



1

Module finance

Transactions commerciales

TVA – mécanismes de base



2

Sommaire

- Généralités et définition
- Fonctionnement
- Partie administrative et taux
- Partie comptable
- Remarques finales

3

Généralités et définition



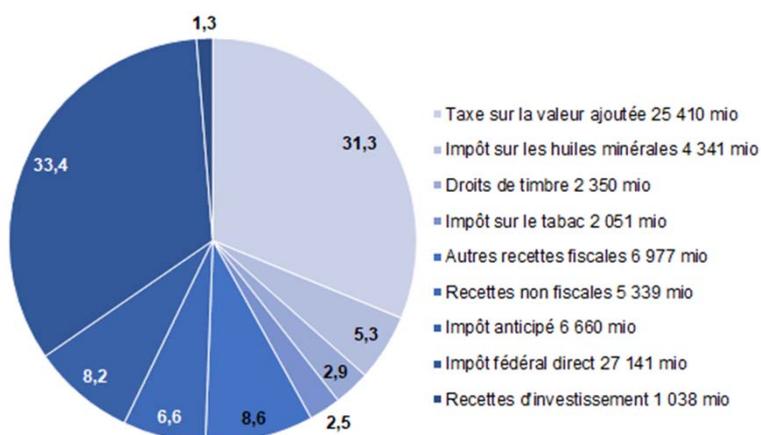
4

Définition

- Taxe sur la valeur ajoutée
 - « impôt sur la consommation prélevé indirectement d'après le système multistade net avec déduction de l'impôt préalable »
- Bases légales
 - Art 130 et 196 chif. 14' de la Constitution
 - Loi sur la TVA (LTVA)
 - Ordonnance régissant la TVA



Recettes 2023 de la Confédération



Assujettissement

Qui exploite d'une activité entrepreneuriale :

- Exerce à titre indépendant une activité professionnelle ou commerciale
- En vue de réaliser, à partir de prestations, des recettes ayant un caractère de permanence
- Agit en son nom propre vis-à-vis d'un tiers

370'000 assujettis



7

Libération de l'assujettissement

Si les recettes au cours d'une année s'élèvent :

- CA < 100'000.- pour les exploitants d'une entreprise
- CA < 250'000.- pour des organisations sans but lucratif ou d'utilité publique (1^{er} janvier 2023 avant CA<150'000.-)



8

Système de perceptions

 Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra



Importation de biens et services

Pour les particuliers

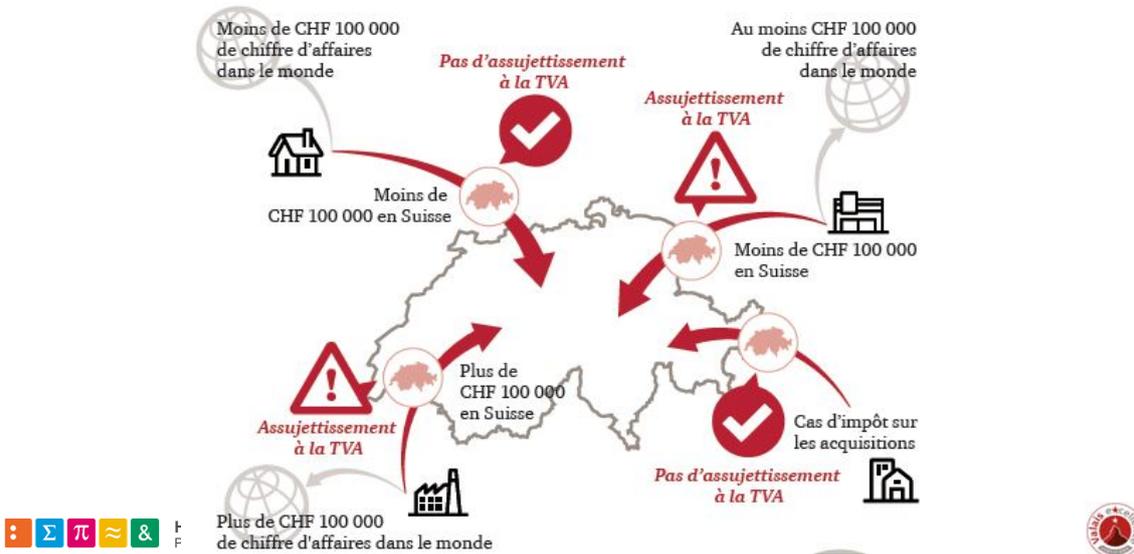
- Passage à la douane
- Achat à distance

