

4- Les provisions

Rappels

➤ 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.

C'est en application de ce principe que les provisions ont été instituées.

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.**

Amortissement	Provision
<ul style="list-style-type: none"> - L'amortissement est un amoindrissement d'un élément de l'Actif Immobilisé, - La dépréciation est certaine, - La dépréciation est irréversible. 	<ul style="list-style-type: none"> - La provision est un amoindrissement des éléments de l'Actif Immobilisé non amortissables et des éléments de l'Actif circulant et la trésorerie, - La dépréciation est probable, - La dépréciation est réversible.

- **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. Elles ont un caractère de « réserves » et donc comptabilisées en capitaux propres assimilés.

➤ **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 : pertes de poids, baisse de prix sur le marché alors achetés à un prix supérieur, des soldes de fin d'année, etc.

- **Les créances** :

Les clients de l'entreprise peuvent avoir des difficultés financières, ce qui augmente le risque de non recouvrement. La perte probable doit faire l'objet d'une provision.

➤ **La comptabilisation**

- Les comptes utilisés

Règle :

Un compte qui comporte un **9** en deuxième position est un compte de provision quand il appartient à la classe **2, 3** ou **5**

29 Provisions pour dépréciation des immobilisations

- 292 Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles
- 293 Provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles
- 294/295 Provisions pour dépréciation des immobilisations financières

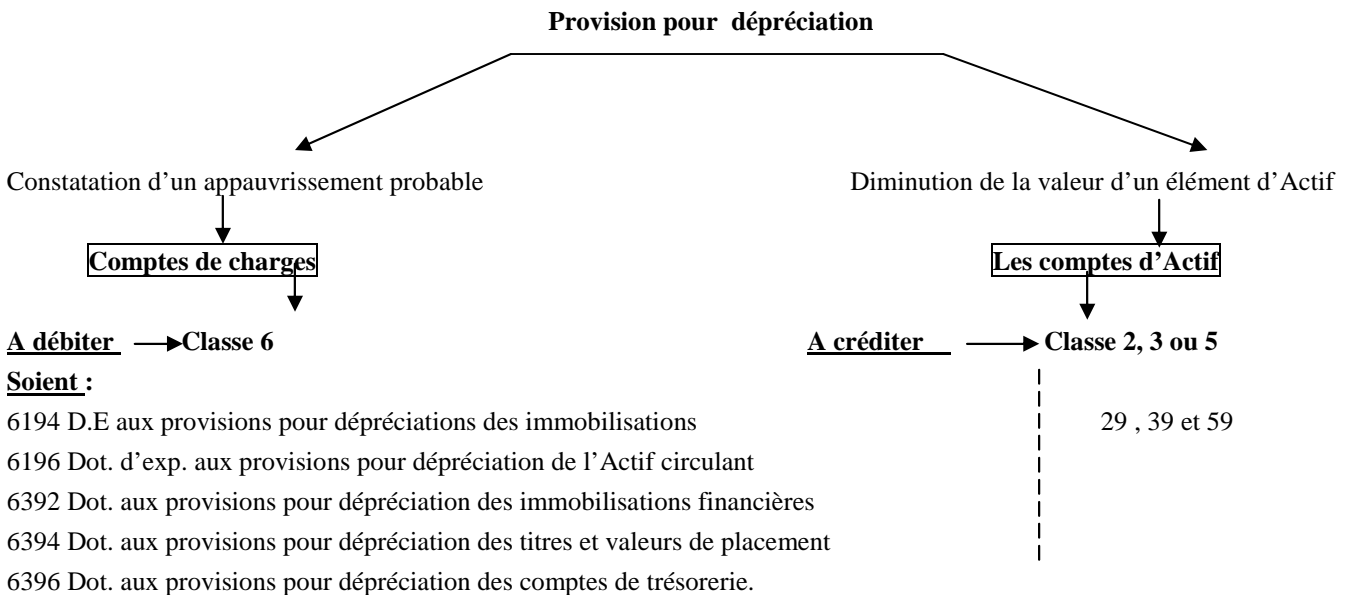
39 Provisions pour dépréciation des comptes de l'Actif circulant

- 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.

