Réponse :

1. Calculs préalables

CCA-SA cède **1 000 actions ABC**.

Élément	Calcul	Montant
Prix d'acquisition unitaire	—	250 DH
Prix de cession unitaire	—	295 DH
Valeur d'acquisition des 1 000 actions cédées	1 000 × 250	**250 000 DH**
Prix de cession	1 000 × 295	**295 000 DH**
Plus-value de cession	295 000 − 250 000	**45 000 DH**
Provision constituée en 2023 sur 10 000 titres	—	522 500 DH
Provision par action	522 500 ÷ 10 000	**52,25 DH**
Provision correspondant aux 1 000 titres cédés	1 000 × 52,25	**52 250 DH**

2. Anomalie dans la comptabilisation effectuée

Le comptable a enregistré :

Débit Banque : 295 000 DH
Crédit Titres de participation : 295 000 DH

Cette écriture est **incorrecte**, car les titres doivent être sortis du patrimoine pour leur **valeur comptable d'acquisition**, soit :

1 000 × 250 = 250 000 DH

La différence de **45 000 DH** constitue une **plus-value de cession**.

3. Corrections proposées

Correction	Débit (DH)	Crédit (DH)
Banque	295 000	
Titres de participation		250 000
Produit/plus-value de cession des titres		**45 000**
Total	**295 000**	**295 000**

4. Reprise de la provision

La provision constituée en 2023 concernait **10 000 titres**.

Provision par titre :

522 500 ÷ 10 000 = 52,25 DH

Pour les 1 000 titres cédés :

1 000 × 52,25 = 52 250 DH

Cette provision doit donc être **reprise** puisqu'elle concerne les titres qui ne figurent plus dans le portefeuille.

Correction de la provision	Débit (DH)	Crédit (DH)
Provision pour dépréciation des titres	52 250	
Reprise sur provision		**52 250**

Après la cession, les **9 000 titres restants** conservent une provision de :

522 500 − 52 250 = 470 250 DH

5. Synthèse des corrections

Éléments	Montant
Valeur comptable des titres cédés	**250 000 DH**
Prix de cession	**295 000 DH**
Plus-value de cession	**45 000 DH**
Reprise de provision	**52 250 DH**
Provision restant sur les 9 000 titres	**470 250 DH**

Conclusion

Le comptable a **surévalué le produit de cession des titres** en créditant le compte « Titres de participation » de **295 000 DH** au lieu de **250 000 DH**.

La correction consiste donc à :

1. constater une **plus-value de cession de 45 000 DH** ;
2. constater la **reprise de la provision de 52 250 DH** correspondant aux titres cédés ;
3. maintenir une provision de **470 250 DH** sur les 9 000 titres ABC restant en portefeuille.

Impact favorable sur le résultat 2024 : 45 000 + 52 250 = 97 250 DH, sous réserve du traitement comptable/fiscal applicable à la catégorie exacte de titres.