Pour les entreprises

- Déclaration à la douane par le transporteur ou par l'entreprise elle-même

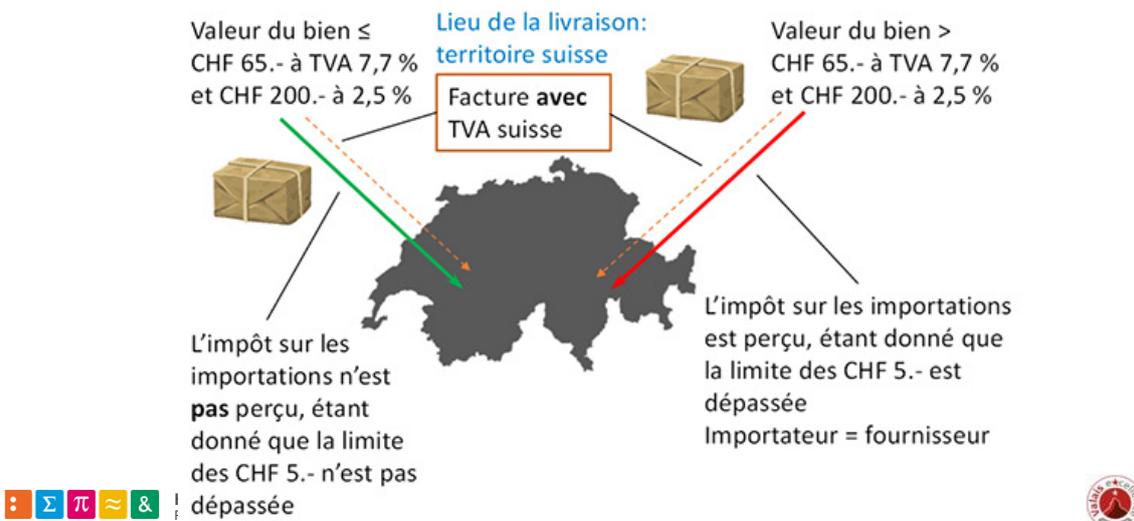


Assujettissement des entreprises étrangères



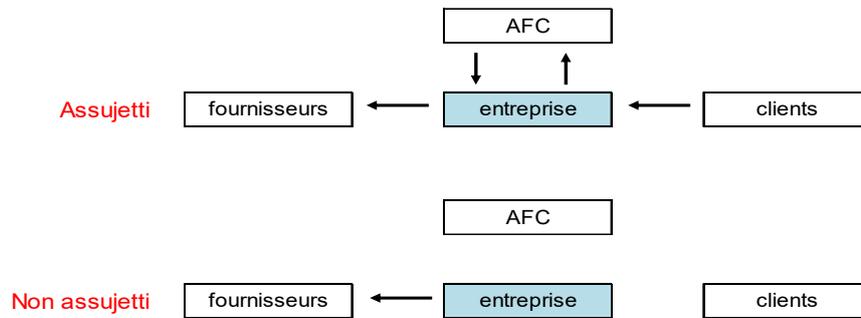
11

Facturation de la TVA



12

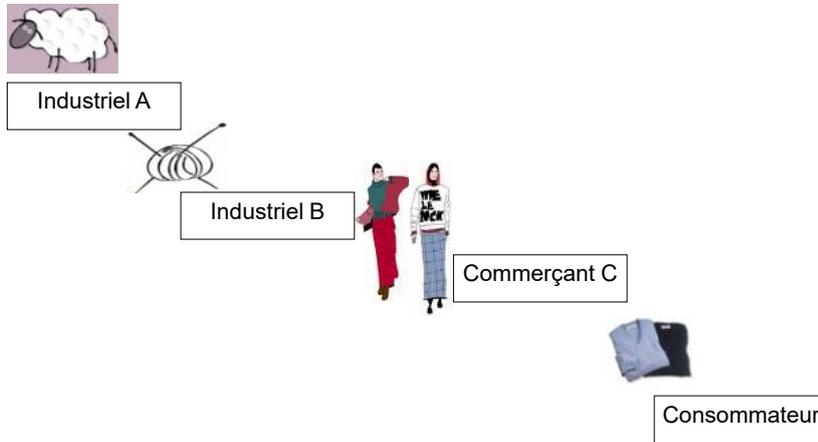
Circulation de la TVA



Fonctionnement



Illustration



15

Industriel A

| | |
|--------------------------|--------|
| Facture à l'industriel B | |
| PV | 300.00 |
| + TVA | 24.30 |
| Prix total | 324.30 |

