

Cours de comptabilité générale II

Licence fondamentale Semestre II

Pr Khadija BELMOUSS

Année universitaire 2016-2017

Plan

I- L'acquisition et la cession
des titres .

II- Les amortissements .

III- Les provisions .

IV- Les régularisations .

Chapitre I :Les titres

I. Acquisition des titres

A. Les titres à long terme

1. Les titres immobilisés ((2481

Se sont des droits de créance et non de propriété, ils rapportent des intérêts.

On distingue: les obligations, les bons d'équipement et les bons divers.

Exemple d'application):droits de créances(

Le 01/02/2017, la société « NAHDA » achète 800 obligations au cours de 280DH, l'une)en vue de les garder durablement) commissions 1500 DH)H.T), TVA 10%

02/2017			
24811	Obligations ou (titres immobilisés) (800× 280)	224.000	
6147	Services bancaires	1500	
34552	E.TVA récup/charges	150	
5161	Banques		225650

2. Les titres de participation (2510) (droit de propriété)

Il s'agit des titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de l'entreprise, notamment parce qu'elle permet d'exercer une influence sur la société émettrice des titres ou d'en assurer le contrôle (adjectif tragique)

Exemple d'application 1 :

La société « NAHDA » a acquis, au 03/02/2017 dans un objectif stratégique, 6000 actions à 120 DH l'une (valeur nationale 100 DH entièrement libérée), commissions 5400 DH (HT), T.V.A 10%.

03/02/201			
2510	Titres de participation (120×600)	720.000	
6147	Services bancaires	5.400	
34552	E.TVA récup/charges	540	
	Banques		725940

Exemples d'applications : 2

Dans le but de participer à la gestion et au contrôle de la société »SABAH «la société « NAHDA » a acheté, au 04/01/2017, 8600 titre au prix unitaire de 150dh (valeur nominale 140, libérée de la moitié), commissions bancaires 2640)dh,TTC), TVA .10%

2510	04/01/201 —	1892000	
	-Titres de participation		
	8600)x150)+ 8600)x 140x(½		
	)Partie libérée +partie non libérée(		
6147	-Services bancaires ($\frac{2640}{12}$)	2400	
34552	-E. TNA récup/ charges	240	
5141	-Banques		129640
	(8600 x 150) +2640.		
1483	-Dettes rattachées à des participations 8600)X 140X (1/2		602000

-3Les actions :)2581 roits de propriété(

Elles sont représentatives de parts de capital ou de placement à long terme. Elles sont achetées par l'entreprise pour les conserver durablement)à long terme.(

Exercice d'application n° : 1

La société « NAHDA » a acquis, au 05/02/2017, 3400 actions pour les garder durablement, au prix unitaire de 240dh (valeur nominale 200dh, libérée d'un quart), commissions bancaires 1500dh (H.T), TVA .10%

05/02/201	
-----------	--

2581	-Actions 3400)x240) 3400)+x 200x (3/2)Partie libérée +partie non libérée(	1326000	
6147	-Services bancaires	1500	
34552	-E.TVA récup /charges	150	
5141	-Banques 3400)x 1650 + (240		81750
1488	-Dettes de financement diverses (3400 x 200x(¾		510.000

B- Les titres à court terme (T.V.P(

Ces titres sont acquis en vue de réaliser un gain à brève échéance et qui sont conservés moins d'un an par l'entreprise, on distingue:

- Actions, partie libérée ((3501
- Actions, partie non libérée ((3502
- Obligations ((3504
- Bons de caisse et bons de trésor (3506)

Exemple d'application n° : 1

- Le 12/02/2017, la société « NAHDA » a reçu un avis de débit de sa banque relatif à l'achat de 10 800 actions)à court terme = but spéculatif) au cours de 600dh l'action (valeur nominale 550, totalement libérée) commissions 3200dh(H.T,(T.V.A .10%

	12/02/2017		
3501	-Actions, partie libérée 10.800)x (600	6480000	
6147	-Services bancaires	3200	
34552	-E.TVA récup /charges	320	
5141	- Banques		6483520

Exemple d'application : 2

La société « NAHDA » a acheté, au 20/02/2017, 7400 actions (TVP) au cours de 450dh l'une (valeur nominale 400dh libérée d'un tiers), services bancaires)1760T.T.C) T.V.A10%

