

## II

## L E S P R O V I S I O N S

### Définition :

La constatation comptable d'un amoindrissement probable mais non définitif de la valeur du patrimoine.

### I - LES PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES ELEMENTS D'ACTIF :

#### A - Provisions pour dépréciation des immobilisations :

Elles concernent en générale des immobilisations non amortissables (incorporelles, corporelles, financières).

#### Exercice 1 :

A la fin de l'exercice correspondant à l'année civile 1999, l'entreprise BETA a constaté les dépréciations suivantes :

- § 50.000 DH pour le fonds commercial à la suite d'événements exceptionnels ;
- § 200.000 DH pour un terrain non bâti du fait de la modification du plan d'urbanisme ;
- § 30 DH sur chacun des 500 titres de participation suivant le cours boursier enregistré à la date de clôture des comptes.

T.A.F : Enregistrer les écritures nécessaires au journal général.

|      |                                                       | 31/12/99 |         |
|------|-------------------------------------------------------|----------|---------|
| 6596 | D.N.C aux provisions pour dépréciation                | 50.000   |         |
| 2920 | Provisions p. dépréc. des immobil. incorporelles      |          | 50.000  |
|      | <i>Dépréciation de valeur du fonds commercial</i>     |          |         |
|      |                                                       | 31/12/99 |         |
| 6194 | D.E. aux provisions pour dépréc. des immobilisations  | 200.000  |         |
| 2930 | Provisions p. dépréc. des immobil. corporelles        |          | 200.000 |
|      | <i>Dépréciation de la valeur des terrains</i>         |          |         |
|      |                                                       | 31/12/99 |         |
| 6392 | D. aux provisions pour dépréc. des immob. Financières | 15.000   |         |
| 2951 | Provisions p. dépréc. des titres de participation     |          | 15.000  |
|      | <i>Dépréciation des TP (500 × 30)</i>                 |          |         |

#### B - Provisions pour dépréciation des stocks :

#### Exercice 2 :

L'entreprise BETA a également constaté que l'état des stocks finaux, nécessite les dépréciations suivantes :

| <u>Nature</u>           | <u>Brut</u> | <u>Dépréciation</u> |
|-------------------------|-------------|---------------------|
| 3111 Marchandises       | 50.000      | 10%                 |
| 3121 Matières premières | 260.000     | 12.000              |
| 3151 Produits finis     | 730.000     | 85.000              |

T.A.F : Comptabiliser les provisions se rapportant aux stocks finaux.

|      |                                                    | 31/12/99 |        |
|------|----------------------------------------------------|----------|--------|
| 6196 | D.E. aux provision p. dépréc. de l'actif circulant | 8.000    |        |
| 3911 | Provisions p. dépréc. des marchandises             |          | 5.000  |
| 3912 | Provisions p. dépréc. des matières et fourni.      |          | 12.000 |
| 3915 | Provisions p. dépréc. des produits finis           |          | 85.000 |
|      | <i>D'après l'inventaire extra-comptable</i>        |          |        |

§ A la fin de chaque exercice, les provision constituées sur les stocks initiaux sont annulés en utilisant le compte 7196 "Reprise sur provisions pour dépréciation de l'actif circulant"

|      |                                                   |     |     |
|------|---------------------------------------------------|-----|-----|
|      | 31/12/N+1                                         |     |     |
| 391_ | Provision pour dépréciation                       | *** |     |
| 7196 | Reprise sur prov. p. dépréc. de l'actif circulant |     | *** |

**C - Provision pour dépréciation des créances :**

Au moment de l'inventaire, l'entreprise doit distinguer entre les clients ordinaires (jugés sans problèmes), et ceux qui présentent des difficultés de paiement (à reclasser parmi les clients douteux ou litigieux) et ceux qui sont définitivement insolubles (à solder).

**Exercice 3 : Nouvelle créance douteuse ou litigieuse**

Au 31/12/98 date de clôture de l'exercice, deux de nos clients sont en difficultés :

- Abbas qui nous doit 36.000 DH, nous payera vrai semblablement 30 % de sa dette ;
- Notre perte probable sur Driss sera de l'ordre de 60 %, celui-ci est débiteur dans nos comptes de 96.000 DH.