| Achats | |
|--------|--|
| 100.00 | |

| Ventes | |
|--------|--------|
| | 300.00 |

| Liquidités | |
|------------|--------|
| 324.30 | 100.00 |
| | 8.10 |
| | 15.40 |

| IP (TVA à récupérer) | |
|----------------------|--|
| 8.10 | |

| TVA due | |
|---------|-------|
| | 24.30 |

| Montants versés à l'AFC | |
|-------------------------|--------------|
| Douane (importation) | 8.10 |
| Industriel A | 16.20 |
| Total | 24.30 |

16.20



16

Industriel B

| Facture de l'industriel A | |
|---------------------------|--------|
| PA | 300.00 |
| + TVA | 24.30 |
| Prix total | 324.30 |

| Facture au commerçant C | |
|-------------------------|--------|
| PV | 700.00 |
| + TVA | 56.70 |
| Prix total | 756.70 |

| Achats | |
|--------|--|
| 300.00 | |

| Ventes | |
|--------|--------|
| | 700.00 |

| Liquidités | |
|------------|--------|
| 756.70 | 324.30 |
| | 32.40 |

| IP (TVA à récupérer) | |
|----------------------|--|
| 24.30 | |

| TVA due | |
|---------|-------|
| | 56.70 |

| Montants versés à l'AFC | |
|-------------------------|--------------|
| Douane (importation) | 8.10 |
| Industriel A | 16.20 |
| Industriel B | 32.40 |
| Total | 56.70 |

32.40



17

Commerçant C

| Facture de l'industriel B | |
|---------------------------|--------|
| PA | 700.00 |
| + TVA | 56.70 |
| Prix total | 756.70 |

| Facture au consommateur | |
|-------------------------|---------|
| PV | 1000.00 |
| + TVA | 81.00 |
| Prix total | 1081.00 |

| Achats | |
|--------|--|
| 700.00 | |

| Ventes | |
|--------|---------|
| | 1000.00 |

| Liquidités | |
|------------|--------|
| 1081.00 | 756.70 |
| | 23.10 |

| IP (TVA à récupérer) | |
|----------------------|--|
| 56.70 | |

| TVA due | |
|---------|-------|
| | 81.00 |

| Montants versés à l'AFC | |
|-------------------------|--------------|
| Douane (importation) | 8.10 |
| Industriel A | 16.20 |
| Industriel B | 32.40 |
| Commerçant C | 24.30 |
| Total | 81.00 |

24.30



18

Transactions imposables

- Livraisons de biens
- Prestations de services
- Importations de biens
- Acquisition de services de l'étranger
- Prestation à soi-même
- Et !



Impôt préalable IP

- Droit à la déduction de l'impôt préalable
- Aucun droit à la déduction de l'impôt préalable
- Récupération possible sur :
 - Achats de marchandises
 - Investissements
 - Frais d'exploitation



Transactions

Exonérées => droit à la déduction IP

Exclues => pas droit à la déduction IP



Partie administrative et taux



Taux de TVA

Depuis le 1er janvier 2018

Depuis le 1er janvier 2024

- | | |
|--------|--------|
| • 7.7% | • 8.1% |
| • 2,5% | • 2,6% |
| • 3,7% | • 3,8% |



Pluralité de la prestation

Distinction entre :

- la fourniture de plusieurs prestations individuelles, indépendantes
 - = chaque prestation avec son taux !
- les prestations principales et prestations accessoires, telles que les emballages et les frais de ports
 - = imposé avec le même taux que la prestation principale



Taux spéciaux hôtellerie

3,8% sur nuitée et pti-déj'

- 70/30 ou 100/0 pour demi-pension
- 65/35 pour pension complète
- 55/45 pour séminaire



Taux UE



Décompte

- Chaque trimestre, délai 60 jours
- Établissement du décompte sur
 - Contre-prestation convenues
 - Contre-prestation reçues