	20/02/2017		
3501	-Actions, partie libérée 7400)x (450	3.330.000	
3502	-Actions, partie non libérée 7400)x 400x (2/3	197333.33	
6147	-Services bancaires	1600	
34552	-E, TVA récup / charges	160	
5141	- Banques 7400)x 1760 + (450		3331760
4483	- Dettes sur acquisition de T.V.P 7400)x 400x (2/3		1973333.33

Exemple d'application n° : 3

-La société « NAHDA » a reçu, 22/02/2017, un avis de débit de sa banque relatif à l'achat de 560 obligations au cours de 160dh l'unité commissions 2700dh, TVA10% (H.T.)

22/02/2017

22222220/02/2017			
3504	-Obligations 5600)x (140		
3506	-Bons de caisse et bons de trésor	60800	
	380)x (160		
6147	-Services bancaires	2700	
34552	-E.T V A récup /charges	270	
5141	- Banques		847.770

II- La cession des titres:

A-a cession des titres à long terme)immobilisations financières(

-1Cas des titres représentant des droits de créance :

Obligations, bons d'équipement bons divers.

Exemple d'application:

La société « NAJAH », « reçoit au 24/02/2016, un avis de crédit relatif à la cession de 860 obligations (long terme) et 520 bons aux cours respectifs de 300dh et 400dh l'unité commissions bancaires 1400dh)H.T), TVA (10%) , ces titres ont été acquis respectivement à 280 à 28dh et 430dh.

Passer cette opération au journal de la société »NAJAH.«

24/02/2016			
5141	-Banques	464460	
6147	-Services bancaires	1400	
34552	-E.TVA récup/ charges	140	
	-Produits de cession des immobilisations financières (860 x 520) + (300x (400		466000
31/12/2016			
6514	-VNA des immobilisations financières cédées	464400	
24811	-Obligations 860)x (280		240800
24881	-Bons 520)x (430		223600
8			

-2Cas des titres représentant des droits de propriété:

2-Les actions à long terme:

Exemple d'application:

La société « NAJAH » reçoit au 26/02/2016, un avis de crédit correspondant à la cession de 800 actions au cours de 240dh l'une (valeur nominale 160dh libérée d'un tiers .(1/3

Ces actions ont été acquises pour les conserver durablement (avoir des cours de 210dh l'unité, commissions bancaires 1320dh)T.T.C), TVA .10%

26/02/2016			
5141	-Banques	190680	
6147	-Services bancaires	1200	
34552	-E.TV récup /charges	120	
7514	- Produits de cessions des immobilisations financières 800)x(240		192000
31/12/2016			
6514	-V.N.A des immobilisations financières cédées 800)x (210	168000	
1488	-Dettes de financement diverses 800)x 160x (2/3	85333.33	
2581	-Actions (800 x 160 + (210x 2/3x 800		253333.33

Résultat de cession des actions:

Produit de cession – V.N.A (800 x 240) – 800)x (210

= 000 24 + Plus –value

-2-2 Titres de participation

Exemple d'application:

La société « NAJAH » a cédé, au 28/02/2016, 1500 actions au cours unitaire de 280dh (valeur nominale de 200dh libérée de 2/5). Ces titres ont été acquis dans un objectif stratégique au cours unitaire de 300dh, commissions bancaires 1100dh)HT), TVA .10%

28/02/2016			
5141	-Banques	418790	
6147	-Services bancaires	1100	
34552	-ETVA récup/ charges	110	
7514	-Produits de cessions des immobs financières 1500)x (280		420000
31/12/2016			
6514	V.N.A des immobs financières cédées 1500)x(300	450000	
1483	-Dettes rattachées à des participations	180000	
	-Titres de participation 1500)x 1500) + (300x 200x (3/5		630000

Résultat de cession:

Produit de cession – VNA

$$1500) = x 280) - 1500)x (300$$
$$= \boxed{000\ 30-} \text{ Moins-value}$$

B- La cession des titres à court terme:

-1 **Cas des titres représentant** des droits de créance : (obligations, bons de trésor. (...)

