


















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		rosé		coupon + avis de crédit
<b>BVR</b> BV avec numéro de référence		orange		avis de mise en compte
<b>Virement postal</b> BV sans réception		ordre de paiements + avis de débit pour le montant total		coupon + avis de crédit
<b>Virement postal</b> BVR sans réception		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>		rosé		
<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 suisse PME – Sterchi 2014"

<b>1 Actifs</b>				1000
<b>10 Actifs circulants</b>	110 Trésorerie	Caisse	Poste	1010
		Banque dépôt		1020
		Cheques, effets à recevoir		1040
		Titres		1060
	110 Créances	Débiteurs / Clients		1100
		- Du croire (Prov.s/débiteurs)		1109
		TVA préalable s/marchandises		1170
		TVA préalable s/investis. et ch.		1171
		Impôt anticipé (IA)		1176
	120 Stocks	Stock marchandises		1200
		Stock matière		1210
	130 Régulation	Charges payées d'avance		1300
		Produits à recevoir		1301
<b>14 Actifs immobilisés</b>	140 Immob. financ.	Actions (Titres à long terme)		1400
		Prêts accordés		1440
	150 Mobiliers	Machines		1500
		Mobilier		1510
		Ordinateur		1520
		Véhicules		1530
		Outillage		1540
	160 Immobiliers	Immeubles		1600
	170 Incorporels	Brevets		1700
		Goodwill		1770
		- Corrections de valeur		---9
<b>2 Passifs</b>	200 Dettes court t.	Fournisseurs		2000
<b>20 Court terme</b>	210 Dettes financ.	Dettes bancaires		2100
		Engagement par leasing		2120
		Créanciers (Dettes envers tiers)		2140
	220 Autres dettes	TVA due		2200
		c/c Caisse de pension		2270
		c/c AVS, AI, APG, AC		2271
		c/c Caisse d'alloc. (CAF)		2272
	230 Régulation	Charges à payer		2300
	240 Long terme	Produits encaissés d'avance		2301
		Banque (emprunts à long terme)		2400
		Hypothèque		2451
	260 Provisions	Povisions prévues par la loi		2600
<b>28 Capitaux propres</b>	280 Fonds propres	Capital		2800
		Privé		2850
	290 Réserves et résultat reporté	Fonds de réserve		2960
		Bénéfice/Perte rés. du Bilan		2970

## Annexe 2

<b>3 Produits</b>	30 Production	Produits des travaux		3000
	32 Ventes	Ventes marchandises		3200
	34 Services	Ventes de prestations		3400
	38 Dédutions	Réductions sur ventes		3800
		Pertes sur clients		3805
<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 Dédutions	Réductions sur achats		4900
<b>5 Charges de personnel</b>		Salaires production		5000
		Salaires commerce		5200
		Charges sociales		5700
<b>6 Frais généraux</b>	60 Locaux	Loyers		6000
	61 Entretien, répar.	ERR production		6100
		ERR commerce		6100
		Leasing		---5
	62 Transport	Charges de véhicules		6200
	63 Assurances	Primes d'assurance		6300
		Droits et taxes		6360
	64 Energie	Electricité - Gaz		6400
		Eau		6430
	65 Administration	Fournitures de bureau		6500
		Frais de port et de CCP		6500
		Téléphone		6510
		Abonnements		6520
		Maintenance informatique		6560
	66 Publicité	Publicité		6600
		Annonces		6610
	67 Divers	Sécurité		6710
		Recherche		6720
		ACE (autres ch. d'exploitation)		6790
	68 Amortissements	Ajustement titres		6800
		Ajustement actifs meubles		6820
		Ajustement actifs immeubles		6830
	69 Ch. et prod. fin.	Charges financières		6900
		Frais bancaires		6940
		Produits financiers		6950
<b>7 Activités annexes</b>	70 Annexes	Produits annexes		7000
		Charges annexes		7010
<b>8 Hors exploitation</b>	75 Immeubles	Résultat d'immeubles		7500
	80 Hors exploit.	Charges hors exploitation		8000
		Produits hors exploitation		8100
		Charges exceptionnelles		8500
		Produits exceptionnelles		8510
<b>9 Clôture</b>	89 Impôts	Impôts directs		8900
	90 Résultat	Exploitation		9000
	91 Bilan	Bilan d'ouverture		9100
		Bilan de clôture		9101
		Bénéf. ou perte de l'exercice		9200
	92 Utilisation bénéf.			

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.

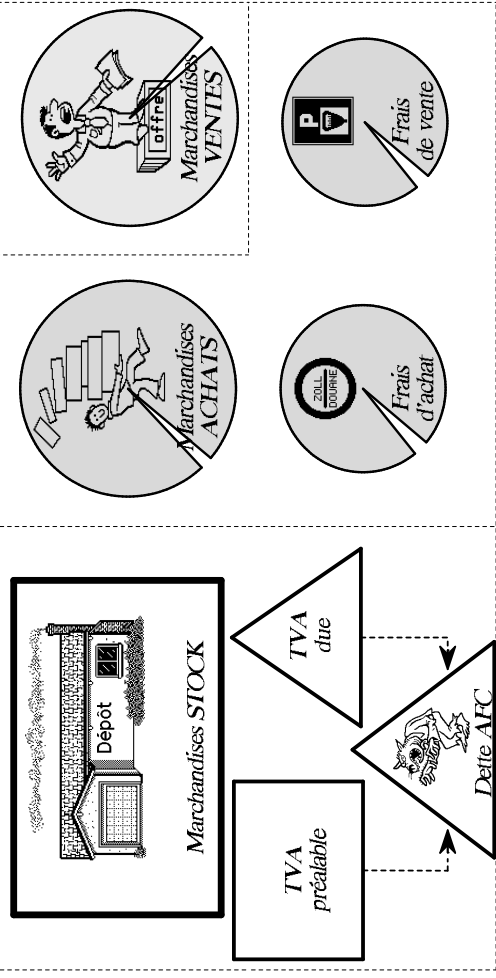
Si tous les flux impliquant les marchandises étaient consignés dans un même compte il serait impossible d'en tirer le moindre renseignement utile à la gestion. Imaginez la confusion et la pagaille engendrée par un compte qui serait à la fois un compte d'actif pour abriter les marchandises non consommées, 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,...)
- Compte de Produits
  - Marchandises Ventes
  - Frais de vente (Commissions, frais de livraisons,...)



 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>				<b>48.-</b>

 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 -	→	400.-	+ ACHATS -
432.-	→	+ TVA préalable -	32.-

### La vente

facture net fr. 600.-;

TVA 8 %

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

### Le paiement trimestriel de l'impôt

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

### 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