

Spécialistes en finance et comptabilité

Problèmes pour la préparation à l'examen professionnel fédéral 2026

Thèmes	Swiss GAAP RPC Solutions
Durée d'examen	40 minutes (40 points)

Contrôlez que vous avez tous les documents d'examen. Outre la page de garde, ils comprennent 7 pages.

Bon succès à toutes et à tous !

Problème 1 Contrats à long terme (15 points)

En 2024, la société Achterbahn SA conclut avec Freizeitpark SA un contrat portant sur la construction de deux montagnes russes.

La période de réalisation pour les deux installations s'étend de juillet 2024 à août 2026.

Les conditions / informations suivantes sont connues :

	Achterbahn "Looping" en KCHF	Achterbahn "Speed" en KCHF
Prix total	3'500	2'800
Acompte à la conclusion du contrat	500	300
Acompte au 31.10.2024	900	1'000
Acompte au 31.01.2025	500	
Acompte au 31.10.2025	500	700
Acompte au 31.01.2026	600	
Paiement final	500	800

Problème a)

Les factures d'acompte ont pu être émises conformément au contrat et ont toutes été payées.

La société Freizeitpark SA ne dispose d'aucun droit de restitution sur les acomptes versés.

Les acomptes sont présentés dans l'annexe aux états financiers.

Veuillez compléter le décompte de projet suivant :

	Achterbahn "Looping" en KCHF	Achterbahn "Speed" en KCHF
Coûts engagés au 31.12.24	1'200	1'300
Coûts encore estimés jusqu'à fin 2024	1'800	1'300
Solde du contrat à long terme au bilan au 31.12.2024	0	100
Coûts engagés au 31.12.25	2'100	2'250
Coûts encore estimés jusqu'à fin 2025	900	750
Solde du contrat à long terme au bilan au 31.12.25 (- = provision)	50	50
Degré d'avancement au 31.12.25	70%	75%

- 15 Si l'on applique la méthode POCCM, le degré d'avancement par contrat sera déterminé à la date de clôture du bilan.

Dans le compte de résultat, les produits liés au contrat seront saisis comme chiffre d'affaires dans la période correspondante durant laquelle la prestation a été effectuée, en fonction du degré d'avancement. Les charges liées au contrat seront saisiées comme charges également dans la période durant laquelle la prestation a été apportée.

Dans la phase d'exécution, les contrats (de construction) à long terme en cours seront saisis dans le bilan pour leur produit en proportion du stade d'avancement des travaux, le cas échéant après déduction des montants déjà facturés et des acomptes reçus.

- 16 Sont en principe considérées comme charges toutes celles qui peuvent être affectées

Thèmes:
 Contrats à long terme, impôts latents, transaction sale-and-lease back

Looping

Année	Degré d'avanc.	CA total estimé	Coût total	Acomptes cumulés	Chiffre d'affaires cumulé	Coûts cumulés	Solde contrat au bilan	Impact au compte de résultat
2024	40%	3'500	3'000	1'400	1'400	-1'200	0	200
2025	70%	3'500	3'000	2'400	2'450	-2'100	50	150
2026	100%	3'500	3'000	1'100	1'050	-900	0	150
Total				3'500	3'500	-3'000		500

Speed

Année	Degré d'avanc.	CA total estimé	Coût total estimé	Acomptes cumulés	Chiffre d'affaires cumulé	Coûts cumulés	Solde contrat au bilan	Impact au compte de résultat
2024	50%	2'800	2'600	1'300	1'400	-1'300	100	100
2025	75%	2'800	3'000	2'000	2'100	-2'250	50	-300
2026	100%	2'800	3'000	800	700	-700	0	0
Total				2'800	2'800	-3'000		-200

CA reconnu 1ère année = $300+1000+100=1'400$

PV = $1400/2800=50\%$

Coût total estimé 1ère année = $1300 \text{ de coûts} / 50\% = 2'600$

- 5 Dès que des risques de perte apparaissent dans le déroulement du contrat (de construction) à long terme (menaces de perte), des ajustement de valeur doivent être constitués pour le montant total de ces pertes, indépendamment du degré d'avancement. Si les ajustements de valeur sont supérieurs à la valeur de l'actif de la commande en cours, une provision à hauteur de la différence sera constituée.

