Module : Comptabilisé générale : 2
Écritures d'inventaire et de régularisation
Chapitre 4 : LES PROVISIONS POUR DEPRECIATION

I – Généralités :

1-1- définition :

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
  ,etc ..)

1-2- Les différents types de provisions

Il a deux types de provisions :

- ✓ Les provisions pour dépréciations d'éléments d'actif.
- ✓ Les provisions pour risques et charges.

2- Les provisions pour dépréciation d'éléments d'actif :

Les éléments d'actif pouvant faire l'objet d'une provision pour dépréciation sont : ✓Les immobilisations non amortissables. (terrains, fond commercial, T P) ✓Les stocks.
✓Les créances.
✓Les titres et valeurs de placements
✓Les comptes de trésorerie.

2-1 – 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.

Le numéro de compte de PPD est obtenu en insérant le chiffre 9 en 2ème position du numéro du compte intéressé .les comptes de provisions utilisés sont les suivants :

- ✓ 2920 PPD des immobilisations incorporelles.
- ✓ 2930 PPD des immobilisations corporelles ✓294/295 PPD des immobilisations financières.
- ✓ 2941 PPD des prêts immobilisés.
- ✓ 2948 PPD des autres créances financières.
- ✓ 2951 PPD des titres de participation.
- ✓ 2958 PPD des autres titres immobilisés.

a)<u>constitution ou augmentation d'une provision</u>

<u>:✓Ecritures comptables</u>

	Dates		
6194 6392 6596	DEPPD des immobilisations DEPPD des immobilisations financières DNC aux PPD Un des comptes de provisions ci dessus	X X X	X

- <u>Exemple1- .</u>

  - L'entreprise « AMINE » a acheté le 15/03/2010, 1000 actions de la société AJK pour 600000 DH.
  - Au 31/12/2010, la valeur de l'action cotée en bourse est de 500 DH.
  - L'évaluation des titres est de 1000 x 500 = 500000 DH.

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

- Provision au 31/12/2010 = 600000 - 500000 = 100000 DH
- <u>Enregistrement au journal.</u>

FILIERE	U.F.	ELABORE PAR	EFP	ANNEE DE FORMATION
TSGE1	***Comptabilisé générale :*** ***Écritures d'inventaire et de régularisation***	***AL TALLA ILIAS***	ISTA OUEZZANE	2015-2016

2951	PP dépréciation des titres de participation Création d'une provision des titres AJK.		

b- Augmentation de la provision

Supposons qu'au 31/12/2011 le cours en bourse de l'action AJK soit de 450 dh .

- Valorisation du porte feuille : 1000 x 450

= 450000 nouvelle provision : 1000 x150

= 150000 DH ancienne provision :

100000 DH.

- dotation complémentaire : 50000 DH .

➢ Enregistrement comptable :

	31/12/2011		
6392 2951	DEPP dépréciation des immobilisations financières PP dépréciation des titres de participation Augmentation de la provision	50000	50000

c- 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

	Date		
Débit	Comptes (2920, 2930 ,2941 ,2948 ,2951 ou 2958)	X	
Crédit	Comptes 7194 Reprises / PPD des immobilisations 7392 Reprises / PPD des immobilisations financières 7596prises non courantes./ PPD		X

➢ Exemple 2 :

Reprenons l'exemple précédent et supposons que le 31/12/2012, le cours dune action AJK est de 580 DH.

La nouvelle provision = 1000 x (600- 580) = 20000

- Ancienne provision = 100000 + 50000 = 150000 DH.

	Immobilisations financières Diminution de la provision des titres		

d-Annulation de la provision

Supposons que les 1000 actions AJK acquises pour 600 DH l'une et ayant fait l'objet d'une provision de 100000 DH au 31/12/2010, soient vendues le
30/08/2011 à 590 DH l'une
L'avis de crédit comporte une commission prélevée par la banque de 250 DH HT , T.V.A 10% .

Enregistrement comptable.

