



Réforme de l'imposition des entreprises II, salaire ou dividende ?

A ce jour, tous les cantons romands – à l'exception de Neuchâtel – ont adapté leur législation en matière d'allègement de la double imposition économique. Ainsi, les dividendes (et autres excédents de liquidation ou prestations appréciable en argent) issus de participations qualifiées (càd représentant au minimum 10 % du capital actions/social d'une société de capitaux/coopérative), conservées pendant 1 an au moins et détenues dans la fortune privée connaissent une imposition réduite, entre 50 et 70%, ce dès le 1^{er} janvier 2009. Au niveau fédéral, la base retenue représente 60 %.

Jusqu'à un passé très récent, il a été reconnu que l'addition des impôts (ICC et IFD) sur le bénéfice d'une personne morale et sur ce substrat distribué ensuite à un actionnaire personne physique, lorsque ces deux sujets sont domiciliés dans le chef-lieu d'un canton romand, avoisinait voire s'élevait souvent à plus de 50%. Pour la démonstration, on retiendra un taux global d'imposition de 55 %, soit 24 % pour la société et 41 % sur le solde disponible pour l'actionnaire. En la circonstance, un complément de salaire, à la place d'un dividende, entraînait une charge fiscale et sociale (hors LPP) de l'ordre de 49 %.

Avec cette nouvelle réforme et en prenant comme hypothèse une imposition partielle des dividendes à hauteur de 60 %, le total des prélèvements atteint 43 %.

Evidemment, on ne saurait s'arrêter qu'aux chiffres.

D'une part, les Administrations fiscales surveillent si un directeur-actionnaire n'aurait pas préféré une attribution sous forme de salaire plutôt qu'un dividende, en s'attachant au dealing at arm's length principle et subsidiairement, dans certaines circonstances, en reprenant une méthode appelée méthode valaisanne. Il s'en suit que les cotisations sociales perçues sur les montants qualifiés de dividende peuvent faire l'objet d'une restitution.

D'autre part, les Caisses de compensation AVS, à lire leurs directives inspirées d'une pratique du canton de Nidwald – modérée par un récent arrêt du Tribunal fédéral – sembleraient enclines à reconsidérer, dans certaines circons-

tances, une partie du dividende en salaire déterminant, ce lorsque le salaire d'un directeur-actionnaire ne correspond pas aux fonctions exercées dans l'entreprise et que le dividende distribué sur l'exercice excède un certain rendement des fonds propres économiques.

Dans ce climat de changement, il convient de garder à l'esprit que chaque situation répond à des paramètres fiscaux cantonaux et communaux différents et qu'une analyse détaillée doit également intégrer les besoins en prévoyance professionnelle du dirigeant (salaire assuré, rachat), le financement de l'entreprise ou encore le coût de l'impôt sur la fortune, (via capitalisation des bénéfices) sans oublier le contexte familiale d'une PME (régime matrimonial, actionnariat).

Stéphane Rigo
juin 2009

A VOS AGENDAS

17.09.2009

Séminaire à la Marive à Yverdon

Thème : Législation et révision - Défi ou contrainte

Pièges à éviter lors de la mise en place d'une révision soumise au contrôle ordinaire

Durée : 1 jour

Ce séminaire sera interactif et permettra à tous les participants d'exprimer leur opinion de manière anonyme.

72^e Assemblée générale de SWISCO

La 72^e Assemblée générale SWISCO a eu lieu le vendredi 26 juin 2009 à Romainmôtier dont la célèbre abbatale en donna le thème. La partie officielle et les festivités eurent lieu au Prieuré, demeure ancestrale visitée par les rois.



La partie officielle fut, comme à l'accoutumée menée avec vivacité par son Président, Monsieur Joseph Catalano. les votes se succédèrent sans encombre et les comptes présentés approuvés.



Les honneurs furent rendus à nos plus anciens et fidèles membres.



Monsieur Jacques

Et bien évidemment, nos lauréats furent félicités comme il se doit.



L'apéritif et le souper se déroulèrent sous le thème d'une «Soirée médiévale».

