

CHAPITRE : LES PROVISIONS

Définition

- En vertu du principe de prudence :
 - Les produits ne sont pris en compte que s'ils sont définitivement acquis à l'entreprise ;
 - Les charges sont comptabilisées dès lors qu'elles sont probables.

Les types de provisions

- Le plan comptable distingue trois types de provisions :
- Les provisions pour dépréciation d'éléments d'actif : sont la constatation comptable d'un amoindrissement de la valeur d'un élément d'actif résultant de causes dont les effets ne sont pas nécessairement irréversibles, c'est-à-dire que la dépréciation n'est pas certaine mais probable.

Les types de provisions

- Les provisions pour risques et charges : sont des provisions évaluées à l'arrêté des comptes destinées à couvrir des risques et des charges probables.
- Les provisions réglementées : sont des provisions à caractère purement fiscal que les entreprises ont la possibilité de constituer dans certains cas. Elle ont un caractère de « réserves » et donc comptabilisées en capitaux propres

Provisions pour dépréciation d'éléments d'actifs:

4-2-1 Les éléments susceptibles d'une dépréciation probable

- **Les immobilisations non amortissables** : Il s'agit de terrains, les éléments incorporels d'un fonds de commerce, qui peuvent subir une dépréciation à cause d'un événement particulier ; Exemple : baisse de la valeur du fonds de commerce d'un Hôtel à cause de la construction d'une nouvelle route qui dévie le trafic routier et qui détourne par conséquent la clientèle.
- **Les titres** : Il s'agit des titres de participation, titres immobilisés et titres et valeurs de placement (TVP). Leur valeur peut subir des dépréciations non encore certaines, qu'il faut constater en fin d'exercice.
- **Les stocks** : La valeur des articles stockés peuvent subir des pertes de valeur pour des raisons diverses : baisse de prix sur le marché alors achetés à un prix supérieur.
- **Les créances** : Les clients de l'entreprise peuvent avoir des difficultés financières, ce qui augmente le risque de non recouvrement.

4-2-2 La comptabilisation

- 39 Provisions pour dépréciation des comptes de l'Actif circulant :

391 Provisions pour dépréciation des stocks

394 Provisions pour dépréciation des créances de l'Actif Circulant

395 Provisions pour dépréciation des Titres et Valeurs de Placement

- 59 Provisions pour dépréciation des comptes de trésorerie 590 Provisions pour dépréciation des comptes de trésorerie.

Exemple

- Au 31/12/2010, l'entreprise « NACER » constate que la valeur des titres et valeurs de placement en portefeuille est en baisse. Le comptable a estimé la perte probable à 9 500 DH.

6394Dot. aux provisions pour dépré. des titres et valeurs de placement	9500	
3950Provisions pour dépréciation des TVP		9500

4-2-3 Les provisions pour dépréciation des Titres

□ 4-2-3-1 Principes

A la fin d'exercice, l'entreprise doit établir un tableau faisant apparaître pour tous les titres qu'elle possède, la comparaison entre le montant comptabilisé à l'entrée (Valeur d'entrée) dans le patrimoine et la valeur à l'inventaire.

- Valeur à l'inventaire = valeur d'entrée → ni plus-value, ni moins value probable ;
- Valeur à l'inventaire > Valeur d'entrée il y a une plus-value probable ou latente, les plus values probables ne sont jamais comptabilisées. Donc pas d'écriture ;
- Valeur à l'inventaire < Valeur d'entrée il y a une moins-value probable. Par application du principe de prudence, la moins-value est constatée en comptabilité au moyen de la provision.

Remarque :

- La comparaison entre la valeur à l'inventaire et la valeur d'entrée doit se faire pour chaque catégorie de titres. Donc, la compensation entre plus-value et moins-value n'est pas autorisée.
- Lorsque des titres de même nature ont été acquis à des dates et à des cours différents, on compare la valeur d'inventaire avec la valeur globale d'entrée de l'ensemble des titres

exemple

- Le 25/06/2008, l'entreprise « NACER » a décidé de placer une partie de sa trésorerie en achetant 8500 actions de la société « SOMAC » au prix 250 DH. L'objectif étant d'exercer une influence et un contrôle sur la gestion de la société émettrice.