➤ **Les principes de comptabilisation**



Exercices sur les provisions (1^{ère} série)

EXERCICE 1 : Provisions sur les stocks

L'état des stocks de l'entreprise « **SOTEXO** » se présente au 31/12/2010 :

Eléments en stocks	Dépréciation constatée au 31/12/2009	Valeur du stock à l'inventaire	Dépréciation probable
Matières premières	Néant	368 900	5 %
Emballages	570	10 950	-----
Produits finis	1 200	1 214 000	8 %

Travail à faire :

Passez au journal les écritures nécessaires au 31/12/2010.

EXERCICE 2 : Provisions sur les clients

Au 31/12/2010, la balance avant inventaire de la société « **SABER** » fait apparaître les soldes suivants :

N° de compte	Intitulé du compte	Solde débiteur	Solde créditeur
3424	Clients douteux ou litigieux	?	
3942	Provisions pour dépréciation des clients et comptes rattachés		?

L'état des créances douteuses est donné en détail dans le tableau suivant

Nom	Valeur de la créance TTC	Provision 2009		Règlements effectués en 2010	Renseignements à l'inventaire 2010
		Taux	Provision		
SALIM	25 560	40 %	?	4 200	Règlement pour solde
MANDOURI	10 800	?	1 800	4 800	Porter la provision à 80 % du solde
SALMA	15 000	25 %	?	Néant	L'encaissement probable est de 90 % du solde
Total	44 250		?	9 000	

On constate à la fin de l'année 2010, que deux nouveaux clients ont des difficultés :

- « **JABRI** » qui nous doit 12 000 DH TTC est sur le point de déposer son Bilan ; on pense pouvoir récupérer 55 % de la créance.
- « **MALIKA** » nous doit 6 000 DH TTC est totalement insolvable.

Travail à faire :**1- Remplir le tableau des créances au 31/12/2010**

Noms	Créances TTC au 31/12/2009	Règlements TTC en 2010	Solde 31/12/10		Provisions		Ajustement		Pertes	
			HT	TTC	2009	2010	+	-	HT	TVA
SALIM										
MANDOURI										
SALMA										
JABRI										
MALIKA										
TOTAL										

- 2- Passez les écritures nécessaires au 31/12/2010 ;
- 3- Etablir l'extrait de la balance avant inventaire de la société au 31/12/2010 ;
- 4- Etablir l'extrait de la balance après inventaire de la société au 31/12/2010.

EXERCICE 3 : Provisions sur les titres

Extrait de la balance avant inventaire de la société « **KOBAK** » au 31/12/2010

N° de compte	Intitulé du compte	Solde débiteur	Solde créditeur
2510	Titres de participation	120 000	
2951	Provisions pour dépréciation des TP		4 500
3504	Obligations	20 000	
3501	Actions, partie libérée	36 000	
3950	Provisions pour dépréciation des TVP		4 000

Comptabilité

Le portefeuille des titres se présente au 31/12/2010 se présente ainsi :

Catégorie	Classement comptable	Quantité	Prix d'achat unitaire	Cours au 31/12/2009	Cours au 31/12/2010
Actions MN	Titres de participation	300	400	385	370
ACTIONS SK	Titres et valeur de placement	200	300	280	295
Obligations X	Obligations	80	250	252	240

NB : L'entreprise a procédé le 15/10/2010 à la cession de 80 actions SK avec une **plus value unitaire** de 5 DH. Les commissions prélevées par la banque représentent 1,25 % HT du prix de cession (TVA : 10 %). Avis de crédit n° AP-125846

Travail à faire :

1- Remplir l'état des titres suivant :

Titres	Nombre	Provisions 2010	Provisions 2009	Réajustement	
				Dotations (+)	Reprises (-)
Actions MN					
Actions SK cédées					
Actions SK conservées					
Obligations X					

2- Passez au journal les écritures nécessaires au 31/12/2010.

3- Etablir l'extrait de la balance après inventaire au 31/12/2010.

4- Etablir l'extrait du Bilan au 31/12/2010.

