont convenu du versement d'un bonus de CHF 500.00 pour récompenser le collaborateur pour son idée d'optimisation d'un processus.
- Comme Giuseppe Guerra n'a pas pris de vacances durant sa période d'essai, son droit aux vacances calculé, 13<sup>e</sup> salaire inclus, lui est versé en espèces. Dans les calculs, partez du principe que l'année comporte 261 jours ouvrables et 360 jours civils.

**A** **Lohnausweis – Certificat de salaire – Certificato di salario**  
**B** **Rentenbescheinigung – Attestation de rentes – Attestazione delle rendite**  
**C** 756.0000.0000.00 03.07.1990 **F** Unentgeltliche Beförderung zwischen Wohn- und Arbeitsort  
AHV-Nr. – No AVS – N. AVS Geburtsdatum – Date de naissance – Data di nascita  
Transport gratuit entre le domicile et le lieu de travail  
Trasporto gratuito dal domicilio al luogo di lavoro  
**D** 2023 **E** 01.02 21.04 **G** Kantinenverpflegung/Lunch-Checks  
Jahr – Année – Anno von – du – dal bis – au – al Repas à la cantine/chèques-repas  
Pasti alla mensa/buoni pasto

**H**

Herr  
Giuseppe Guerra  
Via Irgna 40  
6710 Biasca

1. Lohn	soweit nicht unter Ziffer 2–7 aufzuführen	/Rente	
Salaire	qui ne concerne pas les chiffres 2 à 7 ci-dessous	/Rente	
Salario	se non da indicare sotto cifre da 2 a 7 più sotto	/Rendita	
2. Gehaltsnebenleistungen	2.1 Verpflegung, Unterkunft – Pension, logement – Vitto, alloggio	+	
Prestations salariales accessoires	2.2 Privatanteil Geschäftsfahrzeug – Part privée voiture de service – Quota privata automobile di servizio	+	
Prestazioni accessorie al salario	2.3 Andere – Autres – Altre	+	
	Art – Genre – Genere		
3. Unregelmässige Leistungen – Prestations non périodiques – Prestazioni aperiodiche	Art – Genre – Genere		
4. Kapitalleistungen – Prestations en capital – Prestazioni in capitale		+	
Art – Genre – Genere			
5. Beteiligungsrechte gemäss Beiblatt – Droits de participation selon annexe – Diritti di partecipazione secondo allegato		+	
6. Verwaltungsratsentschädigungen – Indemnités des membres de l'administration – Indennità dei membri di consigli d'amministrazione		+	
7. Andere Leistungen – Autres prestations – Altre prestazioni		+	
Art – Genre – Genere			
8. Bruttolohn total / Rente – Salaire brut total / Rente – Salario lordo totale / Rendita		=	

Bitte die Wegleitung beachten  
observer s.v.p. la directive  
osservare p.f. l'istruzioni

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 2	Nom, prénom, n° cand.	Page 15 sur 16
--	-----------------------	----------------

## Problème 11

**1 point**

Lors d'absences pour cause de maladie ou d'accident, après un certain temps, des prestations d'assurance doivent être normalement versées sous la forme d'indemnités journalières. Si, lors d'absences, l'employeur continue de verser l'intégralité du salaire, le salaire net à verser le mois où les indemnités journalières sont comptabilisées est supérieur à celui du mois où elles ne le sont pas.

Votre supérieur aimerait corriger cela dans le futur. Proposez une méthode de correction du salaire à votre supérieur.

## Problème 12

**2,5 points**

Paolo Russo (CD, responsable des finances) travaille chez Bastoni SA depuis 10 ans. Il est tombé gravement malade en février et doit être hospitalisé pour une durée de 5 mois. Il se demande ce qu'il en est de la poursuite du versement du salaire. Vous avez lu que, selon le code des obligations, l'employeur est tenu de verser le salaire pendant trois semaines durant la première année de service, puis, pendant une plus longue période fixée équitablement, en fonction de la durée du rapport de travail et des circonstances particulières.

Dans la situation de départ, vous lisez, à propos de la poursuite du versement du salaire, que l'employeur verse 100% du salaire durant les 10 premiers jours et que les indemnités journalières en cas de maladie versées à partir du 11<sup>e</sup> jour représentent 90% du salaire soumis à l'AVS.

