
















Le service financier des PTT met à disposition de ses clients une grande variété de moyens de paiement, qu'ils soient titulaires d'un compte de chèque (CCP) ou pas.


### Résumé les principaux systèmes de paiement des PTT


Formules postales	Expéditeur (payeur)		Destinataire	
	forme	pièce justificative	forme	pièce justificative
<b>BV</b> Bulletin de versement		récépissé		coupon + avis de crédit
<b>BVR</b> BV avec numéro de référence		orange		avis de mise en compte
<b>Virement postal</b> BV sans récépissé		ordre de paiements + avis de débit pour le montant total		coupon + avis de crédit
<b>Virement postal</b> BVR sans récépissé		orange		avis de mise en compte
<b>BPR</b> Bul. de paiement avec no réf.		avis de mise en compte		coupon
<b>Mandat de paiement</b>		blanc		coupon
<b>Mandat postal</b>		récépissé		
<b>SOG</b> Service des Ordres Groupés		avis de mise en compte		avis ou coupon
<b>Yellonet Postfinance</b> par internet		confirmation de l'ordre sur demande		

Compte imputé  
 CAISSE  
 POSTE

 L'expéditeur se rend à un guichet de poste

 Les documents sont expédiés par messagerie

 Les informations sont transmises à l'aide d'un support informatique. (Disquette ou fichier)

 Le facteur apporte l'argent liquide à domicile

 Les ordres sont donnés par Internet

## La comptabilité un jeu d'enfant

### ERRATA

Page 7 Saisie des écritures, compte " Véhicule " : le solde initial est de Fr. 300.- et non 26.-.

Page 30 Les 5 comptes de marchandise  
Le nom des comptes TVA sont modifiés

Page 32 5ème ligne : " Remise accordée 10% " et non " Remise obtenue 10% "

Page 34 et page 35

Noms des comptes TVA :

L'usage actuel a préféré la dénomination " TVA à décaisser " pour la " TVA due " et " TVA due " pour la " TVA collectée " .

Annexe 2 : Nouveau plan comptable USAM ci- joint .

Annexe 3 : Nouvelles formules postales :

BV Bulletin de versement rose (ancien vert)  
 BVR Bulletin avec no de référence orange (ancien bleu)  
 BPR Bulletin de paiement violet (ancien rose)

## Annexe 2

## Plan comptable d'un commerce

Exemple établi à partir de l'ouvrage " Plan comptable général PME " de Walter Sterchi – (plan USAM)

<b>1 Actifs circulants</b>	10 Liquidités	Caisse Poste	1000 1010
		Banque dépôt	1020
		Cheques, effets à recevoir	1040
		Titres	1060
	11 Créances	Débiteurs / Clients	1100
		- Provision sur débiteurs	1109
		TVA déductible sur matières et serv.	1170
		TVA déductible sur investissements	1171
		Impôt anticipé (IA)	1176
	12 Stocks	Stock marchandises	1200
		Stock matière	1210
	13 Régulation	Charges constatées d'avance	1300
		Produits à recevoir	1301
<b>1 Actifs immobilisés</b>	14 Financiers	Prêts accordés	1440
	15 Mobiliers	Machines	1500
		Mobilier	1510
		Ordinateur	1520
		Véhicules	1530
		Outils	1540
	16 Immobiliers	Immeubles	1600
	17 Incorporels	Brevets	1700
		Goodwill	1770
		- Fonds d'amortissements	---9
<b>2 Passifs</b>	20 Dettes commerce	Fournisseurs	2000
court terme	21 Dettes financières	Dettes bancaires	2100
		Effets à payer	2120
		Créanciers	2140
	22 Autres dettes	TVA due	2200
		AVS	2270
		Caisse de pension	2271
		Caisse de compensation	2272
	23 Régulation	Charges à payer	2300
		Produits constatés d'avance	2301
long terme	24 Long terme	Banque créancière	2400
		Hypothèque	2440
capitaux propres	26 Provisions	Provisions à long terme	2600
	28 Fonds propres	Capital	2800
		Privé	2850
	29 Réserves, résultat	Fonds de réserve	2910
		Bénéfice/Perte rés. du Bilan	2990