Les participants eurent le plaisir de découvrir la troupe de la Maison du Prieuré qui accompagna l'apéritif de ses Balades dans la salle des Chevaliers et anima le souper par ses poèmes, chants, musiques et autres activités fort appréciées par l'assemblée captivée, le tout orchestré avec brio par le maître de cérémonie dans les splendeurs de la salle Jean de Seyssel.



**Adecco** Finance

better work, better life

Manager Finance & Controlling (Genève)

Directement rattaché à la direction générale vous avez les responsabilités suivantes:

- Préparation des résultats financiers de la société selon les normes du groupe et US-GAAP
- Mise à jour des moyens d'analyse pour aider le management à prendre des décisions
- Le conseil, le suivi des plans d'action et l'amélioration des performances financières font aussi partie des tâches confiées
- Assumer un rôle de représentant auprès des autorités et partenaires

Le profil que nous cherchons est le suivant:

- Formation d'expert comptable ou jugée équivalente
- Expérience significative dans une fonction similaire
- Maîtrise d'un environnement informatique ERP tel que SAP ou Hypérior
- A l'aise dans la conduite de personnes.
- Vous êtes dynamique, vous savez prendre des initiatives et vous adapter aux changements.
- Vous aimez travailler en équipe et vous possédez un bon sens relationnel
- Français langue maternelle, maîtrise de l'anglais, bonnes connaissances de l'allemand

En cas d'intérêt,

merci de bien vouloir faire parvenir
votre dossier par e-mail à :

geneve.finance@adecco.ch

**Adecco** Finance

better work, better life

Comptable Trading (Genève)

Pour une entreprise de négoce international, notre client recherche un comptable trading. Votre mission:

- Revue et comptabilisation des factures interfacées entre le système de trading et le système comptable
- Suivi et comptabilisation des encaissements et décaissements
- Comptabilisation des opérations de mise au marché sur les contrats physiques, futurs et de change
- Réconciliation des stocks, des intercompagnies et des comptes bancaires
- Publication mensuelle des états financiers dont vous avez la responsabilité sous le logiciel de reporting du groupe

Le profil que nous cherchons est le suivant:

- Vous disposez d'un Bac+2 en comptabilité (minimum), complété d'une expérience en entreprise ou en cabinet d'expertise comptable de 4 ans minimum
- Vous avez un bon sens relationnel, vous êtes rigoureux(se) et vous saurez vous adapter aux contraintes d'un environnement de trading (strict respect des délais, forte pression)
- Vous maîtrisez les outils informatiques et bureautiques
- La pratique de l'anglais est un plus

En cas d'intérêt,

merci de bien vouloir faire parvenir votre dossier par e-mail à :
geneve.finance@adecco.ch

 **Adecco** Finance

better work, better life

Comptable Junior (Genève)

Dans le siège européen de ce groupe international, vous intégrez le département finance, composé du directeur financier et du responsable comptable. Sous la supervision de ce dernier, vous prenez en charge la comptabilité générale de plusieurs entités européennes. Vous êtes responsable de la production des reportings et vous effectuez les clôtures mensuelles. Vous êtes l'interlocuteur privilégié des filiales et faites le lien entre elles et la direction européenne.

Le profil que nous cherchons est le suivant:

- Diplôme comptable
- Une première expérience en comptabilité générale
- Capacité d'aller jusqu'au bilan
- Français langue maternelle, anglais niveau First, idéalement connaissances d'allemand
- Aisance avec les logiciels comptables, connaissance de Navision un atout
- Très bonnes capacités de communication

En cas d'intérêt,

merci de bien vouloir faire parvenir
votre dossier par e-mail à :
geneve.finance@adecco.ch

 **Adecco** Finance

better work, better life

Chef Comptable (Genève)

Au sein du département finance d'une grande entreprise Suisse, vous gérez un sous-département de 15 personnes, divisé en trois équipes de 5 personnes (notamment pour la comptabilité analytique et la comptabilité générale). A la tête de votre équipe, vos principales responsabilités sont:

- la supervision, l'organisation et la coordination de toutes les comptabilités,
- l'établissement des boucléments mensuels, trimestriels et annuels,
- la vérification de la bonne application des règles et des procédures comptables dans le respect des normes du contrôle interne,
- l'analyse des flux et des différents rapports,
- le management de 3 équipes, avec l'appui des 3 chefs d'équipe,
- la gestion de tout le volet fiscal (TVA, impôts, déclarations)