- a) Citez la condition à remplir pour pouvoir déroger à la règle, en indiquant la base légale exacte.
- b) Évaluez l'obligation de l'employeur de poursuivre le versement du salaire en partant de l'hypothèse que Paolo Russo ne tombe pas malade mais est victime d'un accident grave. Justifiez votre réponse en quelques mots et calculez la période et le montant de la poursuite du versement du salaire pour appuyer la justification.

Extrait de l'échelle bernoise au cas où cela serait nécessaire pour la justification et le calcul :

<u>Année de service</u>	<u>Poursuite du versement du salaire</u>
La 1 <sup>re</sup> année de service	3 semaines
La 2 <sup>e</sup> année de service	4 semaines
Les 3 <sup>e</sup> et 4 <sup>e</sup> années de service	8 semaines
De la 5 <sup>e</sup> à la 9 <sup>e</sup> année de service	12 semaines
De la 10 <sup>e</sup> à la 14 <sup>e</sup> année de service	16 semaines



## **Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023**

(Règlement d'examen 2021)

### **Salaires et assurances**

Problème 3          Droit du travail et assurances choses

Durée d'examen   1 heure

Points              30

#### **Veillez observer les points suivants :**

1. Contrôlez que vous avez reçu tous les documents d'examen. Outre la page de garde, ils comprennent 13 pages.
2. Inscrivez votre nom et numéro de candidat(e) sur chaque feuille de solution.
3. Indiquez vos réponses directement aux endroits prévus à cet effet dans l'énoncé du problème.
4. Remettez toutes les feuilles, y compris vos notes, dans la fourre d'examen.

**Bon succès à toutes et à tous !**

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 3	Nom, prénom, n° cand.	Page 1 sur 13
--	-----------------------	---------------

## Situation initiale

La présente situation initiale constitue la base des divers problèmes à résoudre ci-dessous.

### Société Sarraz SA

La société Sarraz SA est dirigée aujourd'hui par la quatrième génération et a connu une importante croissance depuis sa fondation en 1910. Elle offre des services dans les domaines du recyclage et de l'élimination des déchets aux groupes de clients les plus divers. Elle utilise les technologies les plus modernes et est sans cesse à la recherche de nouvelles solutions. Parmi ses clients, on trouve notamment des sociétés de construction et des restaurants, mais aussi des communes, pour lesquelles elle gère des centres de recyclage.

Sarraz SA collecte les déchets avec ses camions directement chez les clients. Les déchets sont ensuite triés et préparés en vue de leur revalorisation dans un grand centre de recyclage situé dans la zone industrielle. L'objectif de la société est de réinjecter un maximum de matériaux recyclables dans le circuit de matières.

Le siège de Sarraz SA se trouve à Fribourg. Outre l'installation de recyclage, l'entreprise possède un propre bâtiment administratif sur le site. Ce bâtiment administratif comporte aussi un logement de 5 chambres occupé par la directrice de l'entreprise, Ingrid Sarraz, son époux, leurs deux enfants et leur labrador « Bello ».

Sarraz SA emploie quelque 450 collaborateurs, qui exercent différentes activités professionnelles. Tous les collaborateurs et collaboratrices sont soumis à un règlement du travail qui prévoit notamment ce qui suit :

Temps de travail	40 heures par semaine
Droit aux vacances	Selon le CO
13 <sup>e</sup> salaire	Oui
Bonus	En fonction de la marche des affaires
Poursuite du versement du salaire	Selon le CO (échelle bernoise), pas d'assurance d'indemnités journalières en cas de maladie
Période d'essai	3 mois
Délais de résiliation	Selon le CO

Il n'y a pas de convention collective de travail.

La plupart des collaboratrices et collaborateurs résident en Suisse et sont des citoyens suisses ; quelques-uns habitent en région frontalière dans un pays limitrophe. La fluctuation est relativement faible, mais comme toutes les entreprises, Sarraz SA est confrontée à une pénurie de personnel qualifié.



Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 3	Nom, prénom, n° cand.	Page 3 sur 13
--	-----------------------	---------------

## Problème 2 – Droit des étrangers

**2 points**

Pour faire face à de brèves pointes d'activité, Sarraz SA fait appel de temps à autre à des travailleurs frontaliers. Les engagements durent chaque fois au maximum deux mois. Tout indique qu'en juin 2023, le volume des commandes va augmenter pendant une courte période, et Sarraz SA aimerait dès lors engager les personnes suivantes :

- a) M.J., 44 ans, citoyen français, durée de l'occupation : 6 semaines.

