

LES PROVISIONS

Provisions pour dépréciation des éléments de l'actif circulant:

- **Les stocks**
- **Titres de participation et Les titres et valeurs de placements**
- **Créances sur les clients**
- **Réajustement de la provision pour dépréciation**

Les provisions pour risques et charges et les Provisions réglementées



contact@compteco.com

www.compteco.com

Provisions pour dépréciation des éléments de l'actif circulant:

- **Les stocks**
- **Titres de participation et Les titres et valeurs de placements**
- **Créances sur les clients**
- **Réajustement de la provision pour dépréciation**

Les provisions pour risques et charges et les Provisions réglementées

Les provisions

Une provision est la constatation comptable :

- Soit d'une **diminution de valeur d'un élément d'actif** (provision pour dépréciation) .
- Soit d'une **augmentation du passif** exigible à plus ou au moins long terme (provision pour risques et charges : litige avec un salarié , un client...

Provisions pour dépréciation des immobilisations (PPD) :

Les diminutions de valeur des immobilisations résultant de causes dont les effets ne sont pas jugés irréversibles, sont constatées par des provisions pour dépréciation.

PPD des stocks

Application:

Au 31/12/2019, l'inventaire physique fait ressortir un stock de marchandises de 30 000 , pour lequel il faut constituer une provision pour dépréciation de 10 000.

Ancienne provision : 5000.

Solution

Ecritures comptables

Débit	Crédit	31/12/2019	D	C
3911	7196	PPD des marchandises Reprises sur provision pour dépréciation de L'actif circulant Annulation de la provision	5000	5000
61961	3911	DEP pour dépréciation des stocks PPD des marchandises Constatation de la provision	10000	10000

titres de participation

La dépréciation ou la moins value est calculée par comparaison de deux valeurs :
La valeur d'entrée et la valeur d'inventaire. Ou (**valeur réelle** et **valeur actuelle**)
On constitue la provision lorsque la valeur d'entrée est supérieure à la valeur actuelle

Application:

L'entreprise « LP » a acheté le **15/03/2018**, **1000 actions** de la société DAF pour **700000**.
Au **31/12/2018**, la valeur de l'action cotée en bourse est de **600**.
L'évaluation des titres est de $1000 \times 600 = 600000$

Provision au **31/12/2018** = $700000 - 600000 = 100000$

Ecritures comptables

Débit	Crédit	31/12/2018	D	C
6392		DEPP dépréciation des immobilisations financières	100 000	
	2951	PP dépréciation des titres de participation		100 000

Augmentation de la provision

Supposons qu'au 31/12/2019 le cours en bourse de l'action soit de 550

Valorisation : $1000 \times 550 = 550000$
nouvelle provision : $1000 \times 150 = 150000$
ancienne provision : 100000 DH.
dotation complémentaire : **50000**

Débit	Crédit	31/12/2019	D	C
6392		DEPP dépréciation des immobilisations financières	50000	
	2951	PP dépréciation des titres P		50000
		Augmentation de la provision		

Suite

Diminution ou annulation d'une provision.

Pour diminuer ou annuler une provision devenue sans objet, le compte de **provision** Est débité en contre partie d'un compte de **reprises sur provisions**

Supposons que le **31/12/2020**, le cours d'une action est de **570**

La nouvelle provision = $1000 \times (700 - 570) = 130000$

Ancienne provision = $100000 + 50000 = 150000$

La provision doit **diminuer** de : $150000 - 130000 = 20\ 000$

Ecritures comptables

Débit	Crédit	31/12/2016	D	C
2951		PPD des titres de participation	20000	
	7392	Reprises sur provision pour dépréciation des Immob F		20000
		Diminution de la provision des titres		

Annulation de la provision

Supposons que les 1000 actions acquises pour 700 l'une et ayant fait l'objet d'une provision de 100000 au 31/12/2018, soient vendues le 30/08/2019 à 590 l'une L'avis de crédit comporte une commission prélevée par la banque de 250 HT ,T.V.A 10% .

Débit	Crédit	30/08/2019	D	C
5141		Banque	589725	
6147		Services bancaires	250	
34552		Etat TVA récupérable sur les charges	25	
	7514	Produits de cession des immobilisations Financières		590000
		Cession des titres		

Débit	Crédit	31/12/2019	D	C
6514		VNA des immob F. cédées	700000	
	2510	Annulation des titres cédés Titres de participation		700000
2951		PPD des titres de participations	100000	
	7392	Reprises / PPD des immob.F		100000
		Annulation provision .sur T cédés.		

