

Organisation faîtière pour l'examen  
professionnel d'agents fiduciaires

# **Collection de problème 2013**

## **Examen professionnel d'agents fiduciaires**

## Table des matières

Branche 600	Conseil et gestion d'entreprise Problème 1	Pages	3 – 16
Branche 600	Conseil et gestion d'entreprise Problème 2	Pages	17 – 27
Branche 601	Comptabilité financière/financement Problème 3	Pages	28 – 45
Branche 602	Fiscalité Problème 4	Pages	46 – 70
Branche 603	Révision Problème 5	Pages	71 – 89

## **Branche 600 Conseil et gestion d'entreprise**

### **Problème 1**

Durée de l'examen: 90 Minuten

Points maximum: 45

## Conseil et gestion d'entreprise: Exercice 1

Temps imparti: 90 minutes

Nombre max. de points: 45

### Question 1 (4 ½ points)

Rita Roth et son amie Conny Steffen souhaitent lancer une petite activité commerciale portant sur des idées de Noël originales. Ce commerce serait exploité par le biais d'Internet. Madame Roth ne souhaite toutefois pas fonder de société de capitaux. Elle vient à vous pour obtenir des informations sur les sociétés de personnes ayant la forme de société simple, société en nom collectif et société en commandite. Expliquez en 2-3 phrases à Rita Roth les formes de sociétés et nommez pour chaque forme deux caractéristiques particulières distinctes:

#### a) Société simple

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

#### b) Société en nom collectif

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### c) Société en commandite

---

---

---

---

---

---

---

### Question 2

#### Garage automobile Beat Manser

Vous êtes responsable de mandats dans une société fiduciaire. L'un de vos bons amis vous recommande à une connaissance, Beat Manser, lequel dirige son propre garage automobile. Beat Manser a effectué lui-même sa comptabilité jusqu'à présent. Il s'adresse à vous afin d'éclaircir quelques points.

Beat Manser gère son garage sous la forme d'une société individuelle. Il décompte la TVA selon la méthode de décompte effective sur la base des contre-prestations reçues.

#### Question 2.1 (15 points)

Beat Manser vous remet ses derniers comptes annuels. Il n'est pas sûr d'avoir décompté correctement la TVA lors du dernier exercice et vous prie de vérifier ses écritures. Le compte de résultat est tenu selon la méthode de la comptabilisation nette.

Monsieur Manser vous fournit également les informations suivantes:

- Chiffre d'affaires grevé de 8%: 450 000
- Impôt préalable grevant les coûts en matériel et en prestations de services 18 800
- Impôt préalable grevant les investissements et autres charges d'exploitation 3600
- Corrections de l'impôt préalable: 0
- Les créances sont liées exclusivement aux recettes
- Véhicule professionnel compris dans les immobilisations: prix d'achat il y a trois ans, y c. TVA: 19 500
- Les créanciers sont liés exclusivement aux charges de marchandises
- Les autres dettes comprennent les régularisations de la TVA et ne concernent pas les positions du compte de résultat
- Toutes les marchandises sont achetées dans le pays par des entreprises soumises à la TVA
- La clientèle du garage automobile est exclusivement domiciliée dans le pays

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

Le bilan et le compte de résultat se présentent de la façon suivante (en CHF):

Actifs	AE	AP	AE	AP	Passifs
Liquidités	12'000	9'000	4'000	6'000	Créanciers (8%)
Créances (8%)	23'000	21'000	8'000	7'000	autres dettes (0%)
Stocks	10'000	8'000	12'000	13'000	Capit. étrangers à court terme
Travaux commencés	5'000	4'000			
<i>Actif circulant</i>	<i>50'000</i>	<i>42'000</i>			
<i>Immobilisations (8%)</i>	<i>7'000</i>	<i>8'000</i>	<i>45'000</i>	<i>37'000</i>	<i>Capitaux propres</i>
	<i>57'000</i>	<i>50'000</i>	<i>57'000</i>	<i>50'000</i>	

  

Charges	AE	AP	AE	AP	Produit
Charges de marchandises	240'000	210'000	480'000	420'000	Recettes
Charges de personnel (0%)	70'000	65'000			
Charges d'exploitation (0%)	20'000	20'000			
Charges d'exploitation (8%)	40'000	35'000			
Charges d'exploitation (2,5%)	1'000	1'000			
Amortissements imm.	3'000	4'000			
<i>Bénéfice net</i>	<i>106'000</i>	<i>85'000</i>			
	<i>480'000</i>	<i>420'000</i>	<i>480'000</i>	<i>420'000</i>	

AE = année de l'exercice / AP = année précédente

- a) Dans la première grille ci-dessous, calculez les montants de base et des impôts qui sont déterminants pour la concordance annuelle de la TVA de l'année d'exercice (AE). Pour cela, reportez-vous aux chiffres du bilan et du compte de résultat. Les corrections éventuelles doivent être effectuées dans la deuxième grille. Il faut tenir compte de toutes les positions qui sont mentionnées dans les comptes annuels et qui sont nécessaires pour la concordance. Les montants de base doivent être arrondis au franc supérieur ou inférieur. Les montants d'impôts doivent être arrondis à cinq centimes supérieurs ou inférieurs. Donnez à chaque ligne la désignation correspondante et détaillez les calculs éventuels des montants de base.

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

[illegible]

	<u>CA (montant de base)</u>	<u>Impôts</u>	
À décompter			
Décompté			
Correction			
	<b>Imp. préal. Mat./Serv.</b>	<b>Imp. préal. Inv./Ch. expl.</b>	<b>Corr. imp. préal.</b>
À décompter			
Décompté			
Correction			

# Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

b) Inscrivez les valeurs calculées dans le décompte rectificatif ci-dessous. Seules les valeurs calculées doivent être indiquées. Les autres champs restent vides.

## Concordance annuelle (décompte rectificatif conformément à l'art. 72 LTVA, méthode effective)

Ce décompte contient uniquement les différences constatées par rapport aux décomptes remis.

Monsieur, Madame, Maison


N° TVA:

N° de réf.:

Période fiscale du/au:

01.01.20..... au 31.12.20.....

Nous vous prions de bien vouloir verser l'éventuelle différence en faveur de l'AFC sur le compte IBAN CH60 0900 0000 3000 0037 5 et d'indiquer sous la rubrique « Motif versement » le numéro de TVA et la raison du paiement (p. ex. A2011 pour année 2011).

### I. CHIFFRE D'AFFAIRES (les articles cités se réfèrent à la loi sur la TVA du 12.06.2009)

Total des contre-prestations convenues ou reçues (art. 39), y c. celles provenant de transferts avec la procédure de déclaration et de prestations fournies à l'étranger

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

#### Déductions:

Prestations exonérées (p. ex. exportations, art. 23), prestations exonérées fournies à des institutions et à des personnes bénéficiaires (art. 107, al. 1, let. a)

Prestations fournies à l'étranger

Transferts avec la procédure de déclaration (art. 38, veuillez, s.v.p., joindre le formulaire n° 764)

Prestations exclues du champ de l'impôt (art. 21) pour lesquelles il n'a pas été opté selon l'art. 22

Diminutions de la contre-prestation

Divers (p.ex. valeur du terrain).....

Total du chiffre d'affaires imposable (ch. 200 moins ch. 289)

Chiffre	Chiffre d'affaires CHF	Chiffre d'affaires CHF
200		
205		
220		
221 +		
225 +		
230 +		
235 +		
280 +		
		Total ch. 220 à 280
		289
299		

### II. CALCUL DE L'IMPÔT

Taux	Prestations CHF dès le 01.01.2011	Impôt CHF / ct. dès le 01.01.2011	Prestations CHF jusqu'au 31.12.2010	Impôt CHF / ct. jusqu'au 31.12.2010
Normal	301	+ 8,0%	300	+ 7,6%
Réduit	311	+ 2,5%	310	+ 2,4%
Spécial pour l'hébergement	341	+ 3,8%	340	+ 3,6%
Impôt sur les acquisitions	381		380	
Total de l'impôt dû (ch. 300 à 381)				399
Impôt préalable grevant les coûts en matériel et en prestations de services			400	
Impôt préalable grevant les investissements et autres charges d'exploitation			405 +	
Dégrèvement ultérieur de l'impôt préalable (art. 32, veuillez, s.v.p., joindre un relevé détaillé)			410 +	
Corrections de l'impôt préalable: double affectation (art. 30), prestations à soi-même (art. 31)			415 -	
Réductions de la déduction de l'impôt préalable: prestations n'étant pas considérées comme des contre-prestations, telles subventions, taxes touristiques (art. 33, al. 2)			420 -	
Montant à payer à l'Administration fédérale des contributions			500	
Solde en faveur de l'assujetti			510 =	

### III. AUTRES MOUVEMENTS DE FONDS (art. 18, al. 2)

Subventions, taxes touristiques encaissées par les offices du tourisme, contributions versées aux établissements chargés de l'élimination des déchets et de l'approvisionnement en eau (let. a à c)

Les dons, les dividendes, les dédommagements, etc. (let. d à l)

900	
910	

Le/la soussigné/e confirme l'exactitude de ses déclarations:

Date

Personne de contact: nom, no tél., e-mail

Signature valable



## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- c) Quand le décompte rectificatif doit-il parvenir au plus tard à l'Administration fédérale des contributions? Indiquez le nombre de mois ainsi que l'article de loi correspondant.

---

---

---

### Question 2.2 (9 points)

Monsieur Manser ne peut plus traiter tout seul les commandes dans son garage automobile. C'est pourquoi, au 1<sup>er</sup> janvier 2013, il engage Monsieur Friedrich qui vient de terminer sa formation de mécanicien automobile. La période d'essai est de 3 mois. Monsieur Friedrich a 25 ans et est de nationalité allemande.

Monsieur Manser vous demande d'éclaircir quelques points.

- a) Vous devez vérifier si Monsieur Friedrich est assujéti à l'impôt à la source. Pour cela, citez huit informations nécessaires à la vérification de l'assujettissement à l'impôt à la source et à la fixation du barème de l'impôt à la source.

---

---

---

---

---

---

---

---

- b) Qui est le débiteur de la prestation imposable (DPI) et qui est responsable du paiement de l'impôt à la source?

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- c) Monsieur Manser a entendu parler d'une taxation ordinaire ultérieure des personnes soumises à l'impôt à la source. Expliquez à Monsieur Manser les conditions et le déroulement de cette procédure de taxation Citez pour cela l'article correspondant de la LIFD.

---

---

---

---

---

---

---

- d) Vous êtes également chargé de vérifier les allocations pour enfants de la famille Friedrich. Comme l'épouse travaille aussi à temps partiel, elle peut également avoir droit aux allocations pour enfants. Nous vous prions de contrôler au préalable les critères concernant le droit aux allocations pour enfants des deux parents. Énumérez ces critères ci-dessous, si possible dans le bon ordre, et expliquez ce à quoi il faut veiller, selon les circonstances.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- e) Monsieur Friedrich a l'intention de prendre prochainement un congé non payé de trois mois pour entreprendre un voyage avec sa famille. Monsieur Friedrich a droit à cinq semaines de vacances par an. Quel est l'impact de ce congé sabbatique sur son droit aux vacances? Calculez la réduction du nombre de jours de vacances en jours. Les montants doivent être arrondis à deux chiffres après la virgule.