Exemple d'application:

La société « NAJAH » reçoit, au 01/03/2017, un avis de crédit relatif à la cession de 1300 obligations (à court terme) et 1200 bons de trésor aux cours unitaires respectifs de 170dh et 130dh. Ces titres ont été acquis aux couts d'acquisition unitaires respectifs de 150dh et 140dh, commissions bancaires 900dh)HT) T.V.A.10%

01/03/2017		
5141	-Banques	376010
6147	-Services bancaires	900
34552	-E.T.V.A récup/charges	90
6385	-Charges nettes sur cessions des T.V.P	1200
3504	-Obligations 150)x (1300	195000
35062	- Bons de trésor 140)x (1200	168000
7385	- Produits nets sur cessions des T.V.P	26000

--	--

Résultats de cession:

- **Pour les obligations:**

• Prix de cession 170 =

• Prix d'achat .150 =

Résultat (150-170) :x 1300

26000

Plus-value

- **Pour les bons de trésor:**

• Prix de cession 130 :

• Prix d'achat 140 :

Résultat (130 – (140x 1200

=

12000-

Moins-value

-2Cas des titres représentant un droit de propriété :

Exemple d'application:

La société «NAJAH » reçoit, au 05/03/201, un avis de crédit relatif à la cession de 1400 actions (T.V.P) au de 280dh l'action (valeur nominale 150dh libérée de 2/5). Ces titres ont été acquis au cours unitaire de 260dh commissions bancaires 600dh)H.T) TVA (. (10%

05/03/2017

5141	-Banques	391340	
6147	-Services bancaires	600	
34552	-E.TVA récup /charges	60	
4483	-Dettes/acquisitions des T.V.P	126000	
	1400)x 150x (3/5		
3501	-Actions partie libérée		364000
	1400)x (260		
3502	-Actions partis, partie non libérée		126000
	(1400 x 150x (3/5		
7385	-Produits nets sur cession des T.V.P		28000
	(260 – 280)x 1400		

Chapitre II: Les amortissements:

L'amortissement est la constatation comptable de la perte de valeur de l'actif immobilisé.

I- L'amortissement linéaire (constant) :

-1 le taux d'amortissement:

$$T = \frac{1}{n} \times 100 = \frac{100}{n}$$

Avec n= durée de vie du matériel)durée d'utilisation prévue(

$$\text{-si } n = 5 \rightarrow 100 \times \frac{1}{5} = t \rightarrow 20 =$$

$$\text{-si } n = 8 \rightarrow \frac{100}{8} = 12.5 = t$$

-2l'annuité d'amortissement linéaire:

C'est le montant d'amortissement correspondant à une durée inférieure ou égale à un an (une année complète ou moins(

$$A = (V_0 - V_n) \times \frac{J}{360}$$

Avec:

V_0 = valeur d'origine (valeur d'acquisition du matériel hors taxe(

T= taux d'amortissement linéaire

J= nombre de jours correspondant à l'amortissement.

Exemple d'application:

La société « WIFAC » acquiert, au 20/03/2014 une machine de production pour un montant de 84.000(T.T.C) , T.V.A 20%, la durée de vie de la machine est de 5ans.

T.A.F : calculer l'annuité linéaire de la machine au 31/12/2014

$$-V_0 \text{ (H.T)} = \frac{84\,000}{1.2} = 70\,000 \text{ dh}$$

$$-t = \frac{20}{100} = \frac{100}{5} = 20\%$$

J = du 20/03/2014 au 31/12/2014

10 jours de mois 3 et 9 mois

$$9 \times 10 + 270 = 10 + (30 \times 9) = 280 \text{ j}$$

$$\text{Annuité} = \frac{70\,000 \times \frac{20}{100} \times \frac{280}{360}}{1 - \frac{20}{100}} = 2014.89$$

$$70\,000 = X \times 0.2 \times \frac{280}{360}$$

$$108888.89 =$$

-3 Le cumul d'amortissement:

C'est la somme d'annuités d'amortissement pendant la durée d'amortissement (depuis la date d'acquisition jusqu'à la date concernée.)