4% intérêt moratoire



Période de décompte:
 À remettre et à payer jusqu'au:
 Valeur (intéressée jusqu'à partir de):
 N° TVA:
 N° de réf.:

I. CIBRRE D'AFFAIRES (voir articles 208 et suivants de la loi sur le TVA de 12.06.2010)

| | Chiffre | Chiffre d'affaires CHF | Chiffre d'affaires CHF |
|---|---------|------------------------|------------------------|
| Total des contre-prestations convenues ou reçues, y c. de prestations fournies par subordonnés, de rejets par provision de décaissement, de prestations à l'étranger (cf. d'affaires monnaie) | 200 | | |
| Contre-prestation déduites (art. 209) des prestations de prestations sous réserve de crédit de l'impôt (art. 211 pour acquies à l'art. 208 et l'art. 212) | 210 | | |
| Déductions: | | | |
| Prestations déduites (cf. art. 209), prestations fournies à des institutions et à des personnes spécifiques (art. 211 a, b, c, d) | 220 | | |
| Prestations fournies à l'étranger (rés. de la prestation à l'étranger) | 230 | | |
| Transferts avec la procédure de décaissement (art. 20, 20bis, 21 a, c, d, 20bis et formulaire "T" TVA) | 240 | | |
| Prestations exclues du champ de l'impôt (art. 211) fournies sur le territoire suisse pour lesquelles il n'y a pas de crédit (art. 212) | 250 | | |
| Diminutions de la contre-prestation telles que remises, escomptes, etc. | 260 | | |
| Chiffre de la valeur du terrain, prix fractal en cas d'imposition de la charge | 270 | | |
| Total du chiffre d'affaires imposable (art. 208) (moins art. 209) | 280 | | 280 |

II. CALCUL DE L'IMPÔT

| Taux | Prestations CHF (art. 208) (moins art. 209) | Impôt CHF (art. 208) (moins art. 209) | Prestations CHF (art. 208) (moins art. 209) | Impôt CHF (art. 208) (moins art. 209) |
|---|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Normal | 280 | 11,20 | 280 | 11,20 |
| Réduit | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Exonération pour l'étranger | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Impôts déduits | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Total de l'impôt dû (art. 301 a 1-3) | | 11,20 | | 11,20 |

III. AUTRES MOUVEMENTS DE FONDS (art. 301 a 4)

| | | | |
|--|-----|--|--|
| Subventions, aides financières (art. 301 a 4) (moins art. 301 a 4) | 300 | | |
| Autres mouvements de fonds (art. 301 a 4) (moins art. 301 a 4) | 310 | | |
| Total | | | |

Montant à payer: 121,20
 Solde en faveur de l'assujéti: 0,00

Les dates, les déclarations et les déclarations de souscription de vos déclarations:
 Date: _____ Periode de contact: non, ne, si

décompte électronique dès 01.01.2020 «obligatoire»



Contrôle TVA

- Validation des décomptes par courrier recommandé
- Contrôle externe TVA entre 13 et 18 ans (éventuellement chaque 5 ans)
- Contrôle interne TVA à la réception du décompte



Simplification

- Taux forfaitaire TàF
- Taux de dette fiscale nette TDFN



TDFN

- Simplification pour petite structure (CA < 5'005'000.- et impôt < 103'000.-)
- Décompte semestriel
- Attribution d'un taux unique, mais maximum 2 si plusieurs activités !
- Pas de IP
- Facturation avec taux normal !



Exemple de TDFN

- Un architecte => TDFN de 5,9 %
- Il encaisse durant un semestre un CA de fr. 400'000.- TVA comprise.
- Il n'y a pas la possibilité de récupérer l'impôt préalable !
- Il déclare dans son décompte le chiffre d'affaires de 400 000 francs et le multiplie par le taux de la dette fiscale nette de 5,9 %.
- Impôt dû de 23 600 francs.

