

IV - provision pour risques et charges (PPRC) :

1. Principe

Se sont des provisions destinées à faire face (couvrir) des risques et des charges nettement précisés quant à leur objet mais dont la réalisation est encore incertaine.

Il s'agit essentiellement :

- De charges non encore nées, mais très probables ;
- Des risques dont la nature est précisés, mais le montant est incertain.

Les provisions pour risques et charges concernent le passif de l'entreprise

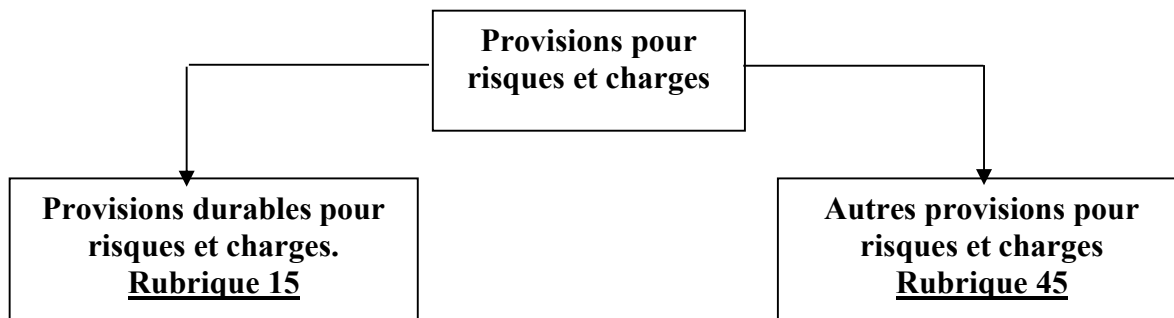
Elles suivent le même principe comptable que celui des provisions pour dépréciation

- **Constatation**
- **Réajustement,**
- **Annulation**

2. Classification :

On distingue deux types de provisions pour risques et charges ;

La classification est effectuée selon le critère de délai de réalisation du risque ou de la charge ;



3. Types de PPRC :

Le PCGE prévoit deux types :

Durables : délai prévu de réalisation supérieur à 12 mois à la date de clôture de l'exercice ou à la date du bilan . Il s'agit des comptes de la rubrique 15 (financement permanent).

Momentanées : délai prévu de réalisation inférieur ou égale à 12 mois à la date de clôture de l'exercice : comptes de la rubrique 45 (passif circulant).

table marocain... x

1488 Dettes de financement diverses
15 Provisions durables pour risques et charge:
 151 Provisions pour risques
 1511 Provisions pour litiges
 1512 Provisions pour garanties données aux clien
 1513 Provisions pour propre assureur
 1514 Provision pour pertes sur marchés à terme
 1515 Provisions pour amendes, double droits, pér
 1516 Provisions pour pertes de change
 1518 Autres provisions pour risques
 155 Provisions pour dépréciation

4493 Intérêts courus et non échus à payer
 4495 Comptes de répartition périodique des pr
 4497 Comptes transitoires ou d'attente - crédit
45 AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES I
 450 Autres provisions pour risques et charges
 4501 Provisions pour litiges
 4502 Provisions pour dépréciation des fin

Remarque :

- Le caractère de la charge ou du risque détermine la nature de la dotation à débiter.
- Leur traitement repose sur la détermination, d'une part du caractère de la provision (**d'Exploitation, Financières ou non courante**); et d'autre part sur son horizon temporel (**Durable ou momentanée**).

4. Comptabilisation des PPRC :

On respecte la même logique

Inventaires N	Inventaires N +1	Au cour de l'ex N+i	Inventaires N +i
Constitution de la provision suite à la constatation de la dette probable	Réajustement en plus ou en moins	Constatation de la charge effective	Annulation de la Provision devenue sans objet

A) La constitution ou réajustement vers la hausse

6195 6393 6595	D.E. Prov. Pr. R.C D. Prov. Pr. R.C Financiers DNC aux Prov.Pr.R.C	31/12		Dot	
15 ou 45	Constatation / augmentation ...		un des comptes de la rubrique= 15 ou 45		Dot

B) L'annulation et le réajustement vers la baisse :

15 ou 45	un des comptes de la rubrique 15 ou 45	31/12		Rep	
7195 7393 7595		Rep / PPRC Rep / PPRC Financiers Rep NC / PPRC		Rep

Exemple :**→ Exemple 1:**

- Au 31/12/2021, à la suite d'un litige avec un transporteur, et après consultation de son avocat, l'entreprise COTEF estime à 8000 DH le montant des dommages- intérêt à verser. Dénouement de l'affaire prévu au cours de l'exercice suivant.