**T.A.F :** Calculer et enregistrer les provisions nécessaires (TVA 20%)

- Abbas : Créance HT =  $\frac{36.000}{1,20} = 30.000$   
 Perte probable =  $30.000 \times 70 \% = 21.000$

- Driss : Créance HT =  $\frac{96.000}{1,20} = 80.000$   
 Perte probable =  $80.000 \times 60 \% = 48.000$

|      |                                                  |         |         |
|------|--------------------------------------------------|---------|---------|
|      | 31/12/98                                         |         |         |
| 3424 | Clients douteux                                  | 132.000 |         |
| 3421 | Client                                           |         | 132.000 |
|      | <i>Reclassement des créances (36.000+96.000)</i> |         |         |
|      | 31/12/98                                         |         |         |
| 6196 | D.E.P p. dépréc. de l'actif circulant            | 69.000  |         |
| 3942 | Prov. p. dépréc. des clients et C.R              |         | 69.000  |
|      | <i>Constatation de la prov. (21.000+48.000)</i>  |         |         |

**\$** Le montant de la provision est toujours calculé à partir de la valeur hors taxe de la créance, car la TVA n'est pas dépréciable. Elle n'est exigible qu'en cas de paiement.

**Exercice 4 : Créance irrécouvrable**

À la même date que l'exercice 3, notre client Zakaria qui nous doit 60.000 DH, est devenu totalement insolvable.

**T.A.F :** Passer les l'écriture nécessaire au journal.

Créance HT =  $\frac{60.000}{1,20} = 50.000$

TVA =  $60.000 - 50.000 = 10.000$

|      |                                                     |        |        |
|------|-----------------------------------------------------|--------|--------|
|      | 31/12/98                                            |        |        |
| 6182 | Pertes sur créances                                 | 50.000 |        |
| 4455 | Etat TVA facturée                                   | 10.000 |        |
| 3421 | Clients                                             |        | 60.000 |
|      | <i>Créance devenue irrécouvrable d'un seul coup</i> |        |        |

**\$** Pour les créances devenues totalement irrécouvrables, la perte est certaine, par conséquent il est inutile de créer une provision.

Si les créances devenues irrécouvrables, ont un caractère non courant, on utilise alors le compte 6585 "Créances devenues irrécouvrables" au lieu du compte 6182 "Perte sur créances

irrécouvrables".

**Exercice 5 : Ajustement des provisions**

Au 31/12/99, la situation du client Driss s’est aggravée, il convient de porter la provision à 80%. Par contre, pour Abbas qui a payé 12.000 DH au courant de l’exercice, on décide de ramener la provision à 50%

**T.A.F :** Enregistrer au journal les écritures nécessaires.

- *Driss* : Perte probable à fin 99 :  $80.000 \times 80\% = 64.000$   
Provision déjà existante à fin 98 : 48.000

è Il faut augmenter la provision de  $64.000 - 48.000 = 16.000$

|                                     |                                        |        |
|-------------------------------------|----------------------------------------|--------|
| 31/12/99                            |                                        |        |
| 6196                                | D.E.A.P pour dépréc. d’actif circulant | 16.000 |
| 3942                                | Prov. pour dépréc. des clients et C.R  |        |
| <i>Augmentation de la provision</i> |                                        | 16.000 |

- *Abass* : Créance à fin 99 :  $36.000 - 12.000 = 24.000$   
Créance HT :  $\frac{24.000}{1,2} = 20.000$

Provision nécessaire à fin 99 :  $20.000 \times 50\% = 10.000$

è Il faut diminuer la provision de :  $21.000 - 10.000 = 11.000$

|                                   |                                       |        |
|-----------------------------------|---------------------------------------|--------|
| 31/12/99                          |                                       |        |
| 3942                              | Prov. pour dépréc. des clients et C.R | 11.000 |
| 7196                              | Reprises sur prov. pour dép. de l’A.C |        |
| <i>Diminution de la provision</i> |                                       | 11.000 |

**\$** Quand une partie de la provision devient inutile, on la intègre en faisant jouer un compte de produit de même nature que celui de la dotation.

**Exercice 6 : Utilisation des provisions**

Le 20/06/2000, le client Driss paie pour solde de tout compte 9.600 DH en espèces.

**T.A.F :** comptabiliser les opérations nécessaires :

Créance après règlement :  $96.000 - 9.600 = 86.400$

Créance HT =  $\frac{86.400}{1,2} = 72.000$

|                                                   |                                                  |        |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------|
| 20/06/00                                          |                                                  |        |
| 5161                                              | Caisse                                           | 9.600  |
| 3424                                              | Clients douteux ou litigieux                     | 9.600  |
| <i>Encaissement du règlement pour tout compte</i> |                                                  |        |
| 20/06/00                                          |                                                  |        |
| 6182                                              | Pertes sur créances irrécouvrables               | 72.000 |
| 4455                                              | Etat TVA facturée                                | 14.400 |
| 3424                                              | Clients douteux ou litigieux                     | 86.400 |
| <i>Client Driss devenu totalement insolvable</i>  |                                                  |        |
| 20/06/00                                          |                                                  |        |
| 3942                                              | Prov. pour dép. des clients et C.R               | 64.000 |
| 7196                                              | Reprises sur prov. pour dép de l’actif circulant | 64.000 |
| <i>Provision devenue sans objet</i>               |                                                  |        |

**D - Provisions pour dépréciation des T.V.P :**

A la clôture de l’exercice, on compare la valeur d’entrée des titres (prix d’achat, valeur d’origine) avec leurs valeurs d’inventaire (coût boursier, valeur probable de négociation).