EXERCICE 4 : Provisions pour risques et charges

1- Au cours de l'année 2009, l'entreprise « CASACON » a procédé au licenciement d'un salarié. Ce dernier a intenté une action en justice pour licenciement abusif contre l'entreprise. L'avocat de l'entreprise a estimé l'indemnité probable à payer par l'entreprise à 220 000 DH (la durée du procès peut dépasser 12 mois)

Au 31/12/2010, le procès contre l'entreprise « CASACON » est reporté jusqu'à l'année suivante. Les nouvelles données ont poussé l'avocat à revoir l'estimation de l'indemnité de licenciement. Elle sera probablement de 288 500 DH

Travail à faire :

Passer au journal l'écriture relative à l'exercice 2009 et 2010.

2- L'entreprise prévoit de rénover ses ateliers d'ici 3 ans. Elle estime le coût total à 240 000 DH. Alors, elle décide de répartir cette charge sur 3 exercices : 2010, 2011 et 2012.

Travail à faire :

Constatez au journal l'écriture correspondante au 31/12/2010.

EXERCICE 5 :

La société « YASMINA » prépare ses travaux au 31/12/2010, le service comptable met à votre disposition les informations suivantes :

1- Extrait de la balance avant inventaire au 31/12/2010

N° comptes	Intitulé des comptes	Soldes débiteurs	Soldes créditeurs
2510	Titres de participation	297 500	
2951	Provisions p. dépréciation des TP		15 000
3110	Marchandises	785 000	
3421	Clients	127 200	
3424	Clients douteux ou litigieux	10 380	
3500	Titres et valeurs de placements	372 000	
3911	Prov. Pour dépréciation des marchandises		15 700
3942	Prov. Pour dépréciation des clients et comptes rattachés		4 375.50
3950	Prov. Pour dépréciation des TVP		6 000
4501	Provisions pour litiges		15 200

2- Données relatives à l'inventaire**- Etat des créances douteuses et irrécouvrables au 31/12/2010 (TVA à 20 %)**

Noms des clients	Créances TTC	Provisions au 31/12/2009	Règlements au cours de l'exercice	Observations
FAIZ	7 440	1 550	2 976	Porter la provision à 50 % du solde
CHAOUI	2 760	1 380	---	Encaissement probable de 70 %
TADLAOUI	4 956	1 445,50	1 800	Règlement pour solde
RACHIDI	3 246	----	---	Créance irrécouvrable

N-B : Les règlements ont été comptabilisés

- Etat des titres en portefeuille

Natures des titres	Acquisitions		Cours		Cessions en 2010		
	Nombre	PU	31/12/2009	31/12/2010	Date	Nombre	Prix
<u>Titres de participation</u>							
Actions « ONA »	700	300	320	290	---	----	----
Actions « BMCE »	250	350	290	345	28/12	100	330
<u>TVP</u>							
Action « Colorado »	600	620	610	630	28/12	250	610

N-B : La commission prélevée par la banque sur la cession des titres «BMCE» s'élève à : 264 DH HT. Celle relative aux titres « Colorado » s'élève à 1 525 DH HT ; TVA : 10 %.

- Données relatives aux stocks :

Eléments	Montants au 31/12/2010
- Stock de marchandises	692 500
- Provisions pour dépréciation des marchandises	34 625

- Le 25/02/2010, l'entreprise a payé, au titre de dommages et intérêts, 14 000 DH relatifs au litige de l'année précédente, seule l'écriture relative au paiement des frais a été passée.

Travail à faire :**1- Complétez les annexes 1 et 2****2- Passez au journal de l'entreprise « YASMINA » les écritures de régularisation relatives :**

- a- Aux créances douteuses et irrécouvrables ;
- b- Aux titres de participation et TVP ;
- c- Aux stocks et au Provision pour litige.

Annexes :**1- Etat des créances au 31/12/2010**

Noms	Solde 31/12/10		Provisions		Ajustement		Pertes	
	HT	TTC	2009	2010	+	-	HT	TVA

2- Etat des titres au 31/12/2010

Titres	Nombre	Provisions 2010	Provisions 2009	Réajustement	
				Dotations (+)	Reprises (-)

EXERCICE 6 :

L'entreprise « **SORAYA** » est une société anonyme, domiciliée à Mohammédia, spécialisée dans la commercialisation du matériel de bureau de tout genre.