---

---

---

---

---

---

- f) Monsieur Manser constate, au bout de quelques mois, que la performance de travail de Monsieur Friedrich n'est pas satisfaisante et résilie les rapports de travail le 15 juin 2013 en respectant le préavis légal. Monsieur Friedrich tombe malade peu après et Monsieur Manser se voit indiquer les absences suivantes pour cause de maladie: 20.6-25.6 / 4.7-8.7 / 18.7-25.7 / 25.8-28.8.2013. Indiquez à Monsieur Manser le premier terme de résiliation et calculez, en vous reposant sur les indications fournies, le prolongement du préavis ainsi que le nouveau terme de résiliation de Monsieur Friedrich.

Premier terme de résiliation:

---

Calcul du prolongement du préavis:

---

---

---

---

---

Nouveau terme de résiliation:

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Question 3 - assurances sociales en général (1 ½ point)

Complétez le tableau ci-dessous avec les taux actuels.

Désignation	Valeur en %
Cotisation AC	
Cotisation de solidarité AC	
Personnes exerçant une activité salariée:	
AVS	
AI	
APG	
Indépendants:	
AVS/AI/APG - taux maximal	

### Question 4) - Création d'entreprise (4 points)

Karl Meier est projeteur en technique du bâtiment et travaille actuellement comme employé en Suisse centrale. Monsieur Meier a décidé de quitter son employeur et de créer sa propre entreprise. Un de ses bons collègues, Gianluca Spagnuolo, va lui apporter son soutien mais sans toutefois participer à l'entreprise. Monsieur Spagnuolo détient un permis de séjour B. Monsieur Meier a l'intention d'accorder un salaire brut de CHF 84 000 chacun, pour lui et Monsieur Spagnuolo. Pour le premier exercice, il prévoit un chiffre d'affaires d'environ CHF 300 000.

a) Monsieur Meier souhaite fonder une S.à.r.l. ou une SA mais ne connaît toutefois pas les différences qui existent entre ces deux formes juridiques. Expliquez à Monsieur Meier ces différences en citant respectivement deux avantages et deux inconvénients de la SA par rapport à la S.à.r.l.:

Avantages:

---

---

---

Inconvénients:

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- b) Monsieur Meier a décidé d'opter pour la S.à.r.l. Quels documents devez-vous remettre au registre du commerce lors de la création de l'entreprise? Indiquez six documents à remettre.

---

---

---

---

---

---

---

---

- c) Une fois la société XY Gebäudetechnik S.à.r.l. créée, Monsieur Meier souhaite savoir auprès de quelles autorités il doit maintenant déclarer sa S.à.r.l. et quelles assurances obligatoires il doit contracter pour celle-ci. Établissez ci-dessous la liste de toutes les autorités et assurances obligatoires en mentionnant la personne devant se charger de l'inscription.

Remarque:

<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Question 5 - Droit matrimonial et successoral (11 points)

Victime d'un accident de la route, Hans Albisser laisse derrière lui son épouse Heidi ainsi que son fils Peter, déjà majeur. D'une ancienne relation avec Anna, il a également eu un autre fils prénommé Xaver, lequel est décédé prématurément d'une grave maladie. Xaver était marié avec Corinne et avait deux enfants, Selina et Andrea.

Il n'existe pas d'accord concernant le régime matrimonial de Hans et Heidi Albisser.

L'inventaire, qui comprend tous les actifs et les passifs de Hans et Heidi Albisser, présente les valeurs suivantes le jour du décès (en CHF):

Maison familiale	1 000 000	(en copropriété aux deux époux (1/2 chacun); financée par les revenus provenant de l'activité lucrative pendant le mariage)
Comptes bancaires Hans	60 000	(situation lors de l'union: 10 000)
Comptes bancaires Heidi	50 000	(situation lors de l'union: 20 000)
Aménagement de l'habitat	60 000	(financé par les revenus provenant de l'activité lucrative exercée pendant le mariage)
Collection de monnaies	200 000	(achetée pour 100 000 avant l'union; Heidi a contribué à hauteur de 40 000)
Hypothèque (1 <sup>er</sup> rang)	600 000	(non modifiée depuis l'achat; 2 <sup>e</sup> hypothèque amortie)

a) Procédez au partage du régime matrimonial et calculez la masse successorale à partager.

Texte	Hans		Heidi
	Biens propres	Acquêts	Biens propres

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- b) Dans le testament laissé par Hans Albisser, il place tous les héritiers légaux sur la réserve héréditaire. Il offre la collection de monnaies à un musée d'art.

Dressez la situation successorale des héritiers.

- c) Procédez au partage du régime matrimonial et calculez la quotité librement disponible.

- d) Nommez l'article de loi réglementant la réserve héréditaire.

- e) Évaluez le testament concernant le partage successoral établi et nommez dans ce contexte l'article de loi correspondant.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



## **Branche 600 Conseil et gestion d'entreprise**

### **Problème 2**

Durée de l'examen: 60 Minuten

Points maximum: 30

## Conseil et gestion d'entreprise: Exercice 2

**Nombre max. de points: 30**

**Nombre max. de points: 30**

### Pêle-mêle - l'agent fiduciaire doit être au courant de beaucoup de choses...

**Question 1 (2 ½ points)**

Imaginez l'extrait du registre du commerce actuel de la société «TDM Treuhand SA» de Hergiswil. Que peut-on apprendre de cet extrait du registre du commerce? Indiquez en tout dix éléments différents.

[illegible]

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Question 2 (3 points)

La société «Vladi Gemüseimport SA», dont le siège est à Lucerne, présente durant son premier exercice le capital propre suivant (avant affectation du bénéfice) au 31 décembre 2012:

Capital-actions	CHF 100 000
Bénéfice annuel 2012	CHF 24 300

Iwan Vladi, le propriétaire, souhaite verser autant de dividende que possible. Par ailleurs, il aimerait aussi distribuer uniquement des pourcentages entiers au prorata du capital-actions. En outre, il souhaite verser des tantièmes à hauteur de CHF 5000. Élaborez une répartition des bénéfices détaillée et correcte sur le plan juridique. Seuls les solutions et calculs vérifiables seront évalués. Quel pourcentage peut être versé sous forme de dividende?

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Distribution de dividendes (%):

---

### **Question 3** (3 ½ points)

L'année dernière, Monsieur Gery Müller a fondé une société anonyme dont il détient 70% des actions nominatives. Les 30% restants des actions nominatives appartiennent à cinq autres personnes. Monsieur Müller est inscrit au registre du commerce en tant que président du conseil d'administration. Il aimerait savoir ce qu'il en est de l'assemblée générale ordinaire annuelle qui doit être convoquée et tenue après le bouclage des comptes annuels. Les statuts de l'entreprise sont élaborés a minima et correspondent à la loi. Monsieur Müller vous explique encore que la convocation doit revêtir la forme écrite et qu'aucun point extraordinaire ne devrait être mis à l'ordre du jour.

- a) Expliquez à Monsieur Müller jusqu'à quel moment au plus tard l'assemblée générale doit être tenue et sous quelle forme elle doit avoir lieu. Indiquez-lui également les articles de loi correspondants.

---

---

---

---

---

- b) Monsieur Müller a l'intention d'établir lui-même le procès-verbal de l'assemblée générale. Aidez-le en lui indiquant les détails requis. Quel est le contenu minimal d'un tel procès-verbal? Indiquez dix points du procès-verbal.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### **Question 4 (6 points)**

Monsieur Oliveira est propriétaire d'un petit garage, «Preiswert SA». Pendant de nombreuses années, il a réparé des véhicules automobiles et a réalisé les gains correspondant à ses activités. Désormais âgé de plus de 65 ans, il continue de travailler et commence seulement à réfléchir sur son avenir. Il aimerait connaître les points dont il doit tenir compte sur le plan financier et organisationnel pour liquider son garage selon les règles si jamais il ne trouvait pas de successeur.

- a) Notez pour Monsieur Oliveira respectivement six points différents des domaines financier (6x) et organisationnel (6x) dont il faut tenir compte lors de la liquidation du garage.

Points financiers :

---

---

---

---

---

---

Points organisationnels :

---

---

---

---

---

- b) Indépendamment de la situation de départ mentionnée plus haut: Quelles sont les possibilités permettant de régler la succession et la poursuite d'une activité? Nommez trois possibilités distinctes.

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- c) Monsieur Oliveira souhaite connaître les méthodes d'évaluation qui pourraient entrer en ligne de compte pour déterminer la valeur de Preiswert SA. Que conseillez-vous? Nommez deux possibilités et leurs avantages.

Méthode d'évaluation:

---

---

---

---

---

Avantage:

---

---

---

---

Méthode d'évaluation:

---

---

---

---

---

Avantage:

---

---

---

---

### **Question 5** (4 points)

Votre société fiduciaire suit la boulangerie «Jacquelines Beck SA», laquelle ne tourne plus depuis quelques années comme le souhaite la propriétaire Jacqueline Fischer. Malheureusement, les mesures prises les années passées n'ont pas apporté le succès escompté. Madame Fischer vous demande de l'aider.

- a) En quoi consiste précisément un bilan déficitaire? Indiquez à Madame Fischer les différentes conséquences juridiques d'un bilan déficitaire.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

- b) Quelles mesures d'assainissement existe-t-il? Indiquez deux possibilités financières ainsi que deux possibilités économiques.

Possibilités financières:

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

Possibilités économiques:

---

---

---

---

---

### **Question 6** (4 points)

Monsieur Abate, l'un de vos collègues, s'occupe de la comptabilité salariale d'un fabricant de panneaux, la société «Sorra Platten und Fugen SA». Cette société n'est soumise à aucune convention collective de travail (CCT). Toutes les déductions sociales possibles sur le plan juridique sont prélevées sur les salaires des collaborateurs. Monsieur Abate vous demande de répondre aux questions suivantes.

- a) La société «Sorra Platten und Fugen SA» emploie Monsieur Sommer depuis le 15 avril 2005. Monsieur Sommer est célibataire et n'a pas d'enfant. Il est en arrêt maladie depuis 1 mois et demi maintenant. Monsieur Abate l'a signalé à l'assurance indemnités journalières en cas de maladie. L'indemnité journalière a été versée avec un délai de carence d'un mois. Monsieur Abate vous demande comment il doit procéder pour le prochain décompte de salaire mensuel, c'est-à-dire de quoi il doit tenir compte si la société applique le minimum légal.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- b) Monsieur Sommer est malade depuis cinq mois déjà. Monsieur Abate veut connaître les prescriptions légales particulières à respecter concernant les rapports de travail en cas de maladie de longue durée. Nommez trois prescriptions légales et mentionnez les articles respectifs du Code des obligations.