En vertu du principe de prudence, les moins-values sont prises en compte ( $VO > VI$ ) donc constitution d’une provision, mais les plus-values ( $VE < VI$ ) sont ignorées.

La compensation entre plus-values et moins-values de titres de natures différentes, n'est pas permise. En revanche, pour les titres de même nature, mais achetés à des dates différentes et à des coûts différents ; cette compensation peut exister.

**Exercice 7 :**

A la clôture des exercices au 31/12/98 et 31/12/99, l'état des TVP détenus par l'entreprise TYPETEX se présente ainsi :

| T.V.P     | Quantité | P.U d'achat | V.I au 31/12/98 | V.I au 31/12/94 |
|-----------|----------|-------------|-----------------|-----------------|
| Actions X | 80       | 400         | 380             | 370             |
| Actions Y | 50       | 480         | 440             | 450             |
| Actions Z | 60       | 300         | 320             | 292             |

**T.A.F :**

Comptabiliser les opérations au 31/12/98

Comptabiliser les opérations au 31/12/99

**a- Comptabilisation au 31/12/98 :**

- Actions X : V.E > V.I à -value à Provision = (400 – 380) 80 = 1.600
- Actions Y : V.E > V.I à -value à Provision = (480 – 440) 50 = 2.000
- Actions Z : V.E < V.I à +value à Rien à faire

| 31/12/98                                            |                                          |       |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|-------|
| 6392                                                | D.A.P pour risques et charges financiers | 3.600 |
| 3950                                                | Prov. pour dépréc. des titres et V.P     | 3.600 |
| <i>Constitution de provision sur actions X et Y</i> |                                          |       |

**b- Comptabilisation au 31/12/99 :**

- Actions X : V.E > V.I à -value à Provision  
Provision nécessaire = (400 –370) 80 = 2.400  
Provision fin 98 = 1.600
- è Il faut augmenter la provision de : 2.400 – 1.600 = 800
- Actions Y : V.E > V.I à -value à Provision  
Provision nécessaire (480 – 450) 50 = 1.500  
Provision fin 98 = 200
- è Il faut diminuer la provision de : 1.500 – 200 = 500
- Actions Z : V.E > V.I à -value à Provision

| 31/12/99                                                     |                                      |     |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----|
| 6394                                                         | D.A.P pour dépréciation des TVP      | 800 |
| 3950                                                         | Prov. pour dépréc. des titres et V.P | 800 |
| <i>Augmentation de la provision des actions X</i>            |                                      |     |
| 31/12/99                                                     |                                      |     |
| 3950                                                         | Prov. pour dépréc. des titres et V.P | 500 |
| 7394                                                         | Reprises sur prov. pour dép. TVP     | 500 |
| <i>Partie de la provision pour actions X devenue inutile</i> |                                      |     |
| 31/12/99                                                     |                                      |     |
| 6394                                                         | D.A.P pour dépréciation des TVP      | 480 |
| 3950                                                         | Prov. pour dépréc. des titres et V.P | 480 |
| <i>Constatation d'une provision sur les actions Z</i>        |                                      |     |

**E - Les cessions des éléments provisionnés :**

**1- Cession d'une immobilisation provisionnée :**

“Produits de cession des immobilisations\_\_” et “VNA des immobilisations\_\_cédées”. Ainsi les comptes de provisions et de reprises sur provisions relatifs aux immobilisations cédées.

**Exercice 8 :**

Le 10/05/00, l’entreprise BETA a cédé les 500 titres de participation sur lesquelles elle avait constitué une provision à la fin de l’année 99 (voir ex1) au prix global de 80.000 DH, payable par virement bancaire. Le prix d’acquisition était de 100.000 DH.

T.A.F : Enregistrer les opérations nécessaires :

|      |                                               |         |         |
|------|-----------------------------------------------|---------|---------|
|      | 10/05/00                                      |         |         |
| 5141 | Banque                                        | 80.000  |         |
| 7514 | P.C des immobilisations financières           |         | 80.000  |
|      | 10/05/00                                      |         |         |
| 6514 | V.N.A des immobilisations cédées              | 100.000 |         |
| 2510 | Titres de participation                       |         | 100.000 |
|      | 10/05/00                                      |         |         |
| 2951 | Provison pour dépréciation des TP             | 15.000  |         |
| 7392 | Reprises sur prov. pour dép. des immob cédées |         | 15.000  |

**2- Cession des T.V.P :**

La cession des T.V.P n’a pas un caractère exeptionnel comme pour les immobilisations, car elle a un caractère financier :

- Ø Une plus-value : on utilise le compte 7385 produits nets sur cessions de T.V.P.
- Ø Une moins-value : on utilise le compte 6385 charges nettes sur cessions de T.V.P.