## Annexe 2

<b>3 Produits</b>	30 Production	Produits des travaux	3000
	32 Ventes	Ventes marchandises	3200
	34 Services	Honoraires	3400
	39 Déductions	Réductions sur ventes	3900
		Pertes sur clients	3905
<b>4 Ch. marchandises</b>	40 Matière	Achats matière	4000
	42 Marchandises	Achats marchandises	4200
	44 Services	Sous-traitance	4400
	47 Ch. directes	Frais d'achat	4700
	49 Déductions	Réductions sur achats	4900
<b>5 Charges de personnel</b>		Salaires	5000
		Frais de représentation	5200
		Charges sociales	5700
<b>6 Frais généraux</b>	60 Locaux	Loyers	6000
	61 Entretien	Frais d'entretien	6100
		Frais de réparation	6110
		Leasing	6160
	62 Transport	Frais de véhicules	6200
	63 Assurances	Primes d'assurance	6300
		Taxes	6302
	64 Energie	Electricité - Gaz	6400
		Eau	6430
	65 Administration	Fouritures de bureau	6500
		Frais de port et de CCP	6510
		Téléphone	6511
		Abonnements	6520
		Maintenance informatique	6560
	66 Publicité	Publicité	6600
		annonces	6610
	67 Divers	Frais divers	6700
		Frais de vente	6710
		Recherche	6720
	68 Finances	Intérêts	6800
		Frais bancaires	6840
		Produits financiers	6850
		Produits des titres	6860
	69 Amortissements	Amortis. machines	6921
		Amortis. véhicules	6922
<b>7 Activités annexes</b>		Résultat des placements	7400
		Résultat d'immeuble	7500
<b>8 Hors exploitation</b>	80 Exceptionnels	Produits exceptionnels	8000
		Subventions	8005
		Charges exceptionnelles	8010
	82 Hors exploitation	Charges et produits hors exp.	8200
	85 Immeubles	Charges et produits d'immeubles	8500
	89 Impôts	Impôts	8900
<b>9 Clôture</b>	90 Résultat	Exploitation	9000
		Profits et Pertes	9002
	91 Bilan	Bilan d'ouverture	9100
		Bilan de clôture	9101

Les entreprises commerciales ont pour fonction l'achat et la vente de marchandises où la calculation des coûts et la détermination des prix de vente jouent un rôle prépondérant.

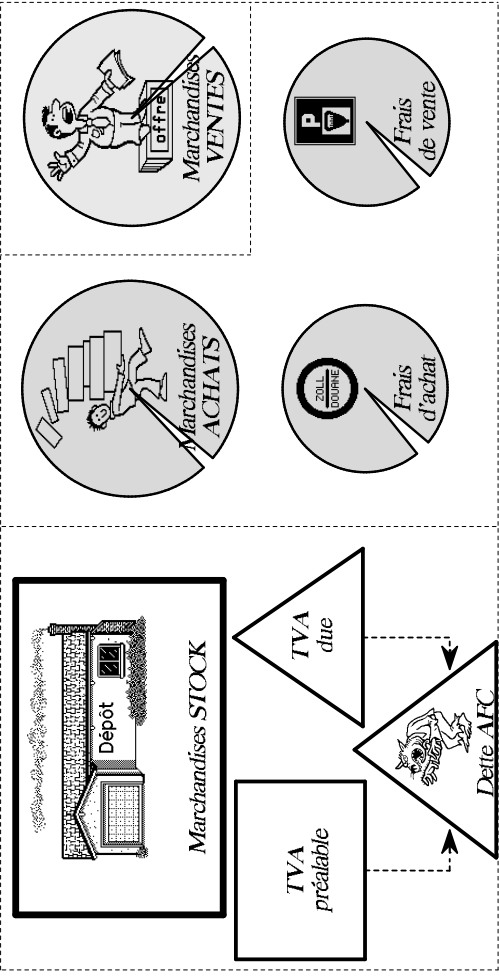
Si tous les flux impliquant les marchandises étaient consignés dans un même compte il serait impossible d'en tirer le moindre renseignement utile à la gestion. Imaginez la confusion et la pagaille engendrée par un compte qui serait à la fois un compte d'actif pour abriter les marchandises non consommées, un compte de produits pour héberger les recettes, un compte de charges pour saisir les frais et finalement un compte de Résultat pour dégager le bénéfice !