Libellé	Compte de débit	Compte de crédit	Liquidités	Travaux en cours	Correctif de valeur travaux en cours	Charges liées au contrat	Variation travaux en cours
2024 : Paiement des fournisseurs	Charges de production	Liquidités	-1300			1300	
2024 : Quote-part des produits activés $50\%*2'800$	Travaux en cours	Variation travaux en cours		1400			-1400
2024 : Encaissement de l'acompte 2024	Liquidités	Travaux en cours	1300	-1300			
2025 : Paiement des fournisseurs (2250-1300)	Charges de production	Liquidités	-950			950	
2025 : Quote-part des produits activés $(75\%-50\%)*2'800$	Travaux en cours	Variation travaux en cours		700			-700
2025 : Encaissement de l'acompte 2025	Liquidités	Travaux en cours	700	-700			
			-250	100	0	2250	-2100

Thèmes:
 Contrats à long terme, impôts latents, transaction sale-and-lease back

2025 : Correctif de valeur sur contrat déficitaire	Charges de production	Correctif de valeur travaux en cours				-50	50	
--	-----------------------	--------------------------------------	--	--	--	-----	----	--

Problème b)

Veuillez présenter, dans le bilan et le compte de résultat 2025 ci-après, l'inscription des deux contrats à long terme évalués dans la partie a).

Les deux contrats doivent être regroupés.

ACTIFS			PASSIFS
Contrats à long terme	100	0	Provision pour commandes en cours
CHARGES			PRODUITS
Charges d'exploitation	1'850	1'700	Produits contrats à long terme
	ou 1'900	ou 1'750	

Libellé	Compte de débit	Compte de crédit	Liquidités	Travaux en cours	Charges liées au contrat	Variation travaux en cours
2024 : Paiement des fournisseurs	Charges de production	Liquidités	-1'200		1'200	
2024 : Quote-part des produits activés 40% × 3'500	Travaux en cours	Variation travaux en cours		1'400		-1'400
2024 : Encaissement de l'acompte 2024	Liquidités	Travaux en cours	1'400	-1'400		
2025 : Paiement des fournisseurs (2'100 - 1'200)	Charges de production	Liquidités	-900		900	
2025 : Quote-part des produits activés (70% - 40%) × 3'500	Travaux en cours	Variation travaux en cours		1'050		-1'050
2025 : Encaissement des acomptes 2025	Liquidités	Travaux en cours	1'000	-1'000		
Total			300	50	2'100	-2'450

Problème 2 Impôts latents (15 points)

Problème a)

Complétez les postes manquants (impôts latents, réserves issues de bénéfices et bénéfice/perte de l'exercice) dans le bilan RPC.

Les impôts latents se calculent, comme l'année précédente, avec un taux d'imposition de 25 % sur le bénéfice après impôts.

Au 31.12.2024, les impôts latents s'élevaient à CHF 275'000.

	Bilan fiscal 2025 en KCHF	Bilan RPC 2025 en KCHF
Liquidités	800	800
Créances résultant de ventes de biens et prestations de services	750	750
Correction de valeur sur créances clients	-75	-25
Stocks	800	1'200
Total actif circulant	2'275	2'725
Immobilisations corporelles	1'200	2'100
Total immobilisations corporelles	1'200	2'100
Total actifs	3'475	4'825
Dettes résultant d'achats de biens et prestations de services	550	550
Comptes de régularisation passifs	450	300
Provision pour impôts latents		300
Total capitaux étrangers	1'000	1'150
Capital-actions	1'500	1'500
Réserves issues du bénéfice	825	1'925
Bénéfice/perte de l'exercice	150	250
Total capitaux propres	2'475	3'675
Total passifs	3'475	4'825

$$275/25\%=1'100$$

$$1'100+825 = 1'925$$

Situation initiale

Un collègue de travail vous demande de l'aider à calculer sa provision pour impôts.
Le compte de résultat 2025, **avant constitution de la provision pour impôts**, se présente comme suit :

