

# Comptes annuels du cabinet médical: instrument de gestion ou «simple» base pour la déclaration d'impôts?

Christian Flury

## Les comptes annuels en général

L'objectif de chaque cabinet médical est de maintenir un équilibre financier par des mesures appropriées, lesquelles consistent à déterminer le capital nécessaire et à le couvrir. Cet équilibre est atteint lorsque le cabinet est en tout temps solvable et qu'il n'est affecté par aucun surendettement (dettes supérieures au capital propre).

La comptabilité et les comptes annuels qui en résultent sont des instruments de gestion. La clôture des comptes d'un cabinet médical (établissement en nom personnel ou «raison individuelle») comprend en règle générale le bilan, le compte de pertes et profits et l'attestation du capital. Le bilan est un relevé de la situation à la date de clôture des comptes (p.ex. le 31 décembre); on peut le comparer à un instantané. Il renseigne sur la fortune (compte des actifs) et des dettes (compte des passifs). Le résultat annuel correspond à la différence entre le montant initial et le montant final du capital propre, mais il donne peu d'indications sur la façon dont on est parvenu à ce chiffre. Le compte de pertes et profits inventorie les recettes et les dépenses réalisées durant l'année; il est comparable à un film dont le déroulement nous informe de manière très exacte sur les origines du résultat annuel; c'est un compte concernant une période déterminée. En l'analysant, nous pouvons contrôler avec précision quelles sont les recettes et les dépenses qui ont conduit au résultat annuel. Il est, en effet, très important d'effectuer cette analyse et d'obtenir des chiffres indicatifs car la survie d'un cabinet médical et d'une entreprise en général dépend de sa solvabilité. L'impossibilité de produire des recettes en suffisance restreint le développement entrepreneurial mais limite aussi la vie privée. Les retraits financiers pour couvrir les besoins privés ne devraient en règle générale pas dépasser le résultat annuel car, si tel est le cas, la base de capital propre du cabinet diminue. Néanmoins, on notera qu'il faut toujours procéder à une évaluation globale en tenant compte aussi bien de la situation financière privée que de celle de l'entreprise.

L'art. 957ss du Code des obligations sur l'obligation de tenir des livres comptables fournit un

minimum de directives quant à la façon de préparer des informations fiables sur l'état de la fortune et des recettes. Ces informations permettent d'obtenir un aperçu réaliste de la situation économique du cabinet médical.

## Les comptes annuels en tant qu'instrument de gestion

Voici, à notre avis, les tâches importantes d'un détenteur de cabinet médical dans le domaine comptable:

- établir un budget des recettes et des dépenses;
- faire des comparaisons entre les coûts prévisionnels (budgétisés) et les coûts effectifs;
- surveiller les comptes en vue de maintenir un équilibre sain entre capital propre et capital étranger;
- prévoir un financement avantageux du capital étranger;
- mener une politique d'investissement;
- surveiller les rappels de factures impayées ou les externaliser (outsourcing).

Le détenteur d'un cabinet médical (raison individuelle) s'occupe en règle générale personnellement de la gestion financière de son cabinet, car il engage aussi sa fortune privée pour répondre de ses obligations commerciales.

Lors de surcharge de travail mais aussi d'obligations familiales, il délègue souvent la comptabilité ou du moins l'établissement des comptes annuels à un conseiller externe. La tenue de la comptabilité financière au sein de l'entreprise présente l'avantage d'avoir toujours accès à des chiffres correspondant à la situation du moment. Il nous paraît important que la personne chargée de cette tâche l'accomplisse avec plaisir et ait du flair pour les chiffres. Dans le cas contraire, il vaudra mieux déléguer la tenue de la comptabilité à un tiers, ce qui sera plus efficace et, en fin de compte, plus économique.

Lorsque les comptes annuels sont établis, on est en mesure d'évaluer les chiffres. Par conséquent, il faut les établir au plus vite, de façon à pouvoir exercer rapidement une influence sur le nouvel exercice et corriger éventuellement le cours des choses. Bien que l'analyse des comptes

Correspondance:  
Christian Flury, économiste diplômé  
Blaser Fiduciaire SA  
FMH Treuhand Services  
Weissenbühlweg 26  
CH-3007 Berne  
Tél. 031 370 11 20  
Fax. 031 371 45 18  
[christian.flury@fmhtreuhand.ch](mailto:christian.flury@fmhtreuhand.ch)

annuels soit une évaluation orientée sur le passé, elle est malgré tout importante car c'est sur cette base que le cabinet médical évoluera vers un avenir fructueux.