✓ Ecritures de cession au 30/08/201

	30/08/2011		
5141 6147 34552 7514	Banque Services bancaires Etat TVA récupérable sur les charges Produits de cession des immobilisations Financières Cession des titres AJK , avis de crédit n° …	589725 250 25	 590000

✓ Régularisation au 31/12/2011

	31/12/2011		
6514 2510	VNA des immobilisations financières cédées Titres de participation Annulation des titres cédés	600000	 600000

	31/12/2011		
2951 7392	PPD des titres de participations Reprises / PPD des immobilisations financières Annulation de la provision .sur les titres cédés.	100000	 100000

NB : lors de la cession de l'immobilisation, la provision antérieurement constituée doit être annulée.

➢ Exemple 2 : suite à la baisse importante de son chiffre d'affaires et de ses bénéfices, l'entreprise Bensaleh a estimé à 10000dh la dépréciation non définitive de son fonds commercial à l'inventaire 1994 (valeur d'entrée 30000dh, valeur actuelle 20000dh)

Solution

31/12/94

61942 2920	DEP pour dépréciation des immobilisations incorporelles Provision pour dépréciation des immobilisations incorporelles	10000	 10000

➢ Exemple 3

Un terrain aménagé a été en partie détruit par les inondations (partie emportée par les eaux d'une rivière en crue) sa dépréciation non définitive est évaluée, à l'inventaire 1994, à 25000 dh (valeur d'entrée 200000dh, valeur actuelle 175000 dh)

Solution

31/12/94

61962 2930	DNC aux provisions pour dépréciation de l'A. C Provision pour dépréciation des immobilisations incorporelles Terrain	25000	 25000

3-Provisions pour dépréciation des éléments de l'actif circulant :

Les éléments d'actif circulant pouvant faire l'objet d'une provision pour

Dépréciation sont :

	Date		
61961 391..	DEPPD des stocks Un des comptes du poste 91 PPD des stocks	X	X

✓ Exemple :

Au 31/12/2010, l'inventaire extra – comptable de l'entreprise « AMRANI » Fournit un stocks de marchandises de 40000 DH , pour lequel il convient de constituer une provision de 10%
Provision = 40000 x 10% = 4000 DH .

✓ Ecritures comptables :

	31/12/2010		
61961 3911	DEPP dépréciation des stocks PPD des marchandises Constatation de la provision	4000	4000

✓ Réajustement de la provisionà l'inventaire, on annule l'ancienne provision, puis on comptabilise la provision de l'exercice.

➢ Exemple

Au 31/12/2011, l'inventaire physique fait ressortir un stock de marchandises de 100000 DH, pour lequel il faut constituer une provision pour dépréciation de 20000 DH.

- Nouvelle provision : 20000 DH
- Ancienne provision : 4000 DH

✓Ecritures comptables :

	31/12/2011		
3911 7196	PPD des marchandises Reprises sur provision pour dépréciation de L'actif circulant Annulation de la provision	4000	4000
	31/12/2011		
61961 3911	DEP pour dépréciation des stocks PPD des marchandises Constatation de la provision	20000	20000

3-2les provisions pour dépréciation des créances de l'actif circulant.

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 ya trois types de créances sur les clients :

- Créances irrécouvrables : (la perte est définitive)
- Créances douteuses : (constitution d'une provision pour dépréciation pour la perte probable)
- Créances ordinaires : aucunes écritures comptables.

➢Exemple

L'entreprise « ALAOUI » a établi la situation des créances sur les clients au 31/12/2010 Comme suit : Taux de TVA : 20%.

Clients	Créances T.T.C	Créances HT	Pertes probables		Créances Irrécouvrables
			%	Montant	
AZZOUZI AHMED FIZAZI SADKI	6000 7200 8400 4200	5000 6000 7000 3500	50% 40% 60% -	2500 2400 4200 -	- - - 4200

3-2-1 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.

✓Ecritures comptables types

	Date		
6182	Pertes sur créances irrécouvrables	X	
4455	Etat TVA facturée (due)	X	
3421	Clients		X

- Exemple :

La créance de SADKI est irrécouvrable :

Ecritures comptables

	31/12/2010		
6182	Pertes sur créances irrécouvrables	3500	
4456	Etat TVA due	700	
3421	Clients		4200
	Suivant état des créances, SADKI insolvable		

Supposons que la créance irrécouvrable a un caractère non courant :

Ecritures comptable.

	31/12/2010		
6585	Créances devenues irrécouvrables	3500	
4456	Etat TVA facturée (due)	700	
3488	Autres débiteurs		4200
	Pour solde du compte SADKI		

Remarque importante :

Pour les clients qui deviennent insolvables, il convient d'annuler la provision si elle existe.