Son comptable vous remet les données suivantes afin d'effectuer les enregistrements relatifs aux provisions :

1- Les stocks :

Extrait de la balance des comptes après inventaire au 31/12/2010

N° de comptes	Intitulés de comptes	Soldes avant inventaire au 31/12/2010		Mouvements de l'inventaire du 31/12/2010	
		Débiteurs	Créditeurs	Débit	Crédit
3111	Marchandises	---	---	A déterminer	---
3911	Provisions pour dépréciation des Mses		61 170	A déterminer	52 300
6114	Variation de stock de marchandises	758 785		---	720 500

2- Les titres

Etat du portefeuille des titres

N° de compte	Nature des titres	Nombre	Valeur unitaire d'achat	Cours unitaire au 31/12/2009	Cours unitaire au 31/12/2010
2510	Actions STI	120	250	210	235
3501	Actions SSM	30	170	150	142

N-B : Cession de 10 actions « SSM » à 145 DH l'une. L'avis de crédit de la BMCE n°22 du 28/12/2010 mentionne un prélèvement de 15 DH (HT) de commissions et 10 % de TVA. Aucune écriture n'a été passée à cette date.

3- Les créances**a- Etat des clients douteux**

Clients	Créances TTC au 01/01/2010	Règlements au cours de l'exercice 2010	Provisions au 31/12/2009	Observations
Fawzi et Cie	120 600	72 000	25 000	La provision doit être de 25 % du solde
Fadwa et frères	720 000	150 000	230 000	L'entreprise pense perdre 55 % du solde
Ets Fahmi	42 000	----	36 000	Client insolvable

b- Le client **HAMZA** dont la créance s'élève à 57 600 DH TTC est en situation de redressement judiciaire. La créance ne sera recouvrable qu'à concurrence de 40 %.

4- Provisions pour risquesExtrait de **la balance des comptes avant inventaire** au 31/12/2010

N° de comptes	Intitulés de comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
1511	Provisions pour litiges	----	12 000

La provision pour litiges figurant sur la balance avant inventaire avait été constituée en 2009 pour couvrir les indemnités de licenciement demandées par M. Salah, salarié de l'entreprise.

Au 31/12/2010, les responsables pensent que la société pourrait verser 8 500 DH (litige d'exploitation).

Travail à faire :

- 1- Déduire les valeurs qui manquent (tableau1) ;
- 2- Reconstituer les écritures passées par le comptable, relatives au stock de marchandises et de ses provisions.
- 3- Retrouver les montants des provisions dans le tableau des titres (annexe 1) ;
- 4- Compléter les annexes 1 et 2 relatives aux états des titres et des créances ;
- 5- Passer au journal les écritures de régularisation relatives :
 - a- aux titres
 - b- aux créances
 - c- à la provision pour litige.
- 6- Compléter le tableau des provisions donné en annexe 3.

ANNEXE 1 : Etat des titres

Titres	Nombre	Valeur unitaire	Provisions 2010	Provisions 2009	Réajustement	
					Dotations	Reprises
Actions « STI »	120	250	1 800	4 800		
Actions « SSM » non cédées	20	170	560	400		
Actions « SSM » cédées	10	170	---	200		

ANNEXE 2 : Etat des créances

Noms	Créances TTC	Règlement 2010	Solde HT	Provisions 2010	Provisions 2009	Pertes HT	Réajustement	
							Dotations	Reprises
Fawzi et Cie								
Fadwa et frères								
Ets Fahmi								
Hamza								
TOTAL								

ANNEXE 3 : Tableau des provisions

Eléments	Montant début exercice	Dotations			Reprises			Montant fin d'exercice
		Exploit.	Financi.	Non cour.	Exploit.	Financi.	Non cour.	
1- PPD- actif immobil.								
2- Provisions régleme.								
3- PPRC durables								
Total A								
4- PPD de l'AC (HT)								
5- Autres PPRC								
6- PPD des comptes de trésorerie								
Total B								
TOTAL GENERAL								