Le profil que nous cherchons est le suivant:

- Brevet Fédéral de spécialiste en finance et comptabilité, ou équivalent
- Expérience significative dans une fonction similaire et management d'équipe
- Français langue maternelle, très bonnes connaissances d'allemand
- Connaissances des normes IFRS et de SAP R3
- Aisance avec les outils informatiques
- Grande capacité d'adaptation et qualité de leadership

En cas d'intérêt,

merci de bien vouloir faire parvenir
votre dossier par e-mail à :
geneve.finance@adecco.ch



IFRS Update 2009 / 2010

Wednesday, 23 September 2009, 08:00 to 17:15

Swissotel Metropole, Geneva

This event qualifies for 8 hours of Continued Professional Development

Presented by Professor Chris Nobes

Dr Nobes is Professor of Accounting at Royal Holloway, University of London and a visiting professor at the Norwegian School of Management, and has experience at 11 other renowned Universities worldwide.

He is the author/co-author of fourteen books, including Comparative International Accounting (2008), The Economics of Taxation (latest edition 2007), An International Introduction to Financial Accounting (2007), Pocket Accounting (fourth edition, 2001), The Convergence Handbook (2000), and International Guide to Interpreting Company Accounts (second edition, 1999).

Dr Nobes is a member of the ICAEW Financial Reporting Committee and vice-chairman of the accounting working group of the Fédération des Experts Comptables Européens, advising the EC Commission.

Dr Nobes was a member of the Board of the IASC from 1993 to 2001.

Target audience

This course is designed for people who are trained and already work with IFRS and who want knowledge of changes and updates for 2009 and 2010 reporting.

Course Contents

- An overview of changes to IFRS
- Changes affecting 2009 year end close
- Changes for 2010
- New standards for SME
- Recently issued Discussion Papers
- Update on IFRS in the USA

Programme Contents

- **Outline:**
 - an overview of changes to IFRS
 - an update on adoption of IFRS in the USA and elsewhere
- **Changes affecting 2009 year ends:**
 - IAS 1 Revised (presentation)
 - IAS 23 Revised (borrowing costs)
 - IFRS 8 (operating segments)
 - "Improvements"
 - IFRIC 14 (employee benefits)
- **Changes for 2010:**
 - IFRS 3 and IAS 27 Revised (business combinations)
 - "Improvements"
 - Provisions
 - Consolidation
 - Abolition of proportional consolidation
 - Meaning of "fair value"
 - Deferred tax
 - Replacement of IAS 39
- **The New Standard for Small Medium Enterprises (designed for all unlisted entities, including subsidiaries of listed groups): issued July 2009**
- **An outline of proposed changes to IFRS in recently issued Discussion Papers:**
 - Revenue recognition
 - Lease accounting
 - Presentation



www.ifma-net.ch



www.cimaglobal.com

Registrations

Reserve your place by email: signup@ifma-net.ch
or call us on 079-261-6534

Registrations and pre-payment required by Thursday, 27 August

Cost: CHF 750

IFMA Membership Price: CHF 620

IFMA membership for 2009/10 is now open;

Members: CHF 75 New Members: CHF 100

**Please feel free to pass this invitation to
potentially interested parties**

**Spaces are limited and
are on a 'first come,
first served' basis.**

Cancellation policy:

**Cancellations before
Friday, 4 September**

2009 will not be billed.

**Cancellations after this
date will be billed, unless
a replacement is sent.**

■ Billet du Président



Bonjour a tous,

L'été est là ! En tous les cas sur les calendriers me direz-vous ! Voici l'édition estivale qui fait suite à notre assemblée générale. Celle-ci s'est déroulée le mois passé dans le cadre médiéval de Romainmôtier. Ce fût un enchantement pour notre riche assistance, soyez en tous remercié.

Je vous annonce un séminaire d'une journée pour la rentrée, le jeudi 17 septembre à Yverdon, placé sur un thème d'actualité. Je ne vous en dis pas plus pour l'instant, mais je vous demande de réserver cette date. Swisco vous mijote aussi d'autres événements dès cet automne. Parmi nos priorités, vous verrez que les alliances avec différents partenaires romands vont s'intensifier, ainsi que notre présence sur la romandie. Notre site internet sera lancé dans les semaines qui suivent et une nouvelle édition du memento devrait paraître au tout début de l'année prochaine.