→ Exemple 2 :

- L'entreprise COTEF prévoit, au cours de l'exercice 2021, de réaliser des travaux de rénovation de ses locaux en 2024. Le coût est estimé à **30 000 dh**. Elle décide de répartir ce coût sur 3 exercices. Ecriture à passer à la fin des exercices 2021, 2022, 2023 :
- **Supposons que les travaux soient réalisés le 15/03/2023 au coût de 34 000 dh. Ecriture ?**

→ Exemple 3 :

- Suite à un contrôle fiscal, l'entreprise AMAL constate, au 31/12/2021, qu'elle devra probablement payer, durant l'exercice suivant une amende de 15 000 dh.

3.2.3. PPD des titres et valeurs de placement (TVP) :

a. Généralités

Les titres et valeurs de placement sont des titres acquis par l'entreprise dans le but de réaliser un gain dans le court terme (gain rapide) ;

Les TVP sont enregistrés à leur prix d'achat (VO = Prix d'acquisition) ;

Ils figurent dans la classe de l'Actif Circulant, au compte 3500 Titres et Valeurs de Placement ;

A l'inventaire, les moins values sur les TVP sont constatées par des provisions.

b. Principe comptable

1. Constatation ou augmentation

6394	D.A.Prov. P. Dép. des TVP			Dot	
3950			PPD des TVP		Dot
	Dotation de l'exercice				

2. Diminution ou annulation

3950	Prov. P.Dép. des TVP			Rep	
7394			Rep / Prov. P. Dép. des TVP		Rep
	Reprise de l'exercice				

NB :

3. cession des TVP :

Il convient dans ce cas de :

- ✓ Constaté la sortie des TVP cédés en mettant en évidence le résultat de la cession (perte/gain).
- ✓ Annuler la provision éventuelle sur les titres cédés.

Résultat de la cession = (prix de cession unitaire – prix d'achat unitaire) x Quantité cédée

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

- La moins-value est enregistrée dans le compte 6385 « Charges nettes sur cession des TVP »

- Le plus-value est enregistrée dans le compte 7385 « Produit nettes sur cession des TVP »

Exercice d'application -7:

Au 31/12/2023, le portefeuille des TVP de l'E/se SOUS PLASTIC se présente comme suite :

TVP	Q/tes	PA unitaire	Cours au 31/12/2023	Cours au 31/12/2024
A	120	200	190	195
B	50	110	112	108
TVP	Q/tes	PA unitaire	PROVISIONS 2023	Cours au 31/12/2024
C	160	250	800	240
D	200	160	2000	166

En outre, L'E/se a cédé, au 31/12/2023, par l'intermédiaire de sa banque, les titres suivants :

- 20 titres A à 192 Dhs ;
- 25 titres B à 107 Dhs ;
- 120 titres D à 165 Dhs.

Frais de cession 180 HT, TVA 10%

TAF : Enregistrer les écritures nécessaires au 31/12/2023.

Correction :

	PA	Provisions 06	TVP cédés	TVP gardés	Provisions 07	Ajustement	
						dot+	Rep-
A							
B							
C							
D							

PROF. LAAROSSI

3.2. Les Provisions pour dépréciation de l'Actif Immobilisé :

Les amoindrissements, non irréversible, de la valeur de certaines immobilisations sont constatés par des provisions pour dépréciation. La perte probable est constatée lorsque la valeur d'entrée d'un actif non amortissable est inférieure à sa valeur actuelle à l'inventaire.

Les provisions pour dépréciation se rattachent principalement aux éléments non amortissables, notamment :

-Les Titres de participation. → (Les titres de l'actif immobilisé)

-Le fond commercial

-Les Terrains



Des immobilisations autres que financières

3.2.1- les provisions pour dépréciations des « TP »

Les titres de participation sont des actions achetées dans l'objectif de participer dans le capital et la gestion d'une autre société.

Les titres de participation sont considérés comme des immobilisations financières par ce qu'ils sont conservés pour une longue durée.