3-2-2 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.

FILIERE	U.F.	ELABORE PAR	EFP	ANNEE DE FORMATION
	Comptabilisé générale :	***AL TALIA***	ISTA	2015-2016

✓Constatation de la créance douteuse ou litigieuse :

La créance dont le règlement apparait incertain est transférée pour son montant TTC.

	DATE		
3424 33421	Client douteux ou litigieux Clients	X	 X

a-Constitution de la provision pour dépréciation :

La perte probable sur la créance (totale ou partielle) est calculée sur le montant hors taxes.

✓ Ecritures comptable type.(créance courante)

	Date		
61964 3942	Dotation d'exploitation pour dépréciation des créances de l'actif circulant PPD des clients et comptes rattachés	X	 X

Remarque importante : lorsque la provision pour dépréciation des créances est jugée non courante, on débite le compte 65963 – dotation non Courante pour dépréciation.

✓ Ecritures comptable type. (créance non courante)

	Date		
61964 3942	DNC aux PPD des créances de l'actif circulant PPD des autres débiteurs	X	 X

➢Réajustement de la provision pour dépréciation :

La provision est ajustée en fonction des prévisions. Cet ajustement se traduit :

- Soit par une augmentation de la perte probable
  La provision est augmentée par une écriture identique à celle de la constitution.
- Soit par une diminution de la perte probable.✓Ecriture comptable type :

FILIERE	U.F.	ELABORE PAR	EFP	ANNEE DE FORMATION
TSGF1	***Comptabilisé générale :***	***AL TALLA***	ISTA	2015-2016

(créance courant)

	Date		
3942 7196	PPD des clients douteux ou litigieux Reprises sur provision pour dépréciation de L'actif circulant	X	X

✓ Ecriture comptable type : (créance non courante)

	Date		
3942 75963	PPD des autres débiteurs RNC / PPD de l'actif circulant Ajustement provision / client ….	X	X

a- Augmentation de la provision

Exemple : cas de l'entreprise ALAOUI :

D'après l'examen de la situation du client AZZOUZI au 31/12/2010, l'entreprise n'espère récupérer que 40 % de la créance.

- Nouvelle provision : 5000 x 60 % = 3000 DH.
- Ancienne provision : 5000 x 50 % = 2500 DH.
- Réajustement en augmentation = (3000- 2500) = 500 DH.

✓Ecritures comptables :

	31/12/2010		
61964 3942	DEP pour dépréciation des créances Provisions pour dépréciation des clients et CR Augmentation de la provision	500	500

- Augmentation de la provision : quelque soit le caractère de la créance (Courant ou non courant) l'écriture d'ajustement est identique à celle de la constitution pour le complément.

b- Diminution de la provision

Au 31/12/2010, la situation du client AHMED s'est améliorée et l'entreprise ALAOUI espère récupérer 70 % de la créance.

- Nouvelle provision : 6000 x 30% = 1800 DH.
- Ancienne provision : 6000 x 4 0 % = 2400 DH.
- Réajustement en diminution de la provision (2400 – 1800) = 600 dh.

FILIERE	U.F.	ELABORE PAR	EFP	ANNEE DE FORMATION
TSGE1	***Comptabilisé générale :*** ***Écritures d'inventaire et de régularisation***	***AL TALLA ILIAS***	ISTA OUEZZANE	2015-2016

7196	Reprises sur PPD de l'actif circulant Diminution de la provision sur le client AHMED.		

c- -Annulation de la provision : en cas d'encaissement définitif de la créance :

Le 31/07 /2010, le client FIZAZI a effectué un règlement par chèque de 6000 DH .pour règlement pour solde (définitif).

Solde de la créance non réglée s'élève à 8400 -6000 = 2400 DH TTC. (Créance courante)

Remarque :

La perte nette est le solde de la créance hors taxes 2400/1.2 = 2000 DH.
La provision constituée au 31/12/2010 devient inutile puisque la créance est soldée.