ETAPE 1

2510 Titre de participation	21 25000	
5141 banque		21 25000
	Avis de débit....	

ETAPE 2

- Etape 2 : Au 31/12/2008, l'évaluation des actions de « SOMAC » montre une dépréciation de leur valeur, la valeur unitaire à l'inventaire est de 245 DH.
- Donc la provision pour dépréciation = $245 - 250 = 5$ DH, la dépréciation totale = $5 \times 8500 = 42\,500$ DH;
- L'écriture à l'inventaire devient:
- Débit du compte 6392 Dot. aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières 42 500
- Crédit du Compte 2951 Provisions pour dépréciation des TP 42 500

4-2-3-3 Les réajustements des provisions

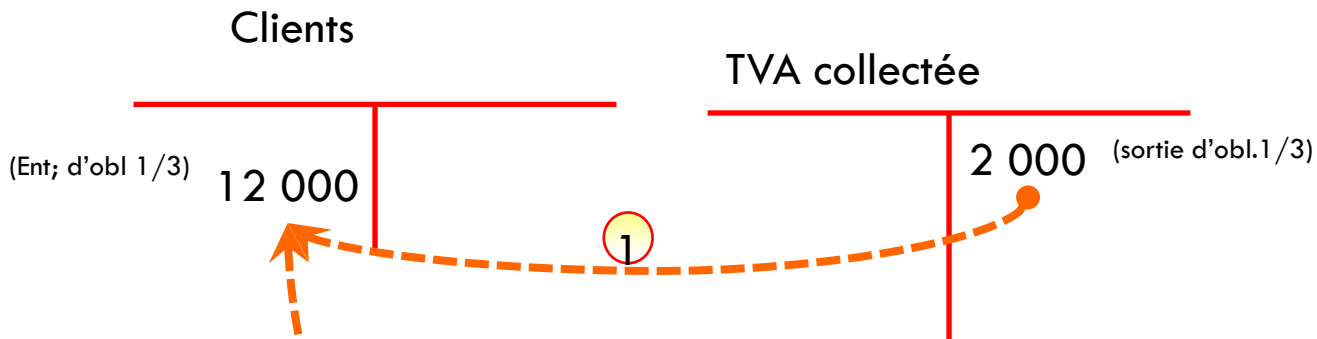
- Lorsque une provision est créée lors d'un exercice comptable, il faut suivre sa situation à la fin de l'exercice suivant.
- Ainsi, il faut comparer la nouvelle provision (déterminée en fonction la nouvelle valeur des titres par exemple) et l'ancienne provision (déterminée à la fin de l'exercice précédent).
- Trois cas de figure sont possibles :
 - - Nouvelle provision $>$ Ancienne provision Réajustement de la provision en hausse ;
 - - Nouvelle provision $<$ Ancienne provision Réajustement de la provision en baisse ;
 - - Nouvelle provision $=$ Ancienne provision Pas de réajustement. On maintient l'ancienne provision (pas d'écriture)

4-2-4 Les provisions pour dépréciation des Créances :

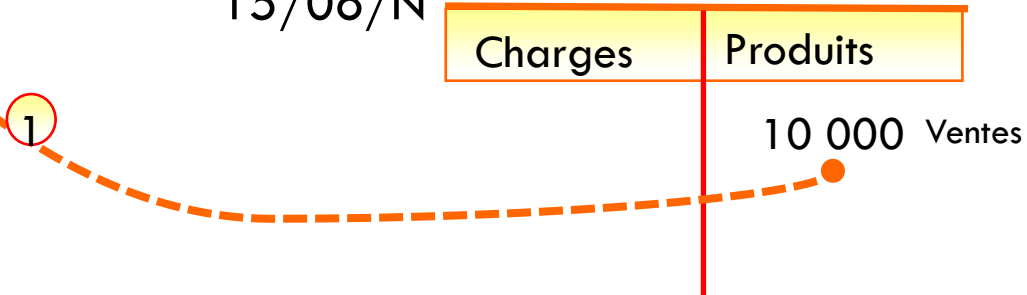
- 4-2-4-1 Principes La dépréciation d'une créance correspond au montant de la créance que l'entreprise risque de ne pas encaisser en raison de:
 - Difficultés financières du client ;
 - Litiges opposant l'entreprise et son client ;
 - Probabilité de défaillance d'un client. Le comptable de l'entreprise doit effectuer un certain nombre de travaux pour suivre la situation de la créance dont le recouvrement s'avère difficile

○ Émission d'une facture le 15/06/N de 10 000 € HT devant être réglées le 30/07 Fin N,

