

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 32, 5^{ème} 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)

Ce document peut être téléchargé depuis le site www.infididac.ch / téléchargement documents / Mises à jour CD-ROM

Annexe 2

Plan comptable d'un commerce

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



















1 Actifs circulants	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
1 Actifs immobilisés	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
2 Passifs	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

3 Produits	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
4 Ch. marchandises	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
5 Charges de personnel		Salaires	5000
		Frais de représentation	5200
		Charges sociales	5700
6 Frais généraux	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
7 Activités annexes		Résultat des placements	7400
		Résultat d'immeuble	7500
8 Hors exploitation	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
9 Clôture	90 Résultat	Exploitation	9000
		Profits et Pertes	9002
	91 Bilan	Bilan d'ouverture	9100
		Bilan de clôture	9101

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
BV Bulletin de versement	rose		récépissé		coupon + avis de crédit
BVR BV avec numéro de référence	orange				avis de mise en compte
Virement postal BV sans récépissé	rose		ordre de paiements + avis de débit pour le montant total		coupon + avis de crédit
Virement postal BVR sans récépissé	orange				avis de mise en compte
BPR Bul. de paiement avec no réf.	violet		avis de mise en compte		coupon
Mandat de paiement	blanc		ordre de paiements + avis de débit		coupon
Mandat postal	blanc		récépissé		
SOG Service des Ordres Groupés	----		avis de mise en compte		avis ou
Yellonet Postfinance par Internet	----		confirmation de l'ordre sur demande		 coupon

	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

Compte imputé
 CAISSE
 POSTE