1. COMPTABILISATION DES TP

a-Constitution

6392 2951	D.A.Prov. P. Dép. des Immob Fin		PPD des TP	Dot	Dot
	Dotation de l'exercice				

b) Annulation de la provision (de cession)

5141 6147 34552 7514	-banque -service bancaire -Etat TVA Récupe / charge - cession des TP cédés		PC des Immob Fin	PC – (1+2) 1- PC * Com 2- TVA	PC
6514 2510	VNA des Immob Fin cédées Sortie des TP de cédés		TP	VO	VO
2951 7392	Prov. P.Dép. des TP Annulation de la Provision des TP de ... cédés		Rep / P. P. Dép. des Immob Fin	Rep (a)	Rep (a)

Application - 8**2. Annulation de la provision et Cession des titres de participation**

L'état des titres de participation à l'inventaire 2024 est le suivant :

Titres	Nombre	Prix D'achat Unitaire « PAU »	Provision 31/12/2022	Cours Au 31/12/2024
Actions A	600	520	7200	495
Actions B	2000	300	-	270

Cession des titres : le 20/12/2024 l'avis de crédit bancaire n°22554 relatifs à la cession de 240 actions au prix unitaire de 550 DH, non enregistré mentionne des commissions hors taxes de 2000 Dh et de la TVA au taux de 10%.

1- Compléter l'état des titres suivants :

Titres		Nombre	PAU	Provision		Ajustement NP - AP	
				2023	2024	Dot	Rep
Actions A	Cédées						
	Non Cédées						
Actions B							

Calcul justificatif :

3.2.2- les provisions pour dépréciations des

3.2.2- les provisions pour dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles

Pour les Immobilisation incorporelles

61942 2920	D.E.P.P.D des Immob Incorp <i>Constatation / augmentation</i>	31/12	P.P.D des Immob Incorp	Dot	Dot
---------------	--	-------	------------------------	-----	-----

: Pour les immobilisations corporelles :

6194 2930	D.E.P.P.D des Immob corp <i>Constatation / augmentation...</i>	31/12	P.P.D des Immob corp	Dot	Dot
--------------	---	-------	----------------------	-----	-----

Application -11

On relève de la balance avant inventaire au 31/12/2021, de l'entreprise SOREDIA les informations suivantes :

N° compte	Intitulé	VO	Valeur actuelle VA
2230	Fonds commercial	400 000	350 000
2310	Terrains	700 000	600 000

TAF : Passer les écritures nécessaires au 31/12/2021

Correction

Calcul des provisions :

Eléments	VO	VA	Provision 31/12/2021
Fonds commercial			
Terrains			

Les écritures comptables :

B- Annulation et Ajustement vers la baisse ou Diminution de la provision**Pour les Immobilisation incorporelles :**

2920	P.P.D des Immob Incorp	31/12	Rep / P.P.D des Immob	Rep	Rep
7194	Annulation / Diminution				

Pour les immobilisations corporelles :

2930	P.P.D des Immob corp	31/12	Rep / P.P.D des Immob	Rep	Rep
7194	Annulation / Diminution				

Application - 12**Au 31/12/2022, l'entreprise SOREDIA constate les faits suivants :**

Fonds commercial	320 000
Terrains	660 000

TAF : Passer les écritures nécessaires au 31/12/2022**Correction :****Calcul des provisions :**

Eléments	AP	NP	Réajustement	
			Dot	Rep
Fonds commercial				
Terrains				

Les écritures comptables :

C- les cessions**a) le jour de la cession :**

5141/3481 751 (2,3)	Banque / créance sur cession des Immob Cession de l'immobilisation ...		P.C des Immob (Corp / Incorp)	PC	PC
------------------------	---	--	-------------------------------	----	----

b) Pour les immobilisations corporelles :

651 (2,3) 2....	VNA des Immob (Corp / Incorp) cédées Sortie de		Compte intéressé	V.O	V.O
--------------------	--	--	------------------	-----	-----

Application - 13

Au cours de l'exercice 2023, l'E/se SOREDIA a effectué les opérations suivantes :

- Le 30/06/2023, le terrain a été cédé à 680 000.00 Dhs, par chèque bancaire ;
- Au 31/12/2023, la valeur du fonds commercial est estimée à 470 000.00 Dhs

TAF : Passer les écritures nécessaires au 30/06/2023 et au 31/12/2023

Correction :