	Extrait du compte de résultat avant provision pour impôts en KCHF
EBIT	5'600
Charges financières	-250
Produits financiers	800
Bénéfice avant impôts	6'150
Charges d'impôts	-1'050
Bénéfice annuel	5'100

Informations complémentaires :

1. L'entreprise est soumise à un taux d'imposition de 25 % sur le bénéfice après impôts.
2. La charge d'impôt actuellement présentée dans le compte de résultat est composée comme suit :
 - La cote d'impôt provisoire 2025 s'élevait à KCHF 900 et pouvait être payée en trois acomptes. Le dernier paiement est encore ouvert au 31.12.2025.
 - Pour l'année 2024, l'ajustement à la période était sous-estimée de KCHF 150. Le décompte définitif d'impôt 2024 a été payé en 2025 et comptabilisé sous charge d'impôts.

Problème b)

Calculez les impôts sur le bénéfice dus pour l'année 2025:

Calcul des impôts sur le bénéfice pour 2025	Bénéfice avant impôts 2025 ./. Supplément d'impôts 2024: $6'150 - 150 = 6'000$ $6'000 / 125 * 25 = \underline{1'200}$ 2 points
---	--

Problème c)

Complétez le compte de résultat après la provision pour impôts :

	Extrait du compte de résultat après provision pour impôts en KCHF
EBIT	5'600
Charges financières	-250
Produits financiers	800
Bénéfice avant impôts	6'150
Charges d'impôts	-1'350
Bénéfice annuel	4'800

Charges impôt 2025 1'200 + 150 (reliquat 2024) = 1'350

Problème 3 Transaction sale-and-lease back (10 points)

Situation initiale

La société Immo SA vend au 01.01.2025 un immeuble administratif jusqu'ici utilisé par elle-même au prix de KCHF 21'000, afin d'obtenir des liquidités pour l'achat d'un immeuble de rendement. Le prix correspond à la juste valeur (fair value) de l'immeuble à la date de la vente. La valeur comptable de l'immeuble au moment de la vente s'élève à KCHF 18'600. La durée d'utilisation résiduelle est de 30 ans. Aucune valeur résiduelle n'est à prendre en considération.

- 6 Le gain résultant de la vente des immobilisations corporelles liée à un contrat de leasing financier doit être délimité dans les états financiers et reconnu sur la durée du contrat de leasing. Une perte résultant de la vente d'une immobilisation corporelle par leasing financier doit être immédiatement débitée au résultat de la période.

Immo SA prend cet immeuble en leasing à partir du 01.01.2025 pour une durée de 30 ans et paie, à terme échu, une redevance annuelle de leasing de KCHF 1'366'080.

Problème a)

À l'aide des tableaux de taux d'actualisation et de valeur actuelle des rentes figurant en annexe, calculez le taux d'intérêt sur la juste valeur qui sert de base à l'opération de leasing :

Taux d'intérêt de l'opération de leasing	$21'000'000 / 1'366'080 = 15,3725$ -> sur 30 ans = taux d'intérêt de 5%
	2 points

Ou par équation : $15.372 = \frac{1-(1+i)^{-3}}{i}$

- 3 D'une manière générale, il y a une opération de leasing financier lorsque l'un des critères suivants est rempli:
- lors de la conclusion du contrat, la valeur actuelle des redevances de leasing ainsi qu'un éventuel paiement de solde (option d'achat) correspondent approximativement au coût d'acquisition ou à la valeur de marché nette de l'objet en leasing, ou
 - la durée de leasing présumée ne s'écarte pas de manière substantielle de sa durée économique d'utilisation, ou
 - la propriété de l'objet en leasing est transférée à l'échéance du contrat au preneur de leasing, ou
 - l'éventuel paiement d'un solde (option d'achat) à la fin du contrat de leasing est substantiellement inférieur à la valeur de marché nette au début du contrat.

Problème b)

Thèmes:

Contrats à long terme, impôts latents, transaction sale-and-lease back

- Passez toutes les écritures comptables découlant de cette opération de sale-and-lease-back pour l'exercice 2025.
- Pour les dettes de leasing, il n'est pas nécessaire de distinguer entre part à court terme et part à long terme.
- Tous les amortissements et dissolutions doivent être effectués de manière linéaire.