- ✓ Ecritures comptables :

31/12/2010

6182	Pertes sur créances irrécouvrables	2000	
4456	Etat TVA due	400	
3424	Clients douteux ou litigieux		2400
	Pour solde de la créance sur FIZAZI.		
	31/12/2010		
3942	PPD des clients et comptes rattachés	4200	
7196	Reprises sur PPD de l'actif circulant		4200
	Annulation de la provision sur le client FIZAZI		

Supposons que la créance du client FIZZAI est une créance non courante, dans ce cas on aura les écritures suivantes :

FILIERE	U.F.	ELABORE PAR	EFP	ANNEE DE FORMATION
TSGE1	***Comptabilisé générale :*** ***Écritures d'inventaire et de régularisation***	***AL TALLA ILIAS***	ISTA OUEZZANE	2015-2016

	31/12/2010		
6585 4456 3488	créances devenues irrécouvrables Etat TVA due Autres débiteurs Pour solde du compte FIZAZI	2000 400	 2400
	31/12/2010		
3942 75963	PPD des autres débiteurs RNC / PPD de l'actif circulant Annulation de la provision / FIZZAZI	4200	 4200

3-2<u>les provisions pour dépréciation des titres et valeurs de placement</u>

Les TVP sont acquis dans un objectif de spéculation et sont rémunérés par un taux d'intérêt ou une part des bénéfices de la société émettrice .ils sont entrés au bilan à leur prix d'achat .néanmoins , lorsque leur cours à l'inventaire révèle une moins – value , il ya lieu de constituer une provision pour dépréciation . a- <u>constitution de la provision</u>

6394 3950	Dotations aux PPD des TVP PPD des TVP	X	 X

<u>b-Diminution ou annulation :</u>

	Date		
3950 7394	PPD des TVP Reprises sur PPD des TVP	X	 X

Remarque : les dotations aux provisions comme les reprises, relatives aux TV P, sont toujours de type financier.

➢<u>Exemple :</u>

L'état des titres et valeurs de placement détenus par l'entreprise « SAAD » se présente comme suit au 31/12/2010.

Dénomination des titres	Nombre	Prix d'achat Unitaire	Cours au 31/12/2010	Provisions à constituer
SAMI	200	200	150	(200-150)x200 = 10000
MARWA	300	100	80	(100- - 80) x 300 = 6000
YASMINE	100	220	260	Pas de provision

✓Ecritures comptables

	31/12/2010		
6394 3950	Dotations aux PPD des TVP PPD des TVP Provisions des actions SAMI et MARWA	16000	16000

a-Augmentation de la provision :

Au 31/12/2012, le cours des actions SAMI a baissé à 130 DH l'une.

- La nouvelle provision = (200 – 130) x 200 = 14000 DH.
- Ancienne provision = 10000 DH .
- Dotation complémentaire : 14000 - 10000 = 4000 DH .

	31/12/2012		
6394 395	Dotations aux PPD des TVP PPD des TVP (150 -130) x 200 = 4000 DH Augmentation de la provision	4000	4000

a-Diminution de la provision

Supposons qu'au 31/12/2012 , le cours des actions MARWA s'élève à 90 DH l'une .

- Nouvelle provision = (100 – 90) x 300 = 3000 DH .
- Ancienne provision = 6000.

- Réajustement de la provision = (6000 – 3000)= 3000 DH. (Reprises sur provision)

	31/12/2012		
3950 7394	PPD des TVP Reprises sur PPD des TVP Diminution de la provision	3000	3000

b-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.

d-Cas d'une moins value :

Exemple :

Le 2/11/2001 l'entreprise « YACOUBI » a acheté (dans un but spéculatif) 100 actions X au prix total de 12000 DH contre chèque bancaire.
Au 31/12/2001, le cours moyen de l'action X est de 100 DH
LE 15/12/ 2002 ces actions sont cédées à crédit au prix unitaire de 110 dh l'action

VE= 12000/100 = 120 DH , cours fin 2001 : 100 DH
Provision = (120 - 100) x 100 = 2000 DH
Cession le 15/12/2002 : prix de cession = 100 x 110 = 11000 DH.
Résultat sur cession = prix de cession – VE = (11000 – 12000) = - 1000 dh

3950 7394	PPD des TVP Reprises/ PPD des TVP	2000	2000
3482 6385 3500	Créances sur cessions d'éléments de l'actif circulant Charges nettes / cession des TVP TVP	11000 1000	 12000