Les créances douteuses ou litigieuses

A la date de l'inventaire, l'entreprise établit un état des créances sur les clients avec la possibilité de recouvrement en examinant la situation individuelle de chaque client.

Il y a trois types de créances sur les clients :

- Créances irrécouvrables : (la perte est définitive)
- Créances douteuses : (constitution d'une provision P dépréciation P la perte probable)

Application:

L'entreprise a établi la situation des créances sur les clients au **31/12/2016** Comme suit : Taux de TVA : **20%**.

Clients	Créances T.T.C	Créances HT	Pertes probables		Cr Irrécouvrables
			%	M	
FAHD	6000	5000	50%	2500	-
MOH	7200	6000	40%	2400	-
RAKI	4200	3500	-	-	4200

Les créances irrécouvrables

Lorsqu' 'une créance devient irrécouvrable, il est possible de la solder sans Passer par le compte « clients douteux ou litigieux), la perte est constituée par Le montant hors taxe de la créance. Quand à la TVA facturée au client Au moment de la vente, elle sera également perdue pour l'état.

Débit	Crédit	31/12/2016	D	C
6182 4456	3421	Pertes sur créances irrécouvrables Etat TVA due Suivant état des créances, RAKI insolvable	3500 700	4200
		Clients		

Les créances douteuses

Lorsque le règlement d'une créance est incertain, il ya lieu en vertu du principe de prudence de le constater en comptabilité et de constituer une provision pour dépréciation.

Débit	Crédit	D	D	C
3424	33421	<p>Client douteux ou litigieux</p> <p style="text-align: right;">Clients</p> <p style="text-align: center; color: green;">Reclassements de la créance douteuse</p>	M	M
61964	3942	<p style="text-align: center; color: red;">D</p> <p>Dotation d'esp pour dép. des créances de l'act cire</p> <p style="text-align: center;">PPD des clients et comptes rattachés</p> <p style="text-align: center; color: green;">Constitution de la provision</p>	M	M
3942	7196	<p>PPD des clients douteux ou litigieux</p> <p style="text-align: center;">Reprises sur provision pour dépréciation de L'actif circulant</p> <p style="text-align: center; color: green;">Diminution de la provision</p>	M	M

Augmentation de la provision

D'après l'examen de la situation du client FAHD au 31/12/2016, l'entreprise n'espère récupérer que 40 % de la créance.

Nouvelle provision : $5000 \times 60 \% = 3000$.
Ancienne provision : $5000 \times 50 \% = 2500$.
Réajustement en augmentation = $(3000 - 2500) = 500$

Débit	Crédit	31/12/2016	D	C
61964		DEP pour dépréciation des créances	500	
	3942	Provisions p dép. des clients et CR		
		Augmentation de la provision		500

Diminution de la provision

La situation du client MOH s'est améliorée et l'entreprise espère récupérer 70 % de la créance.

Nouvelle provision : $6000 \times 30\% = 1800$.
Ancienne provision : $6000 \times 40 \% = 2400$.
Réaj en di de la provis $(2400 - 1800) = 600$

Débit	Crédit	31/12/2016	D	C
3942		Provisions p dép. des clients et CR	600	
	7196	Reprises sur PPD de l'actif circulant		600
		Diminution de la provision		

les provisions pour dépréciation des titres et valeurs de placement

Lorsque leur cours à l'inventaire révèle une moins – value TVP , il y a lieu de constituer une provision pour dépréciation.

Application:

L'état des titres et valeurs de placement détenus par l'entreprise se présente comme suit au 31/12/2017.

Dénomination des titres	Nombre	Prix d'achat Unitaire	Cours au 31/12/2017	Provisions à constituer
RAMI	200	200	150	$(200-150) \times 200 = 10000$
DADI	300	100	80	$(100-80) \times 300 = 6000$

Solution

Ecritures comptables

Débit	Crédit	31/12/2017	D	C
6394	3950	Dotations aux PPD des TVP	16000	
		PPD des TVP		16000
		10000+6000=16000		
		Provisions des actions RAMI et DADI		

Augmentation de la provision

Au 31/12/2018, le cours des actions RAMI a baissé à 130 l'une.