---

---

---

---

---

---

- c) Monsieur Abate vous demande également s'il doit aussi prendre des mesures concernant la caisse de pension. Expliquez-lui la situation juridique, indépendamment des éventuels règlements de prévoyance, et indiquez l'article de loi de la LPP correspondant.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### **Question 7** (2 points)

Monsieur Victor Savia possède la société «Centrum AG» à Bellinzona. Il vous explique qu'il a trouvé des personnes intéressées par sa société anonyme. Deux personnes aimeraient acheter chacune 15% des actions. Monsieur Savia a déjà entendu parler de conventions qui lient les actionnaires. Mais il ne sait pas exactement ce que c'est. Expliquez-lui en quelques mots ce qu'est une convention entre actionnaires.

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### **Question 8** (5 points)

Indiquez si les affirmations suivantes sont correctes (C) ou fausses (F).

Aucun point ne sera attribué si rien n'a été coché ou si correct et faux ont été cochés pour une même affirmation.

N°	Correct	Faux	Affirmation
1.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Une installation de protection contre la foudre est une mesure pour protéger les données efficace.
2.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Une connexion VPN permet l'échange protégé de données.
3.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	L'enregistrement des données sur deux disques durs à la fois remplace la sauvegarde des données.
4.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Une atteinte à la personnalité est illicite si elle n'est pas justifiée par un intérêt essentiellement privé ou public ou requise par la loi.
5.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Par «Phishing», on entend la saisie et le traitement de données personnelles.
6.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Les données particulièrement sensibles sont les données portant sur les activités ou les opinions syndicales d'une personne.
7.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Le respect du secret professionnel stipulé dans le contrat de travail s'éteint 10 ans après le départ de l'entreprise.
8.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Pour améliorer les finances du club de foot, les adresses des membres du club sont cédées au magasin de sport local dans le but d'un publipostage. Le caissier du club a agi sans demander d'autorisation et estime n'avoir rien fait de répréhensible. Les statuts de l'association ne mentionnent rien concernant la divulgation à des tiers des données personnelles des membres.
9.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Un pare-feu relie les ordinateurs (fixes ou portables) d'une entreprise à Internet.
10.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«Content Filtering» signifie que toutes les pages Internet du navigateur sont vérifiées automatiquement quant à leur conformité.

## **Branche 601 Comptabilité financière/ financement**

### **Problème 3**

Durée de l'examen: 90 Minuten

Points maximum: 45

## Comptabilité financière / financement

Temps accordé: 90 minutes

Points maximum: 45

### Comptabilité financière

22,5 points

#### A. Comptabilité financière supérieure Affaires courantes

13 points

##### Cas 1

##### Réserves latentes

3,5 points

Une entreprise de l'industrie des machines (Tool SA) publie les valeurs suivantes:  
dans le bilan d'ouverture: actifs 480, total capitaux étrangers 300, capitaux propres 180  
dans le bilan de clôture I (avant la répartition des bénéfices): actifs 506, total capitaux étrangers 320, capitaux propres 180 et bénéfice 6

En votre qualité d'agent fiduciaire, vous disposez des informations suivantes concernant les réserves latentes:

	les réserves latentes dans le bilan d'ouverture publié	les réserves latentes dans le bilan de clôture publié
dans les actifs	120	90
dans les capitaux étrangers	80	85

- a) Quel est le montant de la valeur réelle des actifs, des capitaux étrangers et des capitaux propres dans le bilan d'ouverture? 1,5 point

- b) Justifiez par le calcul la variation des réserves latentes entre le bilan d'ouverture et celui de clôture. La réalité constatée doit-elle être mentionnée en annexe ?  
Si oui: Formulez une remarque. 1,5 point

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- c) Quel est le résultat réel de la Tool SA? Indiquez clairement si le montant correspond à un bénéfice ou à une perte 0,5 point

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Cas 2

### Service de l'intérêt

4,5 points

Dans une start-up, la direction contracte un emprunt auprès d'une fondation pour sécuriser le financement des prototypes.

L'emprunt d'un montant de CHF 175 000 est versé le 31 juillet 2012. Un taux d'intérêt de 4,5% a été convenu, il doit être payé trimestriellement à terme échu, le premier paiement est prévu au 31 octobre 2012.

Au 30 septembre 2012, l'emprunt est augmenté de CHF 25 000.

Après des négociations fructueuses avec la fondation, le taux d'intérêt passe à 3% au 30 novembre 2012.

- a) Quel est le montant des paiements d'intérêts de la société en 2012? 2 points

- b) À quel montant s'élève la charge d'intérêt de l'emprunt pour l'année 2012? 2 points

- c) Quelle est l'écriture de régularisation au 31 décembre 2012 pour les intérêts? 0,5 point

### Cas 3

### Conséquences d'opérations commerciales

5 points

La ProTool SA achète à des fins de production une machine de CHF 112 000. La société transfère le montant au fournisseur. Afin de ne pas puiser dans les liquidités, la banque finance la moitié du prix d'achat via une avance fixe.

La livraison, le paiement ainsi que la contraction de l'emprunt bancaire s'effectuent le 31 mars 2012.

Le taux d'intérêt annuel est de 5% payable à terme échu. La charge d'intérêt est imputée semestriellement.

Concernant la machine, on part d'une valeur résiduelle de CHF 12 000. L'amortissement s'effectue de manière linéaire sur 10 ans. En 2012, la société procède à un amortissement annuel complet.

Le tableau de financement se présente de la manière suivante: fonds «liquidités» (caisse, poste, banque). Le flux de trésorerie est calculé directement.

Les questions suivantes se réfèrent à l'exercice 2012 qui correspond à l'année calendaire.

- a) Quelle est l'influence chiffrée de cette procédure sur les charges financières ou les produits financiers pour l'exercice 2012? 1 point

- b) Quelle est l'influence chiffrée de cette procédure sur le résultat de l'entreprise? 1 point



## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- c) Quelle est l'influence chiffrée de cette procédure sur le flux de trésorerie issu de l'activité d'exploitation? 1 point

- d) Quelle est l'influence chiffrée de cette procédure sur le flux de trésorerie issu de l'activité d'investissement? 1 point

- e) Quelle est l'influence chiffrée de cette procédure sur le flux de trésorerie issu de l'activité de financement? 1 point

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### B. Fonction de la comptabilité Texte à compléter

2 points

Complétez le texte ci-dessous avec les huit bonnes lettres provenant du tableau suivant. 8 notions ne peuvent être affectées.

Indiquez uniquement la lettre dont le mot correspondant est correct, et ce indépendamment de sa déclinaison et du singulier/pluriel.

<b>A</b> économicité	<b>E</b> qualitatif	<b>I</b> financier/ère	<b>M</b> structure de fortune
<b>B</b> hasard	<b>F</b> structure du résultat	<b>J</b> inscrit(e) au bilan	<b>N</b> planification
<b>C</b> structurel	<b>G</b> quantitatif	<b>K</b> capacité de paiement	<b>O</b> structure des dettes
<b>D</b> de l'entreprise	<b>H</b> objectif de rendement	<b>L</b> objectif financier	<b>P</b> illiquidités

#### Définition générale de la comptabilité:

La comptabilité sert à la saisie, la représentation, l'évaluation et la ..... (chiffrée) du processus de génération de chiffre d'affaires par l'entreprise et reflète ainsi les répercussions ..... des activités passées ou planifiées ..... dans le sens d'un état du passé, du présent et du futur. Elle fournit en particulier des informations sur la réalisation des principaux ..... et de performance de l'entreprise: productivité, ..... bénéfice et rentabilité, ..... (liquidité) ainsi que la .....et du capital.

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### C. Papiers-valeurs et instruments financiers dérivés

7,5 points

#### a) Rendement des papiers-valeurs

##### Obligation

R achète le 25/4 une obligation à 2% à CHF 30 000, cours 101,50%, échéance des intérêts 15/9.

- a1) Calculez l'intérêt annuel, l'intérêt couru, le cours du marché ainsi que la valeur de clôture du décompte bancaire. Ne tenez pas compte des frais. Surlignez les bonnes réponses de chaque ligne. Seul un nombre par ligne est correct. 2 points

Ligne	Intérêt annuel	Intérêt couru	Cours du marché	Valeur de clôture avant frais
A	450,00	233,35	30 450,00	30 000,00
B	600,00	333,35	101,50	15 000,00
C	366,65	366,65	30 101,50	30 600,00
D	233,35	450,00	30 366,65	30 816,65

Vos calculs

##### Obligation

S. a acheté une obligation à 98,50%; remboursement à 100% nominal. La durée de possession est de trois ans, le taux d'intérêt de 2¼ %.

- a2) Calculez le rendement moyen annuel statique en pourcentage à deux décimales près.

1 point

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Action

T a acheté une action d'une valeur nominale de CHF 500 à CHF 2380 et l'a vendue après trois ans et huit mois à CHF 2470. Les dividendes s'élevaient à 8%, 7% et 10%.

- a3) Calculez le rendement moyen annuel statique en pourcentage à deux décimales près.

1,5 point

### b) Options d'achat (call option) sur les actions

L'investisseur V compte sur le fait que le cours des actions A augmente. Le cours actuel d'une action A s'élève à CHF 600 par action. Il achète 10 contrats d'option avec chacun 10 options. Le prix s'élève à CHF 13 par option (valeur de base par contrat = 10 actions A). Un contrat l'autorise à l'achat des 10 actions A au prix d'exercice de CHF 610 par action. (mode d'exercice: européen)

- b1) Quelle est la somme maximale (en CHF) que V peut perdre (limitée à l'option) si le cours de l'action chute?

1 point

- b2) À quel prix et de quel pourcentage le cours de l'action doit-il augmenter afin que V atteigne l'équilibre financier?

2 points

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Financement

22,5 points

#### D Calcul d'investissement

#### Statique

7,5 points

#### Situation de départ

L'entreprise Y achète une machine supplémentaire pour la fabrication d'un nouveau produit. Vous disposez des données suivantes:

Prix d'achat	CHF	600 000
Frais de montage	CHF	40 000
Augmentation de l'actif circulant lié à l'investissement (indications: - aucun financement via les fournisseurs (augmentation créanciers); - à la fin de la durée d'utilisation, l'actif circulant diminue de	CHF	100 000
Produit de la liquidation à la fin de la durée d'utilisation (estimé)	CHF	20 000
Durée d'utilisation (valeur empirique)	10	ans
Volume de ventes budgétisé par an	60 000	pièces
Capacité de production par an	65 000	pièces
Prix de vente planifié par produit fabriqué	CHF	12
Coûts annuels comptant fixes	CHF	200 000
Coûts variables comptant par pièce	CHF	6
Intérêt calculé	10	pour cent

#### Mission

Calculez les valeurs suivantes de l'investissement planifié (arrondir à une décimale):

a) Capital utilisé (capital investi) 0,5 point

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

b) Intérêt calculatoire par an

1 point

b) Amortissement calculatoire par an

1 point

d) Flux de trésorerie annuel

1 point

e) Bénéfice annuel

1 point

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

f) Rentabilité

1 point

g) Durée d'amortissement

1 point

h) Quel nombre de pièces minimum faut-il afin que la machine atteigne l'équilibre financier?