Partie comptable



Comptes TVA de base

- TVA due
contient la TVA due à l'AFC lors de ventes
- IP ou TVA à récupérer sur achats
contient le IP sur les achats
- IP ou TVA à récupérer sur investissement et ACE
contient le IP sur AI et charges
- TVA à décaisser ou c/c TVA
pour le décompte TVA

en relation avec les clients
en relation avec les fournisseurs

Comptes TVA de base

| IP sur achats | | IP sur investissements et charges d'exploitation | | TVA due | |
|---------------|--|--|--|---------|--|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

**comptes actif
débiteur - créance**

**comptes passif
créancier - dette**



Comptes TVA

Lors de l'établissement du décompte TVA

| TVA à décaisser ou c/c TVA | |
|----------------------------|---------|
| IP | TVA due |
| | |
| | |

détermination du solde
à régler dans les 60 jours
Dette ou créance fiscale



Ecritures de vente avec TVA (inventaire intermittent)

vente à un client

| débit | | crédit | |
|------------|---|---------|----------------------------------|
| a) clients | - | vente | PV + TVA vente de la marchandise |
| b) vente | - | TVA due | TVA calculer et sortir la TVA |

retour de marchandise

| débit | | crédit | |
|------------|---|---------|----------------------------------|
| a) vente | - | clients | PV + TVA vente de la marchandise |
| b) TVA due | - | vente | TVA calculer et sortir la TVA |

vente au patron

| débit | | crédit | |
|--------------------------|---|-----------------------|-----------------------------------|
| a) privé | - | prestation à soi-même | PRA + TVA vente de la marchandise |
| b) prestation à soi-même | - | TVA due | TVA calculer et sortir la TVA |



Ecritures de vente avec TVA (inventaire permanent)

vente à un client

| débit | | crédit | |
|------------|---|---------------|----------------------------------|
| a) clients | - | vente | PV + TVA vente de la marchandise |
| b) vente | - | TVA due | TVA calculer et sortir la TVA |
| c) PRAMV | - | Stock + Achat | PRA prix d'achat |

retour de marchandise

| débit | | crédit | |
|------------------|---|---------|----------------------------------|
| a) vente | - | clients | PV + TVA vente de la marchandise |
| b) TVA due | - | vente | TVA calculer et sortir la TVA |
| c) Stock + Achat | - | PRAMV | PRA prix d'achat |

vente au patron

| débit | | crédit | |
|--|---|-----------------------|-----------------------------------|
| a) privé | - | prestation à soi-même | PRA + TVA vente de la marchandise |
| b) prestation à soi-même | - | TVA due | TVA calculer et sortir la TVA |
|  c) PRAMV | - | Stock + Achat | PRA prix d'achat |



Ecritures des déductions

déduction accordée

| | débit | | crédit | | |
|----|--|---|--|----------|---------------------------|
| a) | déduction accordée ou marchandise vente | - | client | PV + TVA | déduction totale |
| b) | TVA due | - | déduction accordée ou marchandise vente | TVA | calculer et sortir la TVA |

déduction obtenue

| | débit | | crédit | | |
|----|---|---|---|-----------|---------------------------|
| a) | fournisseurs | - | déduction obtenue ou marchandise achat | PRA + TVA | déduction totale |
| b) | déduction obtenue ou marchandise achat | - | IP sur achat | TVA | calculer et sortir la TVA |



Quelques remarques finales



TVA sur prestations à soi-même

- Uniquement pour les entreprises individuelles dans TVA due ou compte de TVA à part
- Pour les sociétés, intégré dans le CA (chiffre d'affaires)
- PàSM
 - Prélèvement privé de marchandises
 - Changement ultérieur d'affectation sur une immobilisation
 - Part privée aux frais de véhicules et frais généraux

IP

- Dépenses exclusivement en lien avec CA
- Dépenses privées pas admis
- Acquisition de bien commercial d'occasion aussi



TVA

- TVA sur les acomptes clients
- Ventes aux employés dans TVA due

- Vente et paiement par cartes
=> TVA sur la vente mais pas de IP sur les commissions de cartes de crédits (considérés comme escompte ou intérêt)



TVA

- Plusieurs activités toutes soumises sous le même numéro de TVA
- Achat / vente véhicule commercial pas de compensation
- Bon cadeau normalement pas de TVA (échange d'argent)
- Cadeaux de plus de 500.- soumis à la TVA et si pour personnel soumis à l'AVS, sauf si cadeaux publicitaires (no limit)



TVA et agence de voyage

- Voyage en Suisse : TVA suisse
- Voyage à l'étranger : exonéré de TVA suisse
- Frais de dossier et frais de carte (paiement) : 100% TVA suisse ou proportionnelle selon prestations en Suisse ou à l'étranger