La nouvelle provision = $(200 - 130) \times 200 = 14000$.
 Ancienne provision = 10000.
 Dotation complémentaire : $14000 - 10000 = 4000$

Débit	Crédit	31/12/2018	D	C
6394		Dotations aux PPD des TVP	4000	
	3950	Augmentation de la provision		4000
		PPD des TVP		

Diminution de la provision

Supposons qu'au 31/12/2018 , le cours des actions DADI s'élève à 90 l'une .

Nouvelle provision = $(100 - 90) \times 300 = 3000$.
 Ancienne provision = 6000.
 Réaju = $(6000 - 3000) = 3000$.

Débit	Crédit	31/12/2018	D	C
3950		PPD des TVP	3000	
	7394	Reprises sur PPD des TVP		3000
		Diminution de la provision		

Cession des TVP

Il convient dans ce cas de :

- Annuler la provision éventuelle sur les titres cédés.
- Constater la perte ou le gain sur cession.

Exemple

Le 02/11/2019 l'entreprise a acheté **100 actions** au prix total de **12000** contre chèque bancaire. Au 31/12/2019, le cours moyen de l'action est de 100.

le **15/12/2020** ces actions sont cédées à crédit au prix unitaire de 110 l'action

$VE = 12000 / 100 = 120$, cours fin 2019 : 100

Provision = $(120 - 100) \times 100 = 2000$

Cession le 15/12/2020 : prix de cession = $100 \times 110 = 11000$

Résultat sur cession = prix de cession - VE = $(11000 - 12000) = -1000$

Ecritures comptables

Débit	Crédit	31/12/2020	D	C
3950		PPD des TVP	2000	
	7394	Reprises/ PPD des TVP		2000
3482		D Créances sur cessions d'éléments de l'AC	11000	
6385		Charges nettes / cession des TVP	1000	
	3500	TVP		12000

LES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Les provisions pour risques et charges sont des provisions évaluées à la clôture de l'exercice (inventaire) et destinées à couvrir des risques et des charges que des événements survenus ou en cours rendent probables nettement précises quant à leur objet mais dont la réalisation est incertaine

Types de provisions pour risques et charges

- Les provisions durables pour risques et charges (le délai de réalisation est supérieur à 12 mois à la date de clôture de l'exercice).
- Autres provisions pour risques et charges (le délai de réalisation est inférieur ou égale à 12 mois à la date de clôture de l'exercice .)

Exemple 3

Après un contrôle effectué, en mars 2020, par l'inspecteur du travail, l'entreprise estime, le 31/12/2020, à **2000,00** le montant de la pénalité à payer au cours de l'exercice **2021**.

Ecritures comptables

Débit	Crédit	31/12/2020	D	C
6595		DNC aux provisions pour risques et charges	2000	
	4505	Prov .pour amendes, doubles droits, pénalités		2000
		Provision pour pénalité		

Exemple 1

Au 31/12/2019, à la suite d'un litige avec un salarié, et après consultation de son avocat, l'entreprise estime à 15000 DH le montant des dommages – intérêts à verser .dénouement de l'affaire prévu au cours de l'exercice suivant.

Débit	Crédit	31/12/2019	D	C
61957		DEP PRC momentanés	15000	
	4501	Suivant lettre n° de l'avocat		15000
		PP litiges		

Exemple 2

L'entreprise a décidé au cours de l'exercice 2020 de réparer la toiture de ses usines, le coût de cette opération est estimé à 45000 à répartir sur 3 ans

Débit	Crédit	31/12/2020	D	C
61955		DEP PRC durables	15000	
	1555	P P charges à répartir sur plusieurs ex		15000
		Travaux de réparation		

LES PROVISIONS REGLEMENTEES

Ces provisions ne correspondent pas à l'objet normal des provisions, elles sont comptabilisées comme telles en vertu de dispositions légales ou réglementaires, elles sont inscrites dans la rubrique (**capitaux propres et assimilés**) car elles constituent Plutôt l'équivalent de réserves non libérées d'impôts.

La constitution ou augmentation de la provision

Débit	Crédit	D	D	C
6594		DNC aux provisions réglementées	M	
	Crédit	Compte de provision concerné		M

Diminution ou annulation de la provision

Débit	Crédit	D	D	C
Débit		Compte de provision concerné	M	
	7594	Reprises non courantes sur provisions réglementées		M



contact@compteco.com

www.Compteco.com