Exemple d'application:

Gardons le même exemple précédent (de la société wifac), et calculons la cumul d'amortissements de la machine au 31/12/2016

$$\begin{aligned}\exists \text{Amorts} &= \text{cumul d'amorts} \\ &= V_0 (H.T) \times t \times d\end{aligned}$$

Avec d = de 20/03/2014 $\longrightarrow$ 31/12/2016

$$d = \frac{(2016+2015) + (2014)}{360} \times 280 =$$

$$0.7777 = \text{ans} + 2\text{ans} = 2.7777 \text{ ans}$$

Ou

$$d = 20/03/14 \longrightarrow 31/12/16$$

$$d = 280 \text{ j} + 360 \times 2 \text{ j}$$

$$1000 = j$$

Cumul d'amortissements :

$$V_0 (H.T) \times t \times d$$

$$\hookrightarrow 70.000 \times 0.2 \times \frac{280}{360}$$

$$38888.80 =$$

Ou

$$70.000 \times 0.2 \times 2.777778$$

$$38.88889 =$$

-4 La valeur nette d'amortissements (VNA) :

Exemple d'application:

Grandons le même exemple et calculons la V.N.A (: (2018

$$VNA_{(2018)} = V_0 (H.T) - \exists \text{amorts}_{2018}$$

On doit d'abord calculer le cumul d'amorts de la machine depuis son acquisition jusqu'au : 31/12/2018

$$20/03/2014 \longrightarrow 31/12/2018$$

$$4\text{ans} + 0.77778 \text{ an} = 4.78 \text{ ans}$$

20/03/2014: 2014 $\longrightarrow$ $\frac{280}{360}$: 31/12/2014
 01/01/2015: 2015 $\longrightarrow$ 1: 31/12/2015an
 01/01/2016: 2016 $\longrightarrow$ 1: 31/12/2016an
 01/01/2017: 2017 $\longrightarrow$ 1: 31/12/2017an
 01/01/2018: 2018 $\longrightarrow$ 1: 31/12/2018an

$$\Rightarrow d = 4\text{ans} + \frac{280}{360}$$

$$4.78 = \text{ans}$$

$$\Sigma \text{amorts} = 70.000 \times 0.2 \times 4.78$$

$$66920 = \text{dh}$$

$$\text{VNA}_{2018} = \text{Vo(H.T)} - \Sigma \text{cumul d'amorts}_{2018}$$

$$66920 - 70.000 =$$

$$3080 = \text{dh}$$

-5Le tableau d'amortissements linéaire (le plan d'amortissements) :

Exemple d'application:

La société « NAJAH », acquiert au 16/04/2014, une machine de production pour une valeur de 90.000dh(H.T), T.V.A 20%, durée de vie de ce matériel est de 5ans.

T.A.F : Etablir le tableau d'amorts linéaire de cette machine.

Années	Vo (H.T)	Annuités	Σ Amorts	V.N.A
254) 2014j(	90.000	12.700	12.700	77300
2015	90.000	18.000	30700	59300
2016	90.000	18.000	48700	41300
2017	90.000	18.000	66700	23300
2018	90.000	18.000	84700	5300

2019 106j	90.000	5300	90.000	0
--------------	--------	------	--------	---

- Annuité de la première année:

$$A_{2014} = 90.000 \times 20\% \times \frac{254}{360}$$

$$12.700 = \text{dh}$$

- Annuité normale : (pour les années 2015 – (2018 -2017-2016

$$90.000 \times 20\% \times 1$$

$$90.000 \times 0.2 = 18000 \text{ dh}$$

- Annuité de la dernière année (2019) :

$$18000 - 12700 = 5300 \text{ dh}$$

Ou

$$90000 \times 0.2 \times \left(\frac{254-360}{360} \right)$$

$$\frac{90000 \times 0.2 \times \frac{254-360}{360}}{1} = 5300 = 106h$$

II- Amortissement dégressif :

II- L'amortissement dégressif:

La dépréciation, selon cet amortissement, est plus importante les premières années, le calcul de l'annuité se fait en appliquant le taux dégressif à la valeur d'origine pour la première annuité et à la valeur nette d'amortissement pour les autres années.

-1 Le taux dégressif:

Taux dégressif = taux constant x coefficient.