Extrait du Bilan au 15/06/N



Extrait « Compte Résultat » au 15/06/N

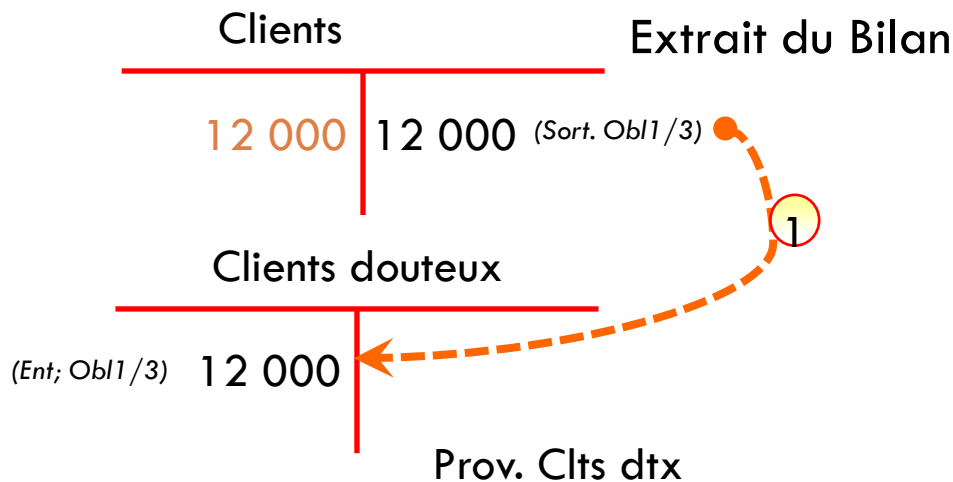


- Fin N, le client s'avère être défaillant ; on pense ne recouvrir que 40% de la créance. L'entreprise enregistre une dépréciation correspondant à 60% du montant de la créance

17

Procédure d'enregistrement

- 1 On vire le compte « client » en « clients douteux»;
- 2 On constate la provision sur montant HT



Extrait « Compte Résultat » Année N

Charges	Produits
	10 000 Ventes
6 000	

La provision est toujours calculée sur la base du CAHT (la TVA ne concernant que le CA effectivement perçu)

Remarques

- - Lorsque une partie ou la totalité de la créance est perdue, l'entreprise ne perd finalement que la créance HT. La TVA est perdue par le Trésor, c'est pour cela que l'entreprise débite la dette envers l'Etat (4455) ;
- - Il faut distinguer deux comptes pour comptabiliser les pertes de créances :
- 6182- Pertes sur créances irrécouvrables : il s'agit de pertes à caractère courant, par rapport à l'activité de l'entreprise, c'est-à-dire les pertes sur les créances d'exploitation,
- 6585- Créances devenues irrécouvrables : il s'agit des pertes ayant un caractère non courant. Pour certains, il s'agit par exemple de la perte d'une importante créance sur un gros client devenu insolvable. Ou encore des pertes survenues alors qu'elles n'ont pas fait l'objet d'une provision.

4-3 Provisions pour Risques et Charges

□ 4-3-1 Définition

Il s'agit de provisions destinées à couvrir les risques identifiés inhérents à l'activité de l'entreprise mais dont la réalisation ou le montant sont incertains. Ne sont pas comprises dans cette catégorie les dettes provisionnées (charges à payer), dont la vocation à se transformer en dettes est irréversible. Les dotations aux provisions pour risques et charges peuvent avoir un caractère :

- d'exploitation : compte 6195,
- financier : compte 6393,
- ou non courant : compte 6595

remarque

- Une provision pour risques et charges doit être constatée dès qu'apparaissent les risques ou charges probables.
- La probabilité du risque ou de la charge doit résulter d'événements en cours à la clôture de l'exercice. La provision est évaluée à partir des statistiques ou d'informations, tirées des constatations faites dans l'entreprise, avec suffisamment de précisions.

4-3-2 Types de provisions pour risques et charges

Le plan comptable distingue deux catégories de provisions pour risques et charges :

- - 15- Provisions durables pour risques et charges : Elles couvrent les événements nés au cours de l'exercice, mais dont les montants ne peuvent être évalués d'une façon précise, et dont on prévoit la réalisation dans un délai supérieur à 12 mois à la date de clôture de l'exercice.
- - 45- Autres provisions pour risques et charges : Il s'agit des provisions destinées à couvrir des risques et des charges dont la réalisation est prévue dans un délai inférieur ou égal à 12 mois, à la date de clôture de l'exercice.