M.J. a-t-il besoin d'une autorisation relevant du droit des étrangers ? Justifiez votre réponse.  
(Remarque : pas de points sans justification)

- b) C.P., 32 ans, citoyen marocain, durée de l'occupation : 2 mois.

C.P. a-t-il besoin d'une autorisation relevant du droit des étrangers ? Justifiez votre réponse.  
(Remarque : pas de points sans justification)



Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 3	Nom, prénom, n° cand.	Page 4 sur 13
--	-----------------------	---------------

### Problème 3 – Poursuite du versement du salaire (art. 324a ss CO)

**2,5 points**

Le département Logistique a dû faire face à plusieurs absences de collaboratrices et collaborateurs ces derniers temps. La responsable du département vous pose les questions suivantes à ce propos :

- a) P.V. (40 ans, salaire mensuel brut : CHF 6000.00, travaille chez Sarraz SA depuis le 15 mars 2018) s'est cassé la main en manœuvrant avec un véhicule et est en incapacité de travail durant un mois selon le certificat médical fourni.  
À combien s'élève son salaire mensuel brut durant l'incapacité de travail (en francs) ?
  
- b) B.K. (51 ans, salaire mensuel brut : CHF 7000.00, travaille chez Sarraz SA depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2013), est absente pour cause de maladie depuis le 1<sup>er</sup> avril 2023. Selon le certificat médical, un retour au travail peut être escompté à partir de juillet 2023.  
À combien s'élève son salaire mensuel brut durant l'incapacité de travail (en francs) ?
  
- c) O.Z. (29 ans, salaire mensuel brut : CHF 5000.00, travaille chez Sarraz SA depuis le 1<sup>er</sup> novembre 2021) a été absente durant tout le mois de janvier 2023 en raison d'une grippe. Depuis le 1<sup>er</sup> avril 2023, elle est à présent hospitalisée en raison d'une grave maladie intestinale.  
A-t-elle droit au versement du salaire à partir du 1<sup>er</sup> avril 2023 et, si oui, pendant combien de temps ?

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 3	Nom, prénom, n° cand.	Page 5 sur 13
--	-----------------------	---------------

#### **Problème 4 – Différence entre mandat et droit du travail**

**2,5 points**

Sarraz SA aimerait développer son marketing et miser davantage sur les médias sociaux. Le collaborateur chargé du marketing a énormément de travail et n'a aucune connaissance approfondie dans ce domaine. Sarraz SA souhaiterait donc engager S.O., qui, d'après son site Internet, propose des services de conseil dans le domaine des médias sociaux. Le but est qu'elle élabore un concept de médias sociaux pour Sarraz SA. Pour les honoraires, il est convenu d'un tarif horaire de CHF 150.00 (frais incl., hors TVA) et d'un plafond de frais de CHF 3000.00. Il est également convenu que le concept doit être prêt au plus tard le 15 juin 2023, afin qu'il puisse encore être présenté à la direction avant les vacances d'été.

La responsable du département Finances, dont fait partie le marketing, a les questions suivantes à vous poser en lien avec ce concept :

- a) Quelles sont les principales différences entre un mandat et des rapports de travail ? Citez-en deux.  
(Remarque : si plus de deux réponses sont fournies, seules les deux premières seront prises en compte.)
- b) Dans le cadre d'un mandat, y a-t-il un droit à la poursuite du versement du salaire en cas d'incapacité de travail ?
- c) Dans le cadre d'un mandat, un supplément doit-il être versé comme indemnité de vacances lors du décompte d'heures ?
- d) Enfin, la responsable du département Finances aimerait savoir si, dans le cas qu'elle décrit, il y a mandat ou rapports de travail ?



Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 3	Nom, prénom, n° cand.	Page 7 sur 13
--	-----------------------	---------------

### Problème 6 – Période d’essai (art. 335b CO)

**2,5 points**

La fluctuation du personnel est actuellement importante au sein du département Recyclage. Le responsable de département souhaite dès lors vous poser les questions suivantes concernant la période d’essai :

- a) U.B. a commencé à travailler il y a peu au département Recyclage. Le contrat prévoit que sa période d’essai se terminera le 30 avril 2023. En mars 2023, U.B. a malheureusement été victime d’un accident de vélo, qui lui a valu 14 jours d’incapacité de travail. Quand se terminera sa période d’essai ?
  
- b) S.M. a commencé à travailler au département Recyclage au même moment que UB. Conformément au contrat, sa période d’essai se terminera aussi le 30 avril 2023. En concertation avec le responsable de département, S.M. partira en vacances du 17 au 28 avril 2023. Quand se terminera sa période d’essai ?
  