Indépendamment de la taille d'une entreprise, il est absolument essentiel de disposer d'instruments de planification financière, mais ceux-ci peuvent néanmoins être adaptés à la taille du cabinet médical.

Voici quelques valeurs de référence et instruments de gestion importants:

- analyse générale du bilan et du compte d'exploitation;
- comparaison avec les exercices précédents;
- comptes d'exploitation à court terme (comptes intermédiaires);
- contrôles du budget;
- calcul des paramètres de liquidités;
- cash-flow;
- comparaisons avec d'autres cabinets médicaux.

Nous n'exposerons pas ici ces points en détail car cela nous mènerait trop loin. Votre partenaire de confiance de FMH Fiduciaire Services prendra volontiers le temps de vous les expliquer si vous le lui demandez.

Vous discutez généralement des comptes annuels avec votre comptable qui vous les explique. Ce serait aussi l'occasion de lui demander de calculer l'un ou l'autre chiffre clé et de mener une discussion générale sur la gestion financière de votre cabinet.

### **Les comptes annuels en tant que base pour la déclaration d'impôts et l'imposition fiscale**

Tout en étant des instruments de gestion, les comptes annuels servent aussi à remplir la déclaration d'impôts, car ils attestent le résultat financier du dernier exercice. Il s'agit au fond d'une sorte de certificat de salaire, tel celui que chaque employé reçoit de son employeur. C'est un tableau récapitulatif établi par le détenteur du cabinet sur ses activités financières propres, une attestation de son résultat financier.

Les impôts (redevances publiques) permettent principalement à l'Etat de couvrir ses charges. Ils sont prélevés en fonction du statut juridique du contribuable au sein de la collectivité. Lorsque nous parlons de déclaration d'impôts, nous parlons automatiquement des impôts directs, prélevés sur le revenu et la fortune; il s'agit d'impôts

qui ne peuvent théoriquement pas être répercutés sur des tiers et qui concernent tout un chacun.

Comme on le sait, personne n'aime payer trop d'impôts. Mais il est aussi clair que les impôts sont une *nécessité* absolue afin que l'Etat puisse maîtriser les nombreuses tâches qui lui ont été confiées par les citoyens. Des impôts oui, mais pas trop, telle est la devise à suivre pour une clôture optimale des comptes en vue de l'imposition fiscale.

Voici quelques notions-clé à prendre en considération pour l'établissement des comptes annuels:

- possibilités d'amortissement, possibilité éventuelle d'amortissements immédiats, selon les cantons;
- corrections de valeurs sur les créances des patients (créances ducroire);
- cotisations personnelles du détenteur du cabinet au 2<sup>e</sup> pilier;
- alimentation de la réserve des cotisations de l'employeur;
- régularisations des comptes;
- indemnisation de la collaboration de l'époux/l'épouse;
- rachat d'années de cotisations manquantes;
- frais d'entretien de l'immeuble;
- possibilités de cotiser à un 3<sup>e</sup> pilier (aussi pour l'époux/l'épouse).

Cette liste n'est naturellement pas exhaustive. Elle pourra vous servir de base de discussion lorsque vous demanderez à l'occasion à votre fiduciaire si vos comptes annuels ont encore un potentiel d'optimisation fiscale. Des comptes bouclés de façon optimale et en toute légalité ainsi que l'ensemble des cotisations versées au titre de la prévoyance professionnelle permettent d'économiser beaucoup d'impôts. Payer trop d'impôts est une source de contrariétés qui n'a pas lieu d'être.

### **Instruments de gestion ou «simple» base pour la déclaration d'impôts?**

Pour conclure, nous dirons que l'on peut répondre à la question susmentionnée par «non seulement, mais aussi». Les explications données dans le présent article montrent combien les comptes annuels sont importants pour l'analyse de la situation financière, qu'ils constituent un instrument de gestion mais qu'ils influencent aussi la charge fiscale.