Débit	Crédit	Montant en CHF
Liquidités	Immobilisations corporelles	21'000'000
Immobilisations corporelles	Compte régularisation passifs	2'400'000
Immobilisations en leasing	Engagements de leasing	21'000'000
Charges d'intérêts	Liquidités	1'050'000
Engagements de leasing	Liquidités	316'080
Amortissements	Immobilisations en leasing	700'000
Compte régularisation passifs	Produits provenant de la dissolution du bénéfice de vente	80'000

Thèmes:
Contrats à long terme, impôts latents, transaction sale-and-lease back

Problème c)

Les écritures comptables du problème b) changeraient-elles si l'on partait du principe que le contrat de location peut être résilié après 10 ans sans aucune conséquence financière ?
Justifiez votre réponse.

Réponse justifiée	<i>Oui, il s'agirait alors d'un leasing opérationnel.</i>
-------------------	---

- 3 D'une manière générale, il y a une opération de **leasing financier** lorsque l'un des critères suivants est rempli:
- lors de la conclusion du contrat, la valeur actuelle des redevances de leasing ainsi qu'un éventuel paiement de solde (option d'achat) correspondent approximativement au coût d'acquisition ou à la valeur de marché nette de l'objet en leasing, ou
 - **la durée de leasing présumée ne s'écarte pas de manière substantielle de sa durée économique d'utilisation, ou**
 - la propriété de l'objet en leasing est transférée à l'échéance du contrat au preneur de leasing, ou
 - l'éventuel paiement d'un solde (option d'achat) à la fin du contrat de leasing est substantiellement inférieur à la valeur de marché nette au début du contrat.