-si n = (3.4) ans, coefficient 1.5 =

-si n = (5.6) ans, coefficient 2 =

-si n > 6 ans, coefficient 3 =

Exemples:

- Si la durée de vie d'une machine est de 5 ans
 $\Rightarrow$ Le taux dégressif = taux constant x coeff

$$\frac{1}{n} \times 100 \times \text{coeff}$$

$$\frac{2}{5} \times 100 \times \frac{1}{3} = 40\%$$

- Si la durée de vie du matériel est de 8 ans.

$$\Rightarrow \text{Taux dégressif} = \frac{1}{8} \times 100 \times 3$$

$$= 37.5\%$$

2 Les annuités dégressives:

- La première année se calcul sur la valeur d'origine (H.T)
- Les autres années se calcule sur la V.N.A.

La règle du prorata temporis, l'amortissement dégressif, joue en fonction du nombre de mois.

Le point de départ est le premier jour du mois de la date d'acquisition.

Exemple : une machine industrielle acquise au 15/10/2016, pour une valeur de 240.000(T.T.C), T V A %20 est amortie en dégressif sur 8ans.

T.A.F : calculer l'annuité dégressive de l'année 2016 et celle de 2017

-Annuité dégressive 2016

La première annuité se calcule sur la VO)H T(

- Taux degressif $\frac{3}{8} \times 100 \times \frac{1}{3} =$

$$= 37.5\%$$

$$\Rightarrow \text{Annuité} = \frac{37.5}{12} \times \frac{240.000}{1200} = 18750 \text{ dh}$$

2016-10-15 $\longrightarrow$ 31/12/2016

Mois 10(entier) +mois 11et 12

3mois

Annuité dégressive)première année(
=Vo (H.T) x taux dégressif x $\frac{m}{12}$ mois

Annuité dégressive 2017 :

Elle ne se calcule pas sur la VO mais sur la V.N.A (2016)

Annuité dégressive (2017) :

$$\begin{aligned} & \text{VNA (2016)} \times \text{taux dégressif}^m \times \frac{12}{21} \\ &= (200.000- 18750) \times 37.5\% \times 12/12 \\ &= 67968.75 \end{aligned}$$

3- Le tableau d'amortissement dégressif :

Exemple : Soit un matériel acquis au 18/04/2015 au montant de 420.000 DH 5 (T.T.C), TVA 20% et amorti selon le mode dégressif sur 5 ans.

T.A.F :

Années	Base d'amort	Taux dégressif	Taux constant	Annuité	Cumul d' amorts	VNA
2015	350.000	%40	%20=1/5	105.000	105.000	245.000
2016	245.000	%40	%25 =1/4	98.000	203.000	147.000
2017	147.000	%40	%33.33=1/3	588.00	261.800	882.00
2018	88200	%40	%50=1/2	44100	305.900	44100
2019	44100	% 40	%100 =1/1	44100	350.000	0

- Annuité)₂₀₁₅ première annuité(

$$\text{VO (HT)} \times \text{taux deg} \times \frac{9}{21}$$

$$\frac{024 \times 9}{1.2} \times \%40 \times \frac{000}{21}$$

105.000=DH

- Pour les années 2016 et ,2017on applique le taux dégressif 40% car il est supérieur au taux constant.
- Pour l'année 2018, le taux constant est de $\%50 = 100 \times 1/2$
- Pour l'année ,2019le taux constant est de $=100 \times 1/1$ On applique .100%

III- Comptabilisation des dotations aux amorts:

Les dotations aux amorts:

Les dotations)constantes et dégressives) sont enregistrées comme suit:

	/31/12N		
6193	D.E.A des immobs corporelles	Annuité (N)	
.....28	Amorts du matériel ett outillage ou de matériel de transport..... ,	Annuité (N(	

Exemple:

Gardons l'exemple du tableau d'amorts constant, enregistrons les dotations aux amorts de l'année 2014 et celles de l'année 2015 et présentons l'extrait du bilan pour le matériel au 31/12/14 et au .31/12/15

31/12/2014			
6193 2833	31/12/14 D.E.A des immobs corps Amort de matériel et outillage 31		12.700
			12.700
6193 2833	D.E.A des immobs corps Amort de matériel et outillage		18.000
			18.000

Le bilan se présente, pour ce matériel et outillage, au 31/12/2014 comme suit Bilan au 31/12/2014.