capharnaüm marchandises	
stock	ventes
achats	produits
frais	bénéfice

### Les 5 comptes de marchandise

La gestion des marchandises nécessite la tenue d'au moins 5 comptes (8 pour les assujettis à la TVA) :


- Comptes d'Actif
  - Marchandises Stock
  - TVA préalable (à récupérer)
- Comptes de Passif
  - TVA due (collectée auprès des clients)
  - Dettes AFC (synthèse trimestrielle de la TVA due et de la TVA préalable)
- Comptes de Charges
  - Marchandises Achats
  - Frais d'achat (Transports, douane, assurance,...)
  - Frais de vente (Commissions, frais de livraisons,...)
- Compte de Produits
  - Marchandises Ventes



 Sont soumises à la TVA (Taxe sur la valeur ajoutée) toutes les livraisons de biens et toutes les prestations de services. La taxe est prélevée à tous les échelons selon le système d'imposition multiphase avec déduction possible de l'impôt préalable pour les assujettis. Elle est calculée en pour cent sur les contre-prestations convenues (facturation).

### Exemple

	le négociant	le fabricant	le grossiste	le détaillant
achat net	--	100.-	300.-	400.-
TVA préalable	--	8.-	24.-	32.-
achat brut	--	108.-	324.-	432.-
vente net	100.-	300.-	400.-	600.-
TVA due	8.-	24.-	32.-	48.-
vente brut	108.-	324.-	432.-	648.-
Dette AFC	8.-	16.-	8.-	16.-
<b>Total</b>				
				48.-

 La comptabilité doit permettre de déterminer l'assujettissement à l'impôt (Chiffre d'affaires supérieur à fr. 100'000.-), de calculer aisément l'impôt et d'effectuer la déduction de l'impôt préalable. Plusieurs systèmes sont admis, le plus clair est celui du "calcul au net".

### L'achat

facture net fr. 400.-;

TVA 8 %

	+ CAISSE -		+ ACHATS -
		400.-	400.-
			+ TVA préalable -
			32.-

### La vente

facture net fr. 600.-;

TVA 8 %

	- VENTES +		+ CAISSE -
		600.-	648.-
		- TVA due +	
		48.-	

### Le paiement trimestriel de l'impôt

+ TVA préalable -			
32.-			
- Dette AFC +			
32.-			
	spb 32.-		
- TVA due +			
48.-			
		48.-	
		spb 16.-	
			16.-

### Journalisation de quelques écritures sur la TVA

Cas 1 Acheté à Merle (no TVA 100001) des marchandises au comptant, fr. 1'000.- TVA 8 % comprise.

Cas 2a Reçu une facture de Pinson (no TVA 200002) pour un achat de marchandises fr. 2'000.- net, TVA, 8 %.

2b Payé cette facture sous déduction d'un escompte de 3%.

Cas 3a Vendu des marchandises à notre client Mésange fr. 5'000.- net, TVA 8 %.

3b Emballage facturé au client fr. 300.-.

3c Le client règle cette facture; il a droit à une remise de 5% sur la marchandise.

### Journal

No	Compte		Libellé	Somme
	à débiter	à créditer		
1	Achats	Caisse	Achat à Merle, brut fr. 1'000.- (108 %)	925.95
	TVA préalable	Caisse	TVA 8 % sur fr. 925.95, no 100001	74.05
2a	Achats	Fournisseurs	Facture de Pinson	2'000.-
	TVA préalable	Fournisseurs	TVA 8 % sur fr. 2'000.-, no 200002	160.-
2b	Fournisseurs	Achats	escompte	60.-
	Fournisseurs	TVA préalable	extourne TVA sur escompte Pinson	4.80
	Fournisseurs	Caisse	paiement à Pinson, solde fac. 2a	2'095.20
3a	Clients	Ventes	Vente à Mésange	5'000.-
	Clients	TVA due	TVA 8 % sur fr. 5'000.-.	400.-
3b	Clients	Ventes	Emballage facturé à Mésange	300.-
	Clients	TVA due	TVA 8 % sur emballage Mésange	24.-
3c	Ventes	Clients	Remise accordée à Mésange 5%	265.-
	TVA due	Clients	Extourne TVA sur remise Mésange	21.20
	Caisse	Clients	Versement de Mésange, solde fac. 3a	5'437.80