Tableau des facteurs d'actualisation pour un montant unique de 1

Jahr	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
1	0.9901	0.9804	0.9709	0.9615	0.9524	0.9434	0.9346	0.9259	0.9174	0.9091
2	0.9803	0.9612	0.9426	0.9246	0.9070	0.8900	0.8734	0.8573	0.8417	0.8264
3	0.9706	0.9423	0.9151	0.8890	0.8638	0.8396	0.8163	0.7938	0.7722	0.7513
4	0.9610	0.9238	0.8885	0.8548	0.8227	0.7921	0.7629	0.7350	0.7084	0.6830
5	0.9515	0.9057	0.8626	0.8219	0.7835	0.7473	0.7130	0.6806	0.6499	0.6209
6	0.9420	0.8880	0.8375	0.7903	0.7462	0.7050	0.6663	0.6302	0.5963	0.5645
7	0.9327	0.8706	0.8131	0.7599	0.7107	0.6651	0.6227	0.5835	0.5470	0.5132
8	0.9235	0.8535	0.7894	0.7307	0.6768	0.6274	0.5820	0.5403	0.5019	0.4665
9	0.9143	0.8368	0.7664	0.7026	0.6446	0.5919	0.5439	0.5002	0.4604	0.4241
10	0.9053	0.8203	0.7441	0.6756	0.6139	0.5584	0.5083	0.4632	0.4224	0.3855
11	0.8963	0.8043	0.7224	0.6496	0.5847	0.5268	0.4751	0.4289	0.3875	0.3505
12	0.8874	0.7885	0.7014	0.6246	0.5568	0.4970	0.4440	0.3971	0.3555	0.3186
13	0.8787	0.7730	0.6810	0.6006	0.5303	0.4688	0.4150	0.3677	0.3262	0.2897
14	0.8700	0.7579	0.6611	0.5775	0.5051	0.4423	0.3878	0.3405	0.2992	0.2633
15	0.8613	0.7430	0.6419	0.5553	0.4810	0.4173	0.3624	0.3152	0.2745	0.2394
16	0.8528	0.7284	0.6232	0.5339	0.4581	0.3936	0.3387	0.2919	0.2519	0.2176
17	0.8444	0.7142	0.6050	0.5134	0.4363	0.3714	0.3166	0.2703	0.2311	0.1978
18	0.8360	0.7002	0.5874	0.4936	0.4155	0.3503	0.2959	0.2502	0.2120	0.1799
19	0.8277	0.6864	0.5703	0.4746	0.3957	0.3305	0.2765	0.2317	0.1945	0.1635
20	0.8195	0.6730	0.5537	0.4564	0.3769	0.3118	0.2584	0.2145	0.1784	0.1486
21	0.8114	0.6598	0.5375	0.4388	0.3589	0.2942	0.2415	0.1987	0.1637	0.1351
22	0.8034	0.6468	0.5219	0.4220	0.3418	0.2775	0.2257	0.1839	0.1502	0.1228
23	0.7954	0.6342	0.5067	0.4057	0.3256	0.2618	0.2109	0.1703	0.1378	0.1117
24	0.7876	0.6217	0.4919	0.3901	0.3101	0.2470	0.1971	0.1577	0.1264	0.1015
25	0.7798	0.6095	0.4776	0.3751	0.2953	0.2330	0.1842	0.1460	0.1160	0.0923
26	0.7720	0.5976	0.4637	0.3607	0.2812	0.2198	0.1722	0.1352	0.1064	0.0839
27	0.7644	0.5859	0.4502	0.3468	0.2678	0.2074	0.1609	0.1252	0.0976	0.0763
28	0.7568	0.5744	0.4371	0.3335	0.2551	0.1956	0.1504	0.1159	0.0895	0.0693
29	0.7493	0.5631	0.4243	0.3207	0.2429	0.1846	0.1406	0.1073	0.0822	0.0630
30	0.7419	0.5521	0.4120	0.3083	0.2314	0.1741	0.1314	0.0994	0.0754	0.0573
31	0.7346	0.5412	0.4000	0.2965	0.2204	0.1643	0.1228	0.0920	0.0691	0.0521
32	0.7273	0.5306	0.3883	0.2851	0.2099	0.1550	0.1147	0.0852	0.0634	0.0474
33	0.7201	0.5202	0.3770	0.2741	0.1999	0.1462	0.1072	0.0789	0.0582	0.0431
34	0.7130	0.5100	0.3660	0.2636	0.1904	0.1379	0.1002	0.0730	0.0534	0.0391
35	0.7059	0.5000	0.3554	0.2534	0.1813	0.1301	0.0937	0.0676	0.0490	0.0356
36	0.6989	0.4902	0.3450	0.2437	0.1727	0.1227	0.0875	0.0626	0.0449	0.0323
37	0.6920	0.4806	0.3350	0.2343	0.1644	0.1158	0.0818	0.0580	0.0412	0.0294
38	0.6852	0.4712	0.3252	0.2253	0.1566	0.1092	0.0765	0.0537	0.0378	0.0267
39	0.6784	0.4619	0.3158	0.2166	0.1491	0.1031	0.0745	0.0497	0.0347	0.0243
40	0.6717	0.4529	0.3066	0.2083	0.1420	0.0972	0.0668	0.0460	0.0318	0.0221