Le jours et les mois s'égrènent décidément très vite, mais comme le dit si bien l'adage « Avoir conscience du temps, c'est déjà perdre de précieux dixièmes de seconde »

Je vous souhaite à tous un excellent été et de bonnes vacances. Je suis convaincu que cette pause estivale, sans nul doute méritée, sera salutaire pour tout le monde.

Bonne lecture!
Joseph Catalano
Président Swisco.ch

Nous félicitons cordialement

les 25 lauréat(e)s du **diplôme d'Expert(e) en Finance et en Controlling** ainsi que les 108 lauréat(e)s du **brevet de spécialiste en finance et en comptabilité** qui ont brillamment passé leur examen après une formation exigeante :

Diplôme d'Expert(e) en Finance et en Controlling

Amos David, Antonier Samuel, Dubois Angélique, Erard David, Favre Vincent, Fischer Laurette, Gillon Benjamin, Hudak Beatrix, Jost Anne-Céline, Kaufmann Vincent, Locher Pascal, Luyet Roxane, Marguet Sandy, Mathis Hélène, Monnat Richard, Monnet Sylvain, Neumann Stéphanie, Papilloud Olivier, Pirollo Daniele, Rod Jean-François, Valette Emilie, Von Bergen Damien, Weil Nicolas, Wicht Didier, Zocolillo Felipe.

Brevet de spécialiste en finance et en comptabilité

Akeret Carole, Allemann Cédric, Antonelli Oriana, Assif Solange, Aubry-Christen Marianne, Baillifard Raphaël, Balzani Valérie, Baume Olivia, Bayard Nicole, Berbia Monica, Berger Vincent, Berthet Lionel, Besson Anne-France, Beyeler Carinne, Boly Julie, Bonnard Steve, Bossailler Marc, Bovier Sébastien, Brigante Gaëtan, Broillet Laurent, Brosseau Léonie, Bruehlmann Esther, Bugnon Christophe, Carballares Raymond, Carrard Jean-Paul, Carrera Joëlle, Charmillot Maude, Cocelli Elisa, Corciulo Olivier, Correia Paulo, Crocchia Yvan, Da Silva Miquelina, Darbellay Baptiste, Débonnaire Yann, Déléze Estelle, Despond Céline, Di Cicco Adrien, Docampo Rodolfo, Ducommun-dit-Verron Alfonso, Duruz Julien, Esteve Guillaume, Fauth Christine, Flückiger Alain, Gagliarde Chrystel, Gaudin Patrick, Gerdil-Margueron Barbara, Hallam Isabelle, Häusler Laurence, Henny Valentin, Isgro Manuela, Jourdam Céline, Kaveh Bijan, Kaytak Elif, Kitegne Neftine, Kursner Karine, Ladner Thomas, Lavanchy Pierre, Lehmann Walter, Leutwiler Linda, Maret Ariane, Martenet Cindy, Martins Fernando, Mathis Ruth, Meister Yasmine-May, Michel David, Michelet-Filliez Agnès, Mira Crystel, Montuori Stefano, Morand Régis, Nappiot Denis, Oenat Tatiana, Oezen Emel, Osmanovic Lejla, Paiva Cristina, Panto Silvia, Paturaux Alexandre, Perraudin Anne-Françoise, Perret Jean-Philippe, Pichonnat Emilie, Porchet Valérie, Presti Nadia, Putallaz Nicole, Rey Floriane, Rieben Raphaël, Rieben Celano Muriel, Romano Raphaël, Rosat Chantai, Rouiller Fabrice, Ruch Sylvain, Rufenacht Fabrice, Schmutz Karen, Schorro Grégory, Singarella Sebastiano, Spina Nicolas, Stoll Sylvain, Thévenaz Laurent, Torrent Laetitia, Unal Cem Mehmet, Vannay Nathalie, Vieux Mikael, Villena Alexis, Vionnet Anne-Claude, Voegelin Fabienne, Vuignier Pascal, Wiedmer Samuel, Wyss Grégory, Wyss Laurence, Zraggen Linser Carole.