Les provisions quant à elles, sont annulées par un compte de reprises.

**Exercice 9 :**

Le 20/06/00, l’entreprise TYPETEX (voir ex7) vent tous ses titres X au prix unitaire de 350 DH, et tous ses titres Z au prix unitaire de 370 DH. Le paiement se fait le jour même par virement bancaire.

|      |                                                         |        |        |
|------|---------------------------------------------------------|--------|--------|
|      | 20/06/00                                                |        |        |
| 5141 | Banque                                                  | 28.000 |        |
| 6385 | Charges nettes sur cessions des T.V.P                   | 4.000  |        |
| 3500 | Titres et valeurs de placement                          |        | 32.000 |
|      | <i>Cession des actions X</i><br>20/06/00                |        |        |
| 3950 | Prov. pour dépréc. des titres et V.P                    | 2.400  |        |
| 7394 | Reprises sur prov. pour dép. TVP                        |        | 2.400  |
|      | <i>Annulation de la provision existante</i><br>20/06/00 |        |        |
| 5141 | Banque                                                  | 18.600 |        |
| 7385 | Produits nets sur cession des T.V.P                     |        | 600    |
| 3500 | Titres et valeurs de placement                          |        | 18.000 |
|      | <i>Cession des actions Z</i><br>20/06/00                |        |        |
| 3950 | Prov. pour dépréc. des titres et V.P                    | 480    |        |
| 7394 | Reprises sur prov. pour dép. TVP                        |        | 480    |
|      | <i>Annulation de la provision existante</i>             |        |        |

## II - Les provisions pour risques et charges :

Se sont des provisions destinées à couvrir des risques et des charges que des événements survenant ou en cours rendent probables, nettement précisé quand à leur objet, mais dont la réalisation est incertaine.

Lorsque le délai de réalisation du risque ou de la charge est estimé supérieur à un an, il s'agit de "Provision durable pour risques et charges". Si ce délai est inférieur ou égal à un an, il s'agit de "D'autre provision pour risques et charges".

### Exercice 10 :

L'entreprise DELTA accorde des garanties de 3 ans à ses clients sur les ventes de ses produits "Appareils ménagers".

Au 31/12/98, la provision est estimée à 5% du chiffre d'affaires qui s'est élevé à 3.600.000 DH, au courant de cet exercice.

Un litige est né avec un salarié à la suite d'un licenciement. La réalisation du risque est supposée inférieure à un an.

L'entreprise envisage également la rénovation de ses bâtiments, à effectuer en 2001, pour un montant approximatif de 450.000 DH elle décide d'étaler la charge future sur les exercices antérieurs à raison d'une provision annuelle de 150.000 DH.

T.A.F : Passer les écritures nécessaires :

|                                                            |          |         |         |
|------------------------------------------------------------|----------|---------|---------|
|                                                            | 31/12/98 |         |         |
| 6195 D.E aux prov. pour risques et charges                 |          | 180.000 |         |
| 1512 Prov. pour garanties données aux clients              |          |         | 180.000 |
|                                                            | 31/12/98 |         |         |
| 6195 D.E aux prov. pour risques et charges                 |          | 90.000  |         |
| 4501 Provisions pour litiges                               |          |         | 90.000  |
|                                                            | 31/12/98 |         |         |
| 6195 D.E aux prov. pour risques et charges                 |          | 150.000 |         |
| 1555 Prov. pour charges à répartir sur plusieurs exercices |          |         | 150.000 |

### Remarques :

∅ Suivant le caractère de la charge ou du risque, on utilise l'un des comptes de dotations suivants :

- 6195 Dotations d'exploitation aux provisions pour risques et charges.
- 6393 Dotations aux provisions pour risques et charges financiers.
- 6595 Dotations non courantes aux provisions pour risques et charges.

∅ Les provisions pour risques et charges s'inscrivent au passif du bilan.

∅ Il y a reprise sur provision quand il s'agit de la diminuer ou de l'annuler. On utilise alors l'un des comptes de produits :

- 7195 Reprises sur provisions pour risques et charges.
- 7393 Reprises sur provisions pour risques et charges.
- 7595 Reprises non courantes sur provisions pour risques et charges.