1 point

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

E Calcul d'investissement

Dynamique

7,5 points

### Achat nouveaux véhicules utilitaires

#### Situation de départ

La Gartenunterhalt SA a besoin d'un nouveau véhicule utilitaire 3 tonnes. Elle veut se décider pour un des deux modèles A et B. Différences entre les deux modèles ressortant des informations fournies par le concessionnaire automobile (montants en CHF):

Modèle	Prix d'achat	Valeur de marché après quatre ans	Valeur de marché après huit ans	Frais d'entretien (tous les deux ans)	Frais d'exploitation annuels (hors amortissements)
A	56 000	18 000		1500	4000
B	49 000		5000	1000	2500

On estime le rendement minimum à 12%. On prévoit également de changer le modèle A tous les quatre ans et le modèle B tous les huit ans.

#### Missions

- a) Mettez à disposition les données de base pour la décision grâce à la méthode de la valeur actuelle nette en calculant pour les deux modèles la valeur actuelle nette (NPV). 6 points

► Utilisez le tableau joint en annexe concernant les coefficients d'actualisation et de la valeur actuelle.




Suite exercice a)

b) Phase de décision: Cochez ci-dessous les affirmations justes:

1,5 point

Le modèle A est plus avantageux que le modèle B  
Le modèle B est plus avantageux que le modèle A

Un rendement minimum supérieur pourrait inverser la décision  
(aucun calcul n'est nécessaire)

Le calcul du modèle A est plus incertain.  
Le calcul du modèle B est plus incertain.

**F Calcul d'investissement NPV / IRR et récupération****7,5 points****Situation de départ**

Monsieur P part à la retraite cette année. Il a jusqu'au début de l'automne pour informer sa caisse de pension s'il se décide pour le versement en capital de son avoir d'épargne-vieillesse ou pour la perception d'une rente de vieillesse. S'il opte pour le capital, sa caisse de pension l'autorise à percevoir l'intégralité de son avoir de vieillesse sous forme de capital.

Monsieur P dispose des données suivantes:

Avoir d'épargne vieillesse	CHF 600 000 (versement possible cette année)
Paiement annuel de la rente vieillesse jusqu'au décès de monsieur P	à chaque fin d'année: 6,8% de l'avoir d'épargne vieillesse
Taux d'intérêt actuel pour l'estimation future	3%
Espérance de vie estimée	22 ans

Le tableau à utiliser pour cet exercice:

Extrait du tableau des coefficients de la valeur capitalisée de la rente (valeur actuelle d'un paiement de CHF 1 annuel; payable en fin d'année, pendant n années)

Nombre d'années	1 %	2 %	3 %	4 %	5 %.
18	16,398	14,992	13,754	12,659	11,690
19	17,226	15,678	14,324	13,134	12,085
20	18,046	16,351	14,877	13,590	12,462
21	18,857	17,011	15,415	14,029	12,821
22	19,660	17,658	15,937	14,451	13,163
23	20,456	18,292	16,444	14,857	13,489
24	21,243	18,914	16,936	15,247	13,799

**Exercice**

- a) Vérifiez la variante la plus avantageuse grâce à la méthode de la valeur actualisée nette. Donnez vos recommandations pour ou contre le versement en capital. **3,5 points**

Suite exercice a)

- b) Calculez le taux de rendement interne en pourcentage entier. Aucune interpolation n'est nécessaire. 2 points

► Utilisez le tableau imprimé page 13 pour les coefficients de valeurs actuelles des rentes.

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

c) Après combien d'années de vie les pensions de retraite atteignent-elles le versement en capital

si monsieur P se décide pour le paiement annuel des pensions de retraite? Calculez le coefficient déterminant de la valeur capitalisée de la rente (méthode de récupération dynamique) entourez le coefficient le plus proche ainsi que le nombre d'années dans le tableau ci-dessous. 2 points

Les solutions sans calcul ne sont pas valables.

Extrait du tableau des coefficients de la valeur capitalisée de la rente (valeur actuelle d'un paiement de CHF 1 annuel; payable en fin d'année, pendant n années)

Nombre d'années	1 %	2 %	3 %	4 %	5 %.
18	11,690	16,398	14,992	13,754	12,659
19	12,085	17,226	15,678	14,324	13,134
20	12,462	18,046	16,351	14,877	13,590
21	12,821	18,857	17,011	15,415	14,029
22	13,163	19,660	17,658	15,937	14,451
23	13,489	20,456	18,292	16,444	14,857
24	13,799	21,243	18,914	16,936	15,247

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

Annexe

### Coefficient d'actualisation

Valeur actuelle d'un paiement à hauteur de CHF 1,00, payable en fin d'année

Jahre/Année	2%	4%	6%	8%	10%	12%	14%	16%
1	0.980392	0.961538	0.943396	0.925926	0.909091	0.892857	0.877193	0.862069
2	0.961169	0.924556	0.889996	0.857339	0.826446	0.797194	0.769468	0.743163
3	0.942322	0.888996	0.839619	0.793832	0.751315	0.711780	0.674972	0.640658
4	0.923845	0.854804	0.792094	0.735030	0.683013	0.635518	0.592080	0.552291
5	0.905731	0.821927	0.747258	0.680583	0.620921	0.567427	0.519369	0.476113
6	0.887971	0.790315	0.704961	0.630170	0.564474	0.506631	0.455587	0.410442
7	0.870560	0.759918	0.665057	0.583490	0.513158	0.452349	0.399637	0.353830
8	0.853490	0.730690	0.627412	0.540269	0.466507	0.403883	0.350559	0.305025
9	0.836755	0.702587	0.591898	0.500249	0.424098	0.360610	0.307508	0.262953
10	0.820348	0.675564	0.558395	0.463193	0.385543	0.321973	0.269744	0.226684
11	0.804263	0.649581	0.526788	0.428883	0.350494	0.287476	0.236617	0.195417
12	0.788493	0.624597	0.496969	0.397114	0.318631	0.256675	0.207559	0.168463
13	0.773033	0.600574	0.468839	0.367698	0.289664	0.229174	0.182069	0.145227
14	0.757875	0.577475	0.442301	0.340461	0.263331	0.204620	0.159710	0.125195
15	0.743015	0.555265	0.417265	0.315242	0.239392	0.182696	0.140096	0.107927

### Coefficient de valeur actuelle

Valeur actuelle d'un flux de versements à hauteur de CHF 1,00 par an, payable en fin d'année durant n ans.

Jahre/Année	2%	4%	6%	8%	10%	12%	14%	16%
1	0.980392	0.961538	0.943396	0.925926	0.909091	0.892857	0.877193	0.862069
2	1.941561	1.886095	1.833393	1.783265	1.735537	1.690051	1.646661	1.605232
3	2.883883	2.775091	2.673012	2.577097	2.486852	2.401831	2.321632	2.245890
4	3.807729	3.629895	3.465106	3.312127	3.169865	3.037349	2.913712	2.798181
5	4.713460	4.451822	4.212364	3.992710	3.790787	3.604776	3.433081	3.274294
6	5.601431	5.242137	4.917324	4.622880	4.355261	4.111407	3.888668	3.684736
7	6.471991	6.002055	5.582381	5.206370	4.868419	4.563757	4.288305	4.038565
8	7.325481	6.732745	6.209794	5.746639	5.334926	4.967640	4.638864	4.343591
9	8.162237	7.435332	6.801692	6.246888	5.759024	5.328250	4.946372	4.606544
10	8.982585	8.110896	7.360087	6.710081	6.144567	5.650223	5.216116	4.833227
11	9.786848	8.760477	7.886875	7.138964	6.495061	5.937699	5.452733	5.028644
12	10.575341	9.385074	8.383844	7.536078	6.813692	6.194374	5.660292	5.197107
13	11.348374	9.985648	8.852683	7.903776	7.103356	6.423548	5.842362	5.342334
14	12.106249	10.563123	9.294984	8.244237	7.366687	6.628168	6.002072	5.467529
15	12.849264	11.118387	9.712249	8.559479	7.606080	6.810864	6.142168	5.575456

## **Branche 602 Fiscalité**

### **Problème 4**

Durée de l'examen: 100 Minuten

Points maximum: 50

## Fiscalité

**Temps imparti: 100 minutes**  
**Nombre maximal de points: 50**

### Exercice 1 (15 points)

#### Exposé de la situation

Saft SA appartient à deux actionnaires, à hauteur de 50% chacun. Le bilan de Saft SA au 31 décembre 2012 est le suivant:

Bilan Saft SA au 31.12.2012 (CHF)

Liquidités	100 000	Créanciers	600 000
Débiteurs	230 000	Passifs transitoires	300 000
Ducroire	- 30 000	Provisions	900 000
Marchandises en stock	400 000	Prêts des actionnaires	2 000 000
Participations	500 000	Hypothèques Banque cantonale	1 500 000
Equipements et biens mobiliers	1 850 000	Capital-actions	100 000
Immeuble d'exploitation	1 900 000	Réserves (report des bénéfices inclus)	100 000
Terrains à bâtir (2000 m <sup>2</sup> )	540 000		
Perte 2012	10 000		
	<u>5 500 000</u>		<u>5 500 000</u>

#### Informations complémentaires

- Le ducroire est nécessaire au sens du droit commercial; il est autorisé par la législation fiscale.
- L'abattement d'un tiers sur les marchandises en stock, admis fiscalement, a été constitué.
- Les participations ont une valeur vénale admise fiscalement de CHF 700 000.
- Les équipements et biens mobiliers ont une valeur vénale de CHF 2 100 000.
- L'immeuble d'exploitation a une valeur vénale de CHF 2 000 000.
- Les terrains à bâtir comparables à ceux que Saft SA a achetés il y a des années sont actuellement négociés à CHF 300 le m<sup>2</sup>.
- Les provisions sont autorisées par la législation fiscale à hauteur de CHF 700 000. La différence a déjà été imputée fiscalement au cours de l'année précédente.
- Seuls l'immeuble d'exploitation et les terrains à bâtir servent de sûretés aux hypothèques accordées par la Banque cantonale.

Pour le calcul des intérêts, ce sont les valeurs finales et non moyennes qui sont à prendre en compte.

Lorsque vous devez indiquer des articles de loi, citez-les aussi précisément que possible. Outre la loi elle-même, faites figurer également l'article, l'alinéa, la lettre (let.) et le chiffre.

Dans vos réponses, prenez également en compte la circulaire n°6 «Capital propre dissimulé de sociétés de capitaux et de sociétés coopératives» de l'AFC du 6 juin 1997 ci-jointe et la lettre circulaire «Taux d'intérêt 2012 admis fiscalement sur les avances ou les prêts en francs suisses» de l'AFC du 21 février 2012.

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Questions

1.1 Expliquez brièvement la notion de capital propre dissimulé.

---

---

---

---

---

1.2 Au regard du bilan de Saft SA au 31 décembre 2012, peut-on parler de capital propre dissimulé? Justifiez votre réponse en calculant dans le (premier) tableau ci-après le capital étranger maximal admissible puis, le cas échéant, le capital propre dissimulé.

Actifs	%	Valeur de base (CHF)	Capital étranger admissible (CHF)
Total du capital étranger admissible			



## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

Capital propre dissimulé	

1.3 Pour chacune des variantes suivantes, calculez les intérêts non admis fiscalement, resp. le redressement de bénéfices. Pour le taux d'intérêt usuel du marché, basez-vous sur la circulaire de l'Administration fédérale des impôts relative au calcul des prestations appréciables en argent. Présentez le calcul brièvement.