Bilan au 31/12/2014

Actif	Valeur Brute)vo(	Amortissements Cumul	Valeur nette V.N.A
Matériel et outillage	90.000	12.700	77.300

Bilan au 31/12/2015

Actif	Brut	Amortissements	Net
Matériel et outillage	90.000	30.700	59.300

N.B : Même principe de comptabilisation pour le modèle dégressif.

IV- La cession d'une immobilisation amortissable:

Exemple

La Société « NAJAH » a cédé un camion, au 06/09/2016 pour un montant de 80.000 DH réglé comme suit:

60.000DH par chèque bancaire et le reste à crédit. Ce camion a été acquis le 08/03/2013 au prix de 144.000 DH (T.T.C), T.V.A 20%

T.A.F : Passer au journal de la société les écritures nécessaires.

L'enregistrement de la cession d'une immobilisation amortissable se fait en trois écritures:

1^{ère} écriture : le jour de cession.

	06/09/16	
5141	-Banques	60.000
3481	-Créances sur cessions des immobs.	20.000
	- Produits de cession des immobs corporelles	80.000

Les deux autres écritures sont passées à la fin de l'année de cession:

2^{ème} écriture:

Il faut passer l'écriture de l'amortissement complémentaire
 01/01/2016 $\longrightarrow$ 06/09/2016

$$246 = 6 + (30 \times 8)j$$

$$\text{Annuité complémentaire} = \frac{246}{1.2} \times 0.2 \times \frac{144.000}{360}$$

$$16.400 = DH$$

	31/12/16		
6193	-D.E.A des immobs corps	16400	
2834	- Amorts de Mat de transport		16400

La troisième écriture : elle correspond la constatation de la sortie de camion cède:

Pour cela, on a besoin de la calculer le cumul d'amorts du camion :

C'est à dire la somme des annuités d'amorts depuis la date d'acquisition jusqu'à la date de cession:

$$08/03/2013 \longrightarrow 06/09/2016$$

- : **2013**

$$292 = 22 + 270 = 22 + (30 \times 9)j$$

- 1 : **2014**année

- 1 : **2015**année

- : **2016** du 01/01/16 $\longrightarrow$ $6 + (30 \times 8) = 06/09/16$ J 246 =

$$292j + 1 \text{ an} + 1 \text{ an} + 246j$$

$$= \frac{(246+292)}{360} \text{ J } 2+\text{ans}$$

$$2 + \frac{538}{360} = \text{ans}$$

$$2 + 1.5 = \text{ans}$$

$$3.5 = \text{ans}$$

⇒ Donc le cumul de
camion

$$3.5 \times 0.2 \times 120.000 =$$

$$\mathbf{84.000} =$$

$$\text{VNA}_{=2016} \text{ VO} - \text{Cumul } 2016$$

$$84000 - 120.000 =$$

$$\mathbf{36.000} =$$

	31/12/16		
2834	-Amorts de Mat de transport	84000	
6513	-V.N.A des immobs corps cédées	36.000	
2340	- Mat de transport		120.000

Le Résultat de cession du camion :

$$\text{Produit de cession} - \text{VNA } 36.000 - 80.000 =$$

$$44.000 = \text{DH Plus value}$$

Chapitre III Les provisions

Les provisions sont constituées dans un souci de prudence.

On distingue:

- Les provisions pour dépréciation des éléments d'actif non amortissables.
- Les provisions pour risques et charges.

A – les provisions pour dépréciation

– 1les provisions pour dépréciation des immobilisations:

-1 -1les immobilisations incorporelles : Fonds commercial.

Exemple:

Suite à des travaux de tramway à la ville Casablanca, le fond de commerce de l'entreprise risque une perte de 140.000 DH à l'inventaire de l'année .2016

T.A.F : constituer les provisions nécessaires au .31/12/2016

31/12/16		
61942	-D.E.P pour dép.	140.000
	-Des immobilisations	
2920	- Provs pour	
	dép. des immobs	140.000
	incorps	

- 2 - 1 Cadres immobilisations corporelles : Terrains :

Exemple:

La société "AZHAR" estime la dépréciation (non définitive) d'un terrain lui appartenant au 31/12/2016 à 16.000DH.