Tableau des valeurs actuelles d'une rente annuelle de 1

Jahr	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
1	0.9901	0.9804	0.9709	0.9615	0.9524	0.9434	0.9346	0.9259	0.9174	0.9091
2	1.9704	1.9416	1.9135	1.8861	1.8594	1.8334	1.8080	1.7833	1.7591	1.7355
3	2.9410	2.8839	2.8286	2.7751	2.7232	2.6730	2.6243	2.5771	2.5313	2.4869
4	3.9020	3.8077	3.7171	3.6299	3.5460	3.4651	3.3872	3.3121	3.2397	3.1699
5	4.8534	4.7135	4.5797	4.4518	4.3295	4.2124	4.1002	3.9927	3.8897	3.7908
6	5.7955	5.6044	5.4172	5.2421	5.0757	4.9173	4.7665	4.6229	4.4859	4.3553
7	6.7282	6.4720	6.2303	6.0021	5.7864	5.5824	5.3893	5.2064	5.0330	4.8684
8	7.6517	7.3255	7.0197	6.7327	6.4632	6.2098	5.9713	5.7466	5.5348	5.3349
9	8.5660	8.1622	7.7861	7.4353	7.1078	6.8017	6.5152	6.2469	5.9952	5.7590
10	9.4713	8.9826	8.5302	8.1109	7.7217	7.3601	7.0236	6.7101	6.4177	6.1446
11	10.3676	9.7868	9.2526	8.7605	8.3064	7.8869	7.4987	7.1390	6.8052	6.4951
12	11.2551	10.5753	9.9540	9.3851	8.8633	8.3838	7.9427	7.5361	7.1607	6.8137
13	12.1337	11.3484	10.6350	9.9856	9.3936	8.8527	8.3577	7.9038	7.4869	7.1034
14	13.0037	12.1062	11.2961	10.5631	9.8986	9.2950	8.7455	8.2442	7.7862	7.3667
15	13.8651	12.8493	11.9379	11.1184	10.3797	9.7122	9.1079	8.5595	8.0607	7.6061
16	14.7179	13.5777	12.5611	11.6523	10.8378	10.1059	9.4466	8.8514	8.3126	7.8237
17	15.5623	14.2919	13.1661	12.1657	11.2741	10.4773	9.7632	9.1216	8.5436	8.0216
18	16.3983	14.9920	13.7535	12.6593	11.6896	10.8276	10.0591	9.3719	8.7556	8.2014
19	17.2260	15.6785	14.3238	13.1339	12.0853	11.1581	10.3356	9.6036	8.9501	8.3649
20	18.0456	16.3514	14.8775	13.5903	12.4622	11.4699	10.5940	9.8181	9.1285	8.5136
21	18.8570	17.0112	15.4150	14.0292	12.8212	11.7641	10.8355	10.0168	9.2922	8.6487
22	19.6604	17.6580	15.9369	14.4511	13.1630	12.0416	11.0612	10.2007	9.4424	8.7715
23	20.4558	18.2922	16.4436	14.8568	13.4886	12.3034	11.2722	10.3711	9.5802	8.8832
24	21.2434	18.9139	16.9355	15.2470	13.7986	12.5504	11.4693	10.5288	9.7066	8.9847
25	22.0232	19.5235	17.4131	15.6221	14.0939	12.7834	11.6536	10.6748	9.8226	9.0770
26	22.7952	20.1210	17.8768	15.9828	14.3752	13.0032	11.8258	10.8100	9.9290	9.1609
27	23.5596	20.7069	18.3270	16.3296	14.6430	13.2105	11.9867	10.9352	10.0266	9.2372
28	24.3164	21.2813	18.7641	16.6631	14.8981	13.4062	12.1371	11.0511	10.1161	9.3066
29	25.0658	21.8444	19.1885	16.9837	15.1411	13.5907	12.2777	11.1584	10.1983	9.3696
30	25.8077	22.3965	19.6004	17.2920	15.3725	13.7648	12.4090	11.2578	10.2737	9.4269
31	26.5423	22.9377	20.0004	17.5885	15.5928	13.9291	12.5318	11.3498	10.3428	9.4790
32	27.2696	23.4683	20.3888	17.8736	15.8027	14.0840	12.6466	11.4350	10.4062	9.5264
33	27.9897	23.9886	20.7658	18.1476	16.0025	14.2302	12.7538	11.5139	10.4644	9.5694
34	28.7027	24.4986	21.1318	18.4112	16.1929	14.3681	12.8540	11.5869	10.5178	9.6086
35	29.4086	24.9986	21.4872	18.6646	16.3742	14.4982	12.9477	11.6546	10.5668	9.6442
36	30.1075	25.4888	21.8323	18.9083	16.5469	14.6210	13.0352	11.7172	10.6118	9.6765
37	30.7995	25.9695	22.1672	19.1426	16.7113	14.7368	13.1170	11.7752	10.6530	9.7059
38	31.4847	26.4406	22.4925	19.3679	16.8679	14.8460	13.1935	11.8289	10.6908	9.7327
39	32.1630	26.9026	22.8082	19.5845	17.0170	14.9491	13.2649	11.8786	10.7255	9.7570
40	32.8347	27.3555	23.1148	19.7928	17.1591	15.0463	13.3317	11.9246	10.7574	9.7791