1.3.1 Le taux d'intérêt applicable aux prêts des actionnaires est de 3,75%.

---

---

---

---

---

1.3.2 Le taux d'intérêt applicable aux prêts des actionnaires est de 1,75%.

---

---

---

---

---

---

1.3.3. Le taux d'intérêt applicable aux prêts des actionnaires est de 4%.

---

---

---

---

---

---

---

---

1.4 Quelles sont les répercussions fiscales pour les personnes impliquées? Citez systématiquement les textes de loi déterminants. Pour les impôts cantonaux, faites référence à la LHID.

1.4.1 A quels impôts sont soumis le capital propre dissimulé et les intérêts débiteurs dus sur ce capital dans le cas de Saft SA?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

1.4.2. Quelles sont les répercussions pour les actionnaires en matière d'impôt fédéral direct? Citez également les possibilités permettant d'éviter ou de réduire la double charge économique, en mentionnant les articles de loi correspondants.

Prenez pour hypothèse que les actionnaires sont des sociétés de capitaux.

---

---

---

---

---

---

Prenez pour hypothèse que les actionnaires sont des personnes physiques et que les actions de Saft SA font partie de leur patrimoine privé.

---

---

---

---

---

---

Prenez pour hypothèse que les actionnaires sont des personnes physiques et que les actions de Saft SA font partie de leur patrimoine commercial.

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- 1.5 Dans les hypothèses suivantes, quel montant doit être qualifié de capital propre dissimulé? Justifiez votre réponse ou présentez rapidement votre calcul.
- 1.5.1 La Banque Janus accorde un crédit bancaire de CHF 1 200 000 à Saft SA, sans exiger de sûretés supplémentaires; le prêt des actionnaires s'élève alors uniquement à CHF 800 000.


- 1.5.2 La Banque cantonale met à la disposition de Saft SA des crédits bancaires/hypothèques d'un montant total de CHF 3 500 000, pour lesquels les actionnaires accordent une sûreté sous forme de caution. Le capital étranger n'englobe ainsi aucun prêt des actionnaires.


## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 2 (5 points)

2.1. Dans le contexte fiscal, il est souvent question de sociétés privilégiées, resp. de sociétés bénéficiant d'un statut fiscal particulier. Indiquez, pour les notions suivantes, les dispositions légales correspondantes de la LIFD et de la LHID. Il est obligatoire de nommer le ou les articles de loi, ainsi que l'alinéa et éventuellement la lettre correspondants. S'il n'existe pas de fondement légal, ceci devra être explicitement mentionné. L'indication du ou des articles corrects sans celle de l'alinéa et éventuellement de la lettre ne donne droit à aucun point. Veuillez remplir le tableau des feuilles de solution.

- Société de domicile
- Société mixte
- Société holding
- Société de participations

Notions	Disposition(s) LIFD	Disposition(s) LHID
Société de domicile		
Société mixte		
Société holding		
Société de participations		

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- 2.2. Veuillez compléter les passages 1 à 12 du texte suivant à l'aide des solutions proposées. Le nombre de propositions est supérieur au nombre de passages à compléter. Les différentes solutions peuvent être utilisées plusieurs fois. Veuillez reporter vos réponses dans le tableau des feuilles de solution.

Les sociétés de holding sont imposées aux conditions suivantes:

L'objet de la holding doit être garanti ...«n° 1»... «n° 2 »... être réellement poursuivi.

L'objet ...«n° 3»... doit résider dans ...«n° 4»... de participations. La participation dans une ...«n° 5»... ne justifie pas le privilège de holding, car le bénéfice et le capital ne peuvent être ...«n° 6».... Il en va de même des dettes telles que les prêts, avances et emprunts obligataires.

A titre d'...«n° 7»..., la société ne peut exercer en Suisse que des activités qui ne sont pas considérées comme des activités ...«n° 8»....

La poursuite d'objets auxiliaires ne doit avoir, par rapport à ...«n° 9»... de participations qu'une importance ...«n° 10»....

A ...«n°11»..., les valeurs vénale des participations ou des produits de participations doivent représenter au minimum les ...«n° 12»... de la totalité des actifs ou des produits.

Solutions proposées	principal / ou / à court terme / par écrit / la gestion permanente / deux tiers / exclusive / supérieure / par les statuts / objet auxiliaire / et / commerciales / à long terme / mineure / un tiers / imposés trois fois / sociétés de personnes / unique / société de domicile
Numéro	Textes à insérer
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 3 (7,5 points)

*Les solutions doivent être élaborées conformément aux dispositions de la LIFD et de l'Ordonnance sur l'échéance et les intérêts en matière d'impôt fédéral direct. Lorsqu'un texte de loi est demandé, il peut s'agir tant de la loi que de l'ordonnance. Les informations portant sur la loi ou l'ordonnance doivent être aussi précises que possible avec mention de l'article et, le cas échéant, de l'alinéa et de la lettre correspondants.*

3.1. Monsieur Hans Ammann paie toujours ses impôts en retard et s'agace ensuite de devoir s'acquitter d'intérêts moratoires. En votre qualité d'agent fiduciaire, vous attirez son attention sur les avantages d'un paiement dans les délais des arriérés d'impôts.

3.1.1. Indiquez à partir de quelle date les pénalités sous forme d'intérêts commencent normalement à courir pour l'impôt fédéral direct 2012 et calculez les intérêts moratoires éventuels s'il s'acquitte de l'impôt fédéral 2012 de CHF 6000 seulement au 31 décembre 2013, et non à la date d'échéance (le calcul aux mois arrondis suffit).

Date du début des pénalités sous forme d'intérêts:

---

---

---

---

Intérêts moratoires calculés au 31 décembre 2013:

---

---

---

---

3.1.2. Des intérêts moratoires selon 3.1.1 sont-ils également dus si, sans faute de sa part, Monsieur Hans Ammann ne reçoit pas de la part de l'Administration fédérale des contributions l'avis d'imposition 2012 avant le 31 décembre 2013. Justifiez votre réponse en précisant les articles de loi correspondants.

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

3.2. En 2012, Monsieur Paul Bûrgin a réalisé un bénéfice de CHF 150 000 par la vente privée d'actions et souhaitait, en raison du faible taux d'intérêt bancaire actuel, «placer» son argent auprès de l'Administration fédérale des contributions. Etant donné qu'il n'avait réalisé aucun revenu imposable au cours des dernières années, il n'avait pas reçu de facture provisoire pour l'impôt fédéral direct. Il a donc demandé à l'Administration fédérale des contributions un bulletin de versement pour effectuer des paiements anticipés volontaires, et a versé le montant de CHF 150 000 avec valeur au 1<sup>er</sup> mars 2013 sur son compte «impôt fédéral direct 2012». Le 25 juillet 2013, la taxation définitive de 2012 a lieu, laquelle, ainsi que Monsieur Bûrgin s'y attendait, ne fait pas apparaître de revenu imposable au titre de l'impôt fédéral direct. Le montant de CHF 150 000 lui est donc remboursé fin août 2013.

3.2.1. Des intérêts rémunératoires sont-ils accordés sur la totalité de ce montant ou le montant faisant l'objet d'une rémunération peut-il être plafonné?

---

---

---

---

3.2.2. De manière générale (à l'exception d'un éventuel plafonnement du montant selon 3.2.1), le client peut-il toujours prétendre à la rémunération de son avoir, ou la loi ou l'ordonnance prévoient-elles des exceptions?

---

---

---

---

3.3. Monsieur Max Clemens reçoit une facture provisoire pour l'impôt fédéral direct sur la base des données de l'année précédente. Il s'acquitte immédiatement de ce paiement. Pour l'impôt fédéral direct 2012, il avait réglé immédiatement la facture provisoire en date du 31 janvier 2013, d'un montant de CHF 4800. Toutefois, du fait de coûts extraordinaires d'entretien d'immeubles, il ne réalise en fait aucun revenu imposable au titre de l'impôt fédéral direct 2012 (la taxation définitive de l'impôt lui est remise le 4 juin 2013) et l'avoir lui est remboursé fin juillet 2013.

3.3.1. L'avoir de Monsieur Max Clemens doit-il être rémunéré et si oui, de quel type d'intérêts s'agit-il et quel taux doit être appliqué?

---

---

---

---



## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- 3.3.2. Variante: Monsieur Max Clemens s'est, par erreur, acquitté d'un montant de CHF 8400 au lieu du montant de la facture qui s'élève à CHF 4800. De ce fait, CHF 8400 lui sont remboursés fin juillet. (Les faits sont par ailleurs identiques à 3.3.1). L'excédent (CHF 3600) versé par rapport au montant de la facture doit-il être rémunéré? Si oui, de quel type d'intérêt s'agit-il et quel taux doit être appliqué?

---

---

---

---

- 3.4. La mère de Monsieur Ebner décède le 5 février 2013. La taxation définitive de l'impôt fédéral direct 2013 (1<sup>er</sup> janvier - 5 février 2013) est adressée à Monsieur Ebner, en sa qualité d'héritier, le 12 juin 2013 (aucune facture provisoire n'avait été établie). Veuillez indiquer l'échéance de l'impôt fédéral direct 2013, en préciser les dispositions légales correspondantes ainsi que la date du début des pénalités sous forme d'intérêts.

Echéance de l'impôt fédéral direct 2013 de la mère de Monsieur Ebner:

---

---

Fondement légal (pour l'échéance):

---

---

Date du début des pénalités sous forme d'intérêts:

---

---

- 3.5. La société Förster SA clôture son exercice commercial le 31 janvier de chaque année; l'exercice commercial 2011/12 a ainsi duré du 1<sup>er</sup> février 2011 au 31 janvier 2012. L'impôt fédéral direct 2012 est en principe exigible le 1<sup>er</sup> mars 2013. L'Administration fédérale des contributions peut-elle avancer cette date et si oui, de combien de temps? Justifiez votre réponse en précisant les articles de loi correspondants.

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 4 (7,5 points)

*Les solutions doivent être élaborées conformément aux dispositions de la LIA et de l'OIA (situation au 1<sup>er</sup> janvier 2013). Lorsqu'un texte de loi est demandé, il peut s'agir tant de la loi que de l'ordonnance. Les informations portant sur la loi ou l'ordonnance doivent être aussi précises que possible, l'article ainsi éventuellement que l'alinéa et la lettre doivent être mentionnés.*

L'impôt anticipé est perçu non seulement sur les revenus de capitaux, mais également sur les **gains réalisés dans les loteries** et par le biais de **prestations d'assurances**. Veuillez répondre aux questions suivantes qui portent sur ces deux catégories de gains.

- 4.1. Quelle nouveauté fondamentale est entrée en vigueur dans la LIA au 1<sup>er</sup> janvier 2013 dans le contexte de l'impôt anticipé sur les gains réalisés dans les loteries?

---

---

---

---

---

- 4.2. Dans le cadre d'un jeu (de type loterie), le premier prix est un voyage gratuit pour deux personnes en Sicile d'une valeur de CHF 10 000. Cette prestation est-elle assujettie à l'impôt anticipé? Justifiez votre réponse.

---

---

---

---

---

- 4.3. Quelles obligations formelles l'organisateur ou les guichets de paiement doivent-ils respecter à l'égard du gagnant en matière d'impôt anticipé sur les gains réalisés lors de loteries? Veuillez indiquer les articles de loi correspondants.

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- 4.4. En 2013, un billet de loterie suisse pour dix tirages réalise deux gains en espèces de CHF 600 chacun. Ces deux gains sont-ils assujettis à l'impôt anticipé? Dans votre réponse, indiquez à partir de quel seuil l'impôt anticipé est prélevé et mentionnez l'article de loi correspondant. Précisez si ce seuil a été ou non atteint dans ce cas.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

- 4.5. Lors d'une manifestation analogue à une loterie, l'impôt anticipé (CHF 3500) est déclaré et versé correctement par l'organisateur sur un gain en espèces de CHF 10 000. Néanmoins, le gain n'est pas réclamé et le délai de prescription des lots non réclamés expire. L'impôt anticipé est-il définitivement acquis par la Confédération? Si vous ne partagez pas cette opinion, indiquez pour qui et de quelle manière, la possibilité d'obtenir le remboursement de l'impôt anticipé existe dans ce cas précis. Veuillez indiquer également le texte de loi afférent.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- 4.6. Pour l'impôt anticipé, quels taux d'imposition sont appliqués aux prestations d'assurances? Indiquez le taux applicable aux différentes prestations.

---

---

---

---

---

---

---

- 4.7. Comment l'obligation d'acquitter l'impôt anticipé sur les prestations d'assurances est-elle normalement satisfaite?

---

---

---

---

---

---

---

- 4.8. Indiquez (en cochant la réponse correspondante) si les prestations d'assurances suivantes sont assujetties à l'impôt anticipé (les assurances appartiennent au portefeuille suisse de l'assureur et l'ayant droit est domicilié en Suisse au moment où survient l'événement assuré):

	Oui	Non
4.8.1. Prestation en capital de l'AI de CHF 6000.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.8.2. Rente annuelle LPP d'un montant de CHF 600.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.8.3. Prestation en capital de la LPP de CHF 4800.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

5.2. En 2013, Willy Liebherr bricole sur la voiture de son épouse Klara Liebherr, qui ne travaille pas au sein de l'entreprise, dans son garage automobile Liebherr de Rapperswil. Il effectue ces travaux avec les outils et le matériel de son entreprise dans son atelier, pendant ses loisirs.

- Prix d'achat (TVA incluse) du matériel utilisé CHF 2160
- Prix de vente en magasin (hors TVA) du matériel utilisé CHF 3000
- Prix que facturerait un tiers indépendant (hors TVA) pour les travaux effectués (matériel inclus) CHF 5000

Willy Liebherr souhaiterait que vous lui expliquiez ce qu'il doit faire du point de vue de la TVA en raison des travaux effectués sur le véhicule de son épouse, et pourquoi. Effectuez les éventuels calculs.

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

- 5.3. Willy Liebherr est appelé par son client Anton Huber de Zurich le 2 avril 2013 et doit se rendre à la Schwaben Auto GmbH de Constance (Allemagne).

Willy Liebherr avait vendu une Rolls Royce Phantom II à Anton Huber. Cette dernière est tombée en panne en Allemagne. La société Schwaben Auto GmbH s'est certes procuré toutes les pièces détachées, mais n'est pas elle-même en mesure de réparer l'oldtimer d'Anton Huber. Willy Liebherr, spécialiste de ce type de voiture, exécute donc la réparation sur place à Constance. Pour ce travail, il envoie une facture de CHF 3500 à Anton Huber à Zurich.

Willy Liebherr vous demande comment établir correctement la facture d'Anton Huber selon le droit suisse. Fournissez des explications complètes et exhaustives sur le plan légal concernant la TVA (précisez le type de prestation, le lieu de la prestation, le droit applicable, etc.).

[illegible]

Willy Liebherr pense que l'impôt sur les acquisitions n'est dû que sur les prestations de services fournies par des entreprises étrangères. Anton Huber vous demande si Willy Liebherr a raison et si, dans le cas concret, il est tenu de faire une déclaration de son propre gré auprès de l'AFC, et quel serait concrètement le montant de la TVA.

[illegible]



### Exercise 6 (3 points)

La start-up View SA de Thoune a été fondée le 1<sup>er</sup> février 2013. Les ingénieurs de View SA développent un système de détection sismique et d'alerte exigeant des investissements importants. Ce produit révolutionnaire suscite un vif intérêt notamment dans les zones à haut risque sismique. En conséquence, le volume de commandes de l'année 2015 s'avère très prometteur, avec un chiffre d'affaires escompté de CHF 300 000. Au cours des années 2013 et 2014, l'entreprise n'anticipe toutefois aucunes recettes, mais au contraire des investissements très élevés.

- 6.1. Que pensez-vous de manière générale de l'assujettissement à l'impôt, et à partir de quelle date l'entreprise sera-t-elle probablement assujettie obligatoirement à la TVA (justifiez votre réponse en indiquant la loi ou l'ordonnance correspondante)?

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are ten visible lines, creating nine distinct rows for writing. The paper appears to be a standard notebook or legal pad style.

- 6.2. Que recommandez-vous à View SA sur le plan de la TVA?

---

---

---

---

---

---

Eidgenössische Steuerverwaltung  
Administration fédérale des contributions  
Amministrazione federale delle contribuzioni

Hauptabteilung Direkte Bundessteuer, Verrechnungssteuer, Stempelabgaben  
Division principale de l'impôt fédéral direct, de l'impôt anticipé, des droits de timbre  
Divisione principale imposta federale diretta, imposta preventiva, tasse di bollo

### Impôt fédéral direct

Période fiscale 1997

Berne, le 6 juin 1997

Aux administrations cantonales  
de l'impôt fédéral direct

### Circulaire no 6

#### ***Capital propre dissimulé de sociétés de capitaux et de sociétés coopératives (art. 65 et 75 LIFD)***

##### *1. Introduction*

Entre les actionnaires ou associés d'une société et la société elle-même, il peut exister aussi bien des relations contractuelles que des relations découlant des droits de participation. Le droit civil, comme le droit fiscal, part du principe que les personnes morales sont des sujets de droit indépendants. Ceci conduit à une double imposition de la société et de ses actionnaires, puisque les bénéfices réalisés sont imposés comme rendement de la société et, au moment de leur distribution, comme revenu des actionnaires. Lorsque l'actionnaire accorde un prêt à la société, les intérêts qui lui sont versés constituent pour lui, tout comme les dividendes, un revenu imposable. Pour la société en revanche, les intérêts du prêt sont en principe des charges justifiées par l'usage commercial, alors que les dividendes constituent une affectation du bénéfice et ne sont donc pas déductibles. Les charges qui ne sont pas justifiées par l'usage commercial seront ajoutées aux résultats de la société.

Les règles concernant le capital propre dissimulé permettent de distinguer, quant à leur traitement fiscal, les fonds étrangers des fonds propres. Le texte de l'article 75 LIFD est nouveau dans la mesure où il n'oblige plus les autorités fiscales, pour admettre l'existence d'un capital propre dissimulé, à prouver une évasion fiscale (construction d'une forme juridique insolite dans le seul but d'économiser des impôts, choix qui conduirait effectivement à une économie d'impôt notable, si elle était admise par les autorités fiscales).

##### *2. Détermination du capital propre dissimulé*

###### *2.1. Détermination du capital propre dissimulé en vue de l'impôt sur le capital*

Pour déterminer le capital propre dissimulé des sociétés de capitaux et des sociétés coopératives, il faut partir en règle générale de la valeur vénale des actifs. Sont déterminantes les valeurs vénales à la fin de la période fiscale (art. 81 LIFD). L'autorité de taxation se fondera sur

- 2 -

les valeurs déterminantes pour l'impôt sur le bénéfice des sociétés, sauf si des valeurs vénale plus élevées peuvent être démontrées.

En règle générale, on considérera que la société peut obtenir, par ses propres moyens, des fonds étrangers à concurrence des pourcentages suivants, calculés sur la valeur vénale de ses actifs:

Liquidités	100 %
Créances pour livraisons et prestations	85 %
Autres créances	85 %
Stocks de marchandises	85 %
Autres actifs circulants	85 %
Obligations suisses et étrangères en francs suisses	90 %
Obligations étrangères en monnaie étrangère	80 %
Actions cotées suisses et étrangères	60 %
Autres actions et parts de sàrl	50 %
Participations	70 %
Prêts	85 %
Installations, machines, outillage, etc.	50 %
Immeubles d'exploitation	70 %
Villas, propriétés par étages, maisons de vacances et terrains à bâtir	70 %
Autres immeubles	80 %
Frais de constitution, d'augmentation de capital et d'organisation	0 %
Autres actifs immatériels	70 %

Pour les sociétés financières, la limite maximale admissible des fonds étrangers est fixée en règle générale à 6/7 du total du bilan.

Dans la mesure où les dettes figurant au bilan sont supérieures aux fonds étrangers admissibles, il faut admettre l'existence de capital propre dissimulé. Le principe est que seuls les fonds qui proviennent directement ou indirectement des détenteurs de parts ou de personnes qui leur sont proches peuvent constituer du capital propre dissimulé. Il n'y a pas de capital propre dissimulé si le capital étranger est fourni par des tiers indépendants et que ni les détenteurs de parts, ni des personnes qui leur sont proches ne le garantissent.

Demeure réservée la preuve qu'un rapport concret de financement est conforme aux conditions du marché.

## *2.2. Détermination du capital propre dissimulé pour le capital proportionnel*

Le capital propre déterminé selon les règles ci-dessus sert aussi de base pour calculer le capital proportionnel.

## *2.3. Détermination du capital propre dissimulé pour le calcul du redressement des intérêts passifs*

En général, il faut se référer à la situation à la fin de la période fiscale. D'importantes fluctuations de valeurs dans les actifs au cours de la période fiscale seront prises en compte de manière appropriée.

- 3 -

### *3. Traitement fiscal du capital propre dissimulé*

#### *3.1. Détermination du redressement pour l'impôt sur le bénéfice*

Conformément à l'article 65 LIFD, font partie du bénéfice imposable des sociétés de capitaux et des sociétés coopératives les intérêts dus sur la part du capital étranger qui doit être ajoutée au capital propre en application de l'article 75 LIFD. Les intérêts passifs afférents au capital propre dissimulé doivent être ajoutés au bénéfice net déclaré et imposés conformément aux articles 57 ss LIFD.

Si les prêts des détenteurs de droits de participation ou de leurs proches sont rémunérés à un taux d'intérêt qui est inférieur au taux usuel du marché, on acceptera la déduction du montant d'intérêt, calculé sur le capital étranger admissible, aux taux maximaux publiés dans la Notice de l'Administration fédérale des contributions concernant les taux d'intérêt déterminants pour le calcul des prestations appréciables en argent. Seul un surplus éventuel sera ajouté au bénéfice de la société.

#### *3.2. Prêts sans intérêt de la part des actionnaires*

Le capital propre dissimulé au sens de l'article 75 LIFD n'est pas lié à la notion d'évasion fiscale. C'est pourquoi, pour l'impôt sur le capital et le capital proportionnel, il faut conclure à l'existence de capital propre dissimulé, même si les fonds mis à disposition par l'actionnaire ne portent pas intérêt.

#### *3.3. Détermination du capital propre en cas de report de pertes*

La requalification de fonds étrangers en capital propre dissimulé est justifiée uniquement par des considérations d'ordre fiscal et a pour but de traiter les intérêts versés sur le capital étranger comme une distribution dissimulée de bénéfice et, partant, un dividende et non pas comme une charge déductible. Par conséquent, il faut assimiler le capital propre dissimulé à du capital social libéré et non pas à des réserves. On ne peut donc compenser une perte reportée qu'avec des réserves, mais non pas avec le capital social libéré, augmenté du capital propre dissimulé.

#### *3.4. Remboursement du capital dissimulé*

Le remboursement aux actionnaires et aux personnes qui leur sont proches de la part des fonds étrangers considérée comme du capital propre dissimulé n'est pas imposable.

**Le chef de la division principale**

Samuel Tanner

W97-006F





Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Département fédéral des finances DFF

**Administration fédérale des contributions AFC**  
Division principale de l'impôt fédéral direct,  
de l'impôt anticipé, des droits de timbre

### **Impôt fédéral direct Impôt anticipé**

Berne, le 21 février 2012  
Pur/Ds

#### **Lettre circulaire**

#### ***Taux d'intérêt 2012 admis fiscalement sur les avances ou les prêts en francs suisses***

Lorsqu'une société accorde des avances ou des prêts sans intérêt ou contre un intérêt insuffisant à ses porteurs de parts ou à des tiers qui leur sont proches, elle leur concède une prestation appréciable en argent. Il en est de même lorsqu'une société paie des intérêts à un taux surfait sur les créances détenues par les porteurs de droits de participation ou par des tiers qui leur sont proches. Ces prestations appréciables en argent sont soumises à l'impôt anticipé de 35 % conformément aux articles 4, alinéa 1, lettre b de la loi fédérale du 13 octobre 1965 sur l'impôt anticipé (LIA) et 20, alinéa 1 de l'ordonnance d'exécution du 19 décembre 1966 (OIA) de la LIA. Elles doivent être déclarées spontanément, dans les 30 jours, au moyen du formulaire 102 et l'impôt anticipé dû versé dans le même délai. Les mêmes critères sont valables en matière d'impôt fédéral direct pour le calcul des prestations appréciables en argent de sociétés de capitaux et de sociétés coopératives (article 58, alinéa 1, lettre b de la loi fédérale du 14 décembre 1990 sur l'impôt fédéral direct [LIFD]).

Pour déterminer si la rémunération des avances ou des prêts accordés en francs suisses aux porteurs de parts ou à des tiers qui leur sont proches ou de porteurs de parts ou de tiers qui leur sont proches est appropriée, l'Administration fédérale des contributions (AFC), Division principale de l'impôt fédéral direct, de l'impôt anticipé, des droits de timbre applique **depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2012** les taux d'intérêt suivants :

Administration fédérale des contributions AFC  
Eigerstrasse 65  
3003 Berne  
[www.estv.admin.ch](http://www.estv.admin.ch)

2-093-DV-2012-f

		Taux d'intérêt	
<b>1</b>	<b>Avances aux actionnaires ou associés</b> (en francs suisses)	<b>au minimum:</b>	
1.1	financées au moyen des fonds propres et si aucun intérêt n'est dû sur du capital étranger	1 ½	%
1.2	financées au moyen de capitaux étrangers	propres charges + au moins	¼ – ½ % *
		1 ½	%

- \* - jusqu'à et y compris CHF 10 millions: ½ %  
 - au dessus de CHF 10 millions: ¼ %

<b>2</b>	<b>Prêts des actionnaires ou associés</b> (en francs suisses)	<b>au maximum:</b>	
		Construction de logements et agriculture	Industrie, arts et métiers
2.1	Crédits immobiliers:		
	- sur un crédit immobilier égal à la première hypothèque, soit sur une première tranche correspondant aux 2/3 de la valeur vénale de l'immeuble	1 ½ %	2 %
	- solde, jusqu'à concurrence de maximum 70 % de la valeur vénale des terrains à bâtir, des villas, des propriétés par étage, des maisons de vacances et des immeubles industriels et de 80 % au maximum de la valeur vénale des autres immeubles	2 ¼ % **	2 ¾ % **
2.2	Crédits d'exploitation:		
	- commerce et industrie	3 ¾ % **	
	- holdings et sociétés de gérance de fortune	3 ¼ % **	

\*\* Lors du calcul des intérêts maximaux fiscalement admis, il faut tenir compte de l'existence éventuelle de capital propre dissimulé. Il faut ici se référer à la circulaire no 6 de l'impôt fédéral direct du 6 juin 1997 concernant le capital propre dissimulé de sociétés de capitaux et de sociétés coopératives (art. 65 et 75 LIFD) qui est également applicable en matière d'impôt anticipé et de droits de timbre.

Division Contrôle externe



Gilbert Purro  
Le chef

## **Branche 603 Révision**

### **Problème 5**

Durée de l'examen: 120 Minuten

Points maximum: 60

## **Révision**

**Temps imparti: 120 minutes**  
**Nombre max. de points: 60**

### **Exercice 1** (15 points)

Grâce au développement continu de ses produits, la société Enzian SA, dont le siège est à Lucerne, a évolué constamment et a vu passer plus de quatre générations. Il y a 12 ans, l'entreprise a fêté son 150<sup>e</sup> anniversaire. Depuis, malgré des produits de grande qualité, le volume des commandes a baissé. Les propriétaires de cette entreprise familiale n'ont certes procédé à aucun licenciement, mais ils n'ont pas remplacé les employés ayant quitté l'entreprise, si bien que l'effectif n'est plus que de 5 collaborateurs. Cela a permis de contenir le chiffre d'affaires en baisse. Comme Enzian SA n'enregistre plus de croissance depuis quelques années déjà, elle ne dispose plus de réserves latentes significatives.

Âgé de 68 ans, l'actuel propriétaire, Monsieur Blum, n'a pas de descendants s'intéressant à l'entreprise. Après quelques négociations, la vente d'Enzian SA a échoué. Seule une liquidation est désormais envisageable. Avec son épouse, Monsieur Blum décide en été 2012 de liquider Enzian SA.

Vous êtes l'organe de révision de Enzian SA. Monsieur Blum vous pose quelques questions concernant la liquidation.

#### Exercice 1.1 (5 points)

Lors de votre premier entretien avec Monsieur Blum, ce dernier vous décrit la situation actuelle de Enzian SA. Décrivez en 10 points la procédure générale à suivre lors d'une liquidation.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 1.2 (4 points)

Lors du premier entretien, vous avez convenu avec Monsieur Blum qu'en tant qu'organe de révision, vous allez établir le rapport concernant la liquidation. Vous avez également convenu avec Monsieur Blum que la liquidation n'est pas urgente et que donc, le commencement de la procédure peut avoir lieu en même temps que la clôture annuelle, au 31 décembre.

a) Comment s'appelle le rapport de révision à établir au 31 décembre?

---

---

---

---

b) A qui le rapport s'adresse-t-il?

---

---

---

---

c) Rédigez le premier paragraphe du rapport.

---

---

---

d) Conformément à quelles normes le rapport est-il élaboré?

---

---

---

---

e) Quel est le libellé de la conclusion du rapport?

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 1.3 (1,5 point)

Monsieur Blum a l'intention de prendre sa retraite et s'en réjouit. Comment peut-on accélérer la procédure de liquidation? Nommez les principaux éléments à respecter en la matière ainsi que l'article de loi correspondant.

---

---

---

---

---

### Exercice 1.4 (4 points)

Grâce à la grande expérience de Monsieur Blum sur le plan juridique et comptable, la liquidation a pu être menée à bien rapidement, comme prévu. Comment s'appelle le rapport marquant la fin de la liquidation? Indiquez uniquement les différences par rapport à la formulation habituelle.

a) Comment s'appelle le rapport de révision à établir?

---

---

---

b) A qui le rapport s'adresse-t-il?

---

---

---

c) Rédigez le premier paragraphe du rapport.

---

---

---

d) Conformément à quelles normes le rapport est-il élaboré?

---

---

---

**Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013**

e) Quel est le libellé de la conclusion du rapport?

---

---

---

---

---

---

### Exercise 1.5 (0.5 points)

Une fois la liquidation terminée, vous signalez à Monsieur Blum qu'il doit conserver les documents correspondants pendant 10 ans. Dans quel article de loi, la durée de conservation est-elle réglementée?

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

### Exercice 2

(10 points)

Vous travaillez maintenant depuis quelques années dans une fiduciaire employant 10 collaborateurs, dont 3 collaborateurs et vous-même effectuez les audits. Au vu de l'agrément de la fiduciaire, seules des révisions restreintes peuvent être effectuées. Grâce aux nouveaux critères de taille valables pour les révisions restreintes, l'entreprise est parvenue à gagner quelques mandats de révision. C'est la raison pour laquelle une nouvelle collaboratrice va être embauchée afin de renforcer l'équipe de révision. Le manuel interne d'assurance qualité stipule que l'équipe de révision doit veiller à bien expliquer leurs tâches aux nouveaux collaborateurs. Ce travail exigeant vous est confié. Vous suivrez donc Margrit, la nouvelle collaboratrice, durant les premières semaines.

#### Exercice 2.1 (4 points)

Margrit n'a encore aucune expérience dans le domaine de la révision. En tant qu'introduction à cette thématique, vous lui expliquez la technique de révision ainsi que la procédure à suivre. Quelles sont les quatre phases de la révision? Pour chaque phase, indiquez un document devant être établi par le réviseur.

---

---

---

---

---

---

---

#### Exercice 2.2 (5 points)

Afin de familiariser Margrit à la procédure de révision, le responsable de mandat a décidé, pour la première révision, que Margrit contrôle avec vous les positions à réviser. Quels actes de révision effectuez-vous avec Margrit concernant les dettes issues de livraisons et de prestations?

- a) Citez deux exemples de points à aborder lors d'auditions.

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

b) Indiquez deux actes de révision analytiques.

---

---

---

---

c) Citez deux contrôles détaillés.

---

---

---

---

d) Indiquez un autre acte de révision.

---

---

---

---

e) Indiquez un acte de révision ne faisant pas partie d'une révision restreinte.

---

---

---

### Exercice 2.3 (1 point)

Afin que Margrit puisse se familiariser au mieux avec l'activité d'audit, elle vous demande où elle peut consulter les informations nécessaires. Indiquez deux sources d'informations possibles.

---

---

---

---

Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

(15 points)

Actifs	31.12.2012	Passifs	31.12.2012
Actif circulant	10	Capitaux étrangers	445
Immobilisations	445	Capital-actions	100
Perte	90		
	<b>545</b>		<b>545</b>

Du côté des actifs, ce sont principalement ses idées, testées et améliorées par les développeurs, qui ont été classées en tant qu'actifs incorporels.

Mis à part la continuité d'exploitation de l'entreprise, quels problèmes identifiez-vous, en tant que réviseur, au moyen du bilan présenté ci-dessus?

[illegible]

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 3.2 (4 points)

A quels actes de révision procédez-vous dans la cadre de l'examen de la relation avec la capacité de l'entreprise à poursuivre son activité? Indiquez quatre actes de révision.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Exercice 3.3 (1 point)

Monsieur Strauss a signé une postposition de 95 sur le prêt qu'il a octroyé. Indiquez la conclusion de votre rapport, habituellement utilisée dans la pratique, s'écartant du libellé normal.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 3.4 (3 points)

Orchidee SA a fait breveter quelques développements et a pu vendre quelques-uns de ces brevets en 2013. Monsieur Strauss entend financer provisoirement de cette manière le développement de son entreprise et exploiter d'autres possibilités. Au 30 juin 2013, le bilan intermédiaire se présente comme suit (en milliers de CHF):

<b>Actifs</b>	<b>30.06.2013</b>	<b>Passifs</b>	<b>30.06.2013</b>
Actif circulant	260	Capitaux étrangers	395
Immobilisations	245	Capital-actions	100
Report de pertes	90	Bénéfice de la période	100
	<b>595</b>		<b>595</b>

Pour une augmentation de crédit à la banque, Monsieur Strauss souhaite dissoudre la postposition. Pour cela, une confirmation de révision est nécessaire.

a) A qui le rapport s'adresse-t-il?

---

---

---

b) Rédigez le premier paragraphe du rapport.

---

---

---

c) Conformément à quelles normes le rapport est-il élaboré?

---

---

---

d) Quel est le libellé de la conclusion du rapport?

---

---

---

---



## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 3.5 (3 points)

Jusqu'à maintenant, les actifs incorporels d'Orchidee SA étaient inscrits à l'actif aux coûts de production. Comme les brevets des développements sont vendus à la valeur de marché depuis 2013, se pose souvent la question après coup de savoir si les développements sont aussi vraiment vendables.

- a) Quels actes de révision effectuez-vous dans ce contexte lors de la révision des événements postérieurs au bilan? Citez deux auditions possibles.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

- b) Expliquez pourquoi la datation des documents dans le cadre des événements concernant les événements postérieurs au bilan est importante pour le réviseur.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 3.6 (2 points)

A la fin d'une révision, une déclaration d'intégralité du bilan est généralement exigée par le réviseur.

- a) Qui signe cette déclaration d'intégralité du bilan? Indiquez deux possibilités.

---

---

---

---

---

---

---

- b) Comment le réviseur doit-il procéder si les personnes responsables refusent de signer la déclaration d'intégralité du bilan?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Exercise 4

(10 points)

L'organe de révision actuel a prié Rose et Violet de chercher un autre organe de révision. C'est pour cette raison que Rose et Violet se tournent vers vous afin de trouver un organe de révision à partir de l'exercice 2013. RoVi Sarl se consacre à la vente d'articles de sport aux retraités. Depuis la fondation de l'entreprise, en 2001, les deux propriétaires en ont tenu elles-mêmes la comptabilité. Les décomptes de TVA ont été établis par Rose qui a suivi des formations sur le sujet. Par contre, le bouclage des comptes est du ressort de Violet. Elles assistent toutes les deux chaque année à des cours sur différents thèmes.

### Exercise 4.1 (2,5 points)

Violetti a suivi un cours qui traitait du thème des nouvelles dispositions concernant la révision. Jusqu'à maintenant, RoVi Sarl était soumise à une révision restreinte. Indiquez les valeurs seuils précises et le mécanisme de calcul qui distinguent la révision restreinte de la révision ordinaire.

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 4.2 (7,5 points)

Les deux dames ont apporté un grand nombre de documents qui vont vous servir d'information pour votre conseil. Parmi ces documents qui vont vous permettre de les conseiller se trouvent les comptes annuels de RoVi Sarl au 31 décembre 2012 (en milliers de CHF):

<b>Actifs</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>Passifs</b>	<b>31.12.2012</b>
Actif circulant	28 359	Capitaux étrangers	22 728
Immobilisations	148	Capitaux propres	5640
		Gain	139
	<b>28 507</b>		<b>28 507</b>

<b>Charges</b>	<b>2012</b>	<b>Produit</b>	<b>2012</b>
Achat de marchandises	31 324	Vente de marchandises	42 825
Charges de personnel	2 308		
Charges d'exploitation	9 485		
Charges hors exploitation	385	Produits hors exploitation	816
Gain	139		
	<b>43 641</b>		<b>43 641</b>

- a) De quels comptes annuels avez-vous besoin pour savoir si RoVi Sarl doit continuer à être soumise à une révision restreinte ou si une révision ordinaire est requise?

---

---

---

---

---

---

---

- b) Conformément à quelle norme effectuez-vous une révision pour l'exercice 2013 si:
- pour l'exercice 2011, les valeurs seuils ne sont pas atteintes pour la révision ordinaire,
  - pour l'exercice 2012, les valeurs seuils sont atteintes pour la révision ordinaire,
  - pour l'exercice 2013, les valeurs seuils sont atteintes pour la révision ordinaire?

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

- c) Outre les critères de taille, Rose et Violet ne comprennent pas certaines autres notions. Expliquez les termes «opting-up», «opting-down», «opting-out» et «opting-in» et précisez-en les conditions.

<i>Notion</i>	<i>Explication</i>	<i>Condition</i>
<i>Opting-up</i>		
<i>Opting-down</i>		
<i>Opting-out</i>		
<i>Opting-in</i>		

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 5

(7 points)

Du fait de votre expérience professionnelle, une association locale fait appel à vous pour la comptabilité et la révision de l'exercice 2013. Un de vos amis est actif au sein de cette association et vous a recommandé au comité. Une réunion du comité devrait se tenir durant la semaine à venir. Vous devrez y participer et exprimer votre avis. L'association «Flieder» se consacre à la protection des plantes locales et n'est pas encore inscrite au registre du commerce.

#### Exercice 5.1 (2 points)

Lors d'un déjeuner avec votre ami, vous demandez des informations sur l'association «Flieder». Il vous questionne ce collègue vous questionne sur les obligations juridiques que doit remplir une association. Indiquez les critères en matière d'obligation de révision d'une association.

---

---

---

---

---

---

#### Exercice 5.2 (1 point)

Votre collègue vous présente le bilan suivant de l'association «Flieder» (en milliers de CHF):

<b>Actifs</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>Passifs</b>	<b>31.12.2012</b>
Actif circulant	14 863	Capitaux étrangers	14 348
Immobilisations	623	Capitaux propres	1 138
	<b>15 486</b>		<b>15 486</b>

Le chiffre d'affaires est de 28 millions de TCHF et environ 40 personnes sont employées. D'après quel standard établissez-vous le rapport de révision pour l'année 2012 si les valeurs du bilan au 31 décembre 2010 et au 31 décembre 2011 ne divergent pas fondamentalement de celles établies au 31 décembre 2012? Justifiez votre solution.

---

---

---

---

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 5.3 (4 points)

Imaginons que l'association «Flieder» soit une fondation sans but lucratif. Le chiffre d'affaires de la fondation «Flieder» serait de 48 millions, 40 personnes environ seraient employées et le bilan de la fondation «Flieder» serait le suivant (en milliers de francs):

<b>Actifs</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>Passifs</b>	<b>31.12.2012</b>
Actif circulant	14 863	Capitaux étrangers	14 348
Immobilisations	623	Capitaux propres	1138
	<b>15 486</b>		<b>15 486</b>

a) D'après quelle norme établissez-vous le rapport de révision? Motivez votre réponse.

---

---

---

---

---

---

b) Dans la mesure où la fondation «Flieder» ne serait qu'une petite fondation. Quels critères doivent-ils être remplis pour que la fondation puisse renoncer à un organe de révision? Indiquez deux critères.

---

---

---

---

---

c) Dans la mesure où la fondation «Flieder» ne serait qu'une petite fondation. Qui peut décider que la fondation soit dispensée de faire réviser ses comptes ?

---

---

---

---

## Examen professionnel d'agents fiduciaires 2013

### Exercice 6

(3 points)

Le commerce d'accessoires de jardin est depuis 10 ans l'activité principale de la société Dahlien SA, de Morat. Ce sont essentiellement les exploitations agricoles du Seeland qui bénéficient des services de la société. Toutefois, Dahlien SA gère également un petit magasin en dehors de Morat. Les exploitations agricoles représentent un faible risque pour Dahlien SA car la plupart paient à temps leurs factures et sont solvables. Le seul risque réside actuellement dans l'entreprise Kamile Sarl en liquidation, pour laquelle une créance de TCHF 130 est ouverte.

En plus du petit magasin, Dahlien SA possède deux autres biens immobiliers. Un bien constitue uniquement un placement et se trouve à Neuchâtel. Le bâtiment comprend 4 appartements en location et un petit espace qui est mis à la disposition des locataires. L'autre bien immobilier sert de bâtiment d'exploitation et comprend des bureaux administratifs ainsi que deux entrepôts. Le terrain déjà bâti a été acheté en 2003 au prix de CHF 800 000. Comme le bâtiment d'exploitation se situe sur la zone industrielle, ces terrains sont très prisés. Une entreprise voisine a déjà indiqué en 2011 qu'elle était intéressée par le terrain. Comme Dahlien SA serait d'accord pour vendre, l'entreprise s'est mise à la recherche d'un autre site. Une estimation de TCHF 1200 a été annoncée lors des négociations de vente. Sarl en liquidation contre laquelle transformations apportant une plus-value ont été effectuées en 2012, la valeur estimée s'est donc appréciée de TCHF 200.

Les marchandises sont achetées auprès de petites entreprises de production en Suisse puis revendues comme paquet complet. Étant donné les relativement grandes quantités de marchandises achetées par Dahlien SA aux petites entreprises, des prix d'achat bas peuvent être négociés. Malgré tout, Dahlien SA ne calcule que de petites marges de 3% sur les prix d'achat. Même les réserves latentes sur les stocks sont maintenues au plus bas (TCHF 50 l'année précédente).

Pour l'exercice 2012, le bilan provisoire suivant a été établi (en TCHF):

Actifs	31.12.2012	Passifs	31.12.2012
Liquidités	456	Dettes issues de L&P	8804
Créances issues de L&P	4 115	Régularisation des passifs	646
Stocks	5153	Hypothèques	1450
Autres créances	546	Capital-actions	100
Régularisation des actifs	356	Réserves légales	30
Bâtiment d'exploitation	800	Report de bénéfices	656
Magasin	46		
Bien immobilier de Neuchâtel	660	Gain	446
	<b>12 132</b>		<b>12 132</b>

La position au bilan «Créances issues de L&P» contient une correction de valeur de TCHF 400. Elle a été définie au moyen d'un forfait de 5%. L'année précédente, les réserves latentes s'élevaient à TCHF 356.

La position au bilan «Stocks» contient de nombreuses petites positions atteignant un total de TCHF 5180. Comme Dahlien SA effectue un inventaire au 31 décembre, le stock de marchandises pouvant encore être vendues peut être déterminé avec précision.

Donnez les indications concernant les réserves latentes pour l'annexe au moyen d'un calcul détaillé.



This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.