T.A.F.:

31/12/16		
61943	D.E.P pour dép Des immobs corporelles	16.000
2930	Provs pour dép Des immobs corps	16.000

- 3 - 1 Immobilisations financiers

Exemple d'application : 1

L'entreprise "AZHAR" a provisionné des titres de participation au 31/12/2016 pour un montant de 80.000DH. (Une perte de valeur de 80.000).

T.A.F.....:

31/12/16		
6392	Dotations aux Provs pour dép Des immobsfinans	80.000
2920	Provisions pour	80.000

dép. des T.P

Exemple d'application : 2

Le portefeuille des titres de l'entreprise "AZHAR" au 31/12/2016 se présente comme suit:

Titres	Quantité)Nombre(	Prix d'achat	Valeur 'inventaire)Cours au (31/12/16
Actions X)T.P(	930	140	110
Actions Y)Titres immobilisés(	1200	150	130
Actions Z (T.P(	860	120	140

- Pour les actions X et Y il ya a une moins-value probable (perte probable: (

Prix d'achat est <à la valeur de l'inventaire.

⇒ Constituer des provisions de la différence.

31/12/16		
6392	-Dotations aux provisions pour dép des immobs financières	51.900
2951	- Provis pour dép des T.P ((110 –140 x 930	27.900
2958	Provs pour dép des autres titres immobilisés (130-150)x1200	24.000

- Pour les actions Z, il y a une plus-value probable : le prix d'achat est > à la valeur de l'inventaire.

⇒ A u c u n e écriture par principe de prudences.

– 2Les provisions pour dépréciation des éléments de l'actif

circulant:

: 1 – 2Les provs pour dep des stocks :

Exemple:

Au 31/12/2016 ; l'inventaire a fait dégager un stock de marchandises évalué à 340.000.DH dont un lot de 90.000.DH nécessitant une dépréciation de 10% et un stock de matières premières de 80.000 présentant une perte probable de .1/5

- Pour les marchandises:

$$90.000 \times 9.000 = 0.1$$

- Pour les matières premières:

$$80.000 \times 16.000 = \frac{1}{5}$$

31/12/16		
6196	-D.E.P pour dép de l'actif	25000
ou	circulant	
((61961	...dép stock(	
3911	- Provs pour	9000
	marchandises	
3912	- Provs pour dép des	16.000
	matières et fournitures et	

- 2 – 2provisions pour dép des créances:

Exemple:

L'état des créances de la société "ANWAL" se présente au
31/12/2016 somme suit:

Clients	Créances Mont (T.T.C(	Perte Probable	Perte Définitive
Salim	48.000	%8	-
Mohamed	65.000	$\frac{1}{5}$	$\frac{1}{4}$
Nabil	30.000	6000	2400
Hakim	24.000	-	$\frac{1}{6}$

Pour le client "Salim".

Perte probable de 8%

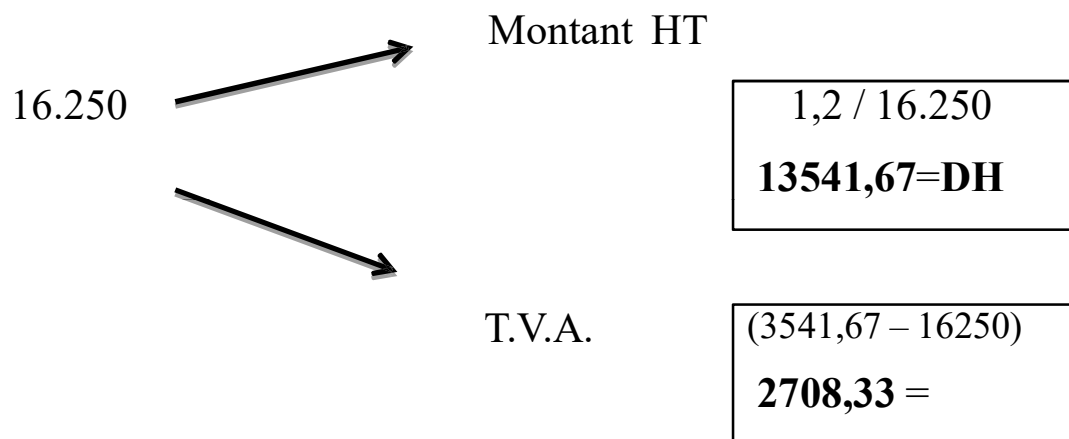
⇒ Il faut constituer une provision d

$$\frac{48.000}{12} \times 8\% = 3200$$

31/12/16		
6196	-D.E.P pour dép de l'Actif circulant	3200
3942	- Provs pour dép des clients et comptes rattachés	3200