- c) Les tâches d’un nouveau poste à pourvoir sont relativement complexes et requièrent une longue période de rodage. Le responsable de département aimerait dès lors prévoir une période d’essai de quatre mois, en dérogation au règlement de travail de Sarraz SA. La directrice est d’accord, mais elle aimerait, pour toute certitude, que vous lui donniez un avis juridique sur la question.

Peut-on convenir d’une période d’essai de quatre mois dans le contrat de travail ? Justifiez votre réponse. (Remarque : pas de points sans justification)

## Problème 7 – Loi sur le travail

**2 points**

Le mois prochain, l'entreprise va devoir s'atteler à une grosse commande, qui devra être exécutée le plus rapidement possible. Sarraz SA envisage dès lors de faire travailler son personnel au-delà du temps de travail normal durant une semaine. L'idée serait de travailler plus longtemps le soir (du lundi au vendredi jusqu'à 22 h) et de travailler un dimanche durant la journée.

La responsable de département, en charge de cette grosse commande, aimerait que vous l'éclairiez sur les questions suivantes :

- a) Sarraz SA a-t-elle besoin d'une autorisation pour faire travailler ses collaboratrices et collaborateurs du lundi au vendredi jusqu'à 22 heures pendant une semaine ?
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
- b) Sarraz SA a-t-elle besoin d'une autorisation pour faire travailler exceptionnellement son personnel un dimanche pendant la journée ?
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
- c) Les coûts salariaux sont-ils plus élevés si les collaboratrices et collaborateurs venaient à travailler comme prévu, donc du lundi au vendredi jusqu'à 22 h durant une semaine et un dimanche pendant la journée ? Justifiez votre réponse. (Remarque : pas de points sans justification)

Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 3	Nom, prénom, n° cand.	Page 9 sur 13
--	-----------------------	---------------

### Problème 8 – Résiliation (art. 335 ss CO)

**2,5 points**

Le bruit court au sein de Sarraz SA que vous vous y connaissez bien en droit du travail. Cela explique que des membres du personnel viennent aussi vous trouver pour vous poser des questions sur leurs rapports de travail.

- a) K.J. travaille chez Sarraz SA depuis trois semaines et aimerait que vous lui disiez à quelle date il pourrait au plus tôt résilier son contrat.

Indiquez-lui la date de fin la plus proche possible des rapports de travail s'il venait à résilier son contrat aujourd'hui (date de l'examen : 13 avril 2023).

- b) S.A. travaille chez Sarraz SA depuis six ans et a résilié son contrat de travail le 12 avril 2023. Début mai 2023, une intervention chirurgicale est prévue, qui entraînera une incapacité de travail de 2 semaines.

S.A. aimerait savoir de votre part si cette incapacité de travail a une influence sur la fin de ses rapports de travail. Justifiez votre réponse. (Remarque : pas de points sans justification)

S.A. aimerait également savoir si la situation serait différente si la résiliation émanait de Sarraz SA ?



Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 3	Nom, prénom, n° cand.	Page 11 sur 13
--	-----------------------	----------------

### **Problème 10 – Assurance inventaire du ménage**

**1,5 point**

Quand Ingrid Sarraz annonce le cas par téléphone à l'assurance inventaire du ménage, la personne compétente au téléphone lui indique que les prétentions doivent être examinées et que le rapport de police doit être transmis à cette fin. Comme la famille Sarraz a besoin de recevoir rapidement une prestation pécuniaire, Ingrid Sarraz demande pourquoi l'assurance a besoin de ce rapport. L'employé explique que la société d'assurance souhaite déterminer s'il y a eu une négligence grave.

Expliquez à Ingrid Sarraz l'implication d'une négligence grave en cas de sinistre. Justifiez votre réponse en citant l'article de loi correct.



Examen professionnel de spécialiste en finance et comptabilité 2023 Salaires et assurances, problème 3	Nom, prénom, n° cand.	Page 12 sur 13
--	-----------------------	----------------

### Problème 11 – Assurances privées

**3 points**

Ingrid Sarraz se demande, en tant que directrice, ce qui aurait pu se passer si l'incendie s'était propagé au site de l'entreprise.

Citez-lui deux assurances privées facultatives qui, en cas d'incendie avec dommage total, verseraient des prestations et indiquez-lui quel risque couvre chacune de ces assurances.

Assurance privée facultative	Risque couvert