-Client "Mohamed" : perte définitive de $\frac{1}{4}$

$$65.000 \times \frac{1}{4} \quad 16.250 = \text{DH (T.T.C.)}$$



31/12/16

6182	-Pertes sur créances Irrécouvrables	13541,67	
4456	-E.TVA Dues	2708,33	
3421	- Clients Mohamed"		162.50

-Perte probable est de $48750 = (16250 - 65.000) : \frac{1}{5} \text{DH(T.T.C.)}$

C'est à dire constituer des provisions de) : $\frac{48750}{1,2} (x \frac{1}{5}$

8125 =DH.

31/12/16		
6196	D.E.P pour dép de l'actif circulant	8125
3942	- Provs pour dép des clients et comptes rattachés	8125

- **Client Nabil:**
- Une erte définitive 24.00 :DH.

⇒ M o n t a n t hors taxe

$$.2000_{12} = 2400 =$$

⇒ TVA = ~~0~~2400

$$400 =$$

31/12/16		
6182	-Pertes /créances irrecouvrables	2000 400
4456	-E. TVA due - Clients Nabil"	2400

- Une perte probable de Nabil : 6000DH.

D [°]		
6196	D.E.P pour dép de l'actif circulant	6000
3942	Provs pour dép des clients d comptes rattachés	6000

- **Pour le client "HAKIM"**

- Il a une perte définitive de : $\frac{1}{6}$

$$24.000 \times \frac{1}{6} = 4000 \text{ DH (T.T.C)}$$

- $\rightarrow \text{Perte (H.T)} = 3333,33 - 4000 =$
- $\rightarrow \text{TVA} = 3333,33 - 4000 =$

31/12/16		
6182	-Pertes /créances Irrécouvrables	3333,33
4456	-E. TVA due -Clients HAKIM"	666,66
		4000

II – Les provisions pour risques et charges:

– 1 Les provisions pour risques :

Exemple : 1

A la suite d'un litige avec un salarié licencié ; l'entreprise estime, au 31/12/2016 que la perte du procès en cours est probable dans 3 mois avec une demande d'indemnités de 12.000.DH.

D _e		
6195	-D.E.P pour risques et charges	12.000
4501	- Provs pour litiges	12.000
	)moins d'un an(	

Exemple : 2

Au 31/12/16 à la suite d'un litige avec un transporteur l'entreprise estime à 9.600 DH le montant des dommages et intérêts à payer, le déroulement probable de cette affaire est au cours de l'exercice 2018

31/12/16		
6195	-D.E.P pour risques et charges	9600
1511	- Provs pour litiges	9600
	Plus d'un an	

– 2 Les provs pour charges:

Exemple d'application:

L'entreprise a décidé, au cours de l'exercice 2016, d'entreprendre des travaux de rénovation de ses locaux, le cout de cette opération est évalué à 120.000.DH à répartir sur 3exercices.

T.A.F

31/12/16		
6195	-D.E.P Pour risques et charges - Provs pour Charges à répartir sur pls exercices	40.000
1555		40.000
40.000 = 3 / 120.000		

III – L'ajustement des provisions

– 1ajustement des provs pour dép des stocks :

Exemple d'application:

Stocks	S. I	S.F	Provisions 2015	Provisions 2016
Matières premières	30.000	24.000	6200	%6
Marchandises	16.000	22.000	%11	$\frac{1}{5}$
Produits finis	25.000	18.000	$\frac{1}{8}$	2400

-Je commerce par l'annulation des provisions du stock Initial

31/12/16			
3912	-Provisions pour dép de matières et fournitures	6200	
3911	-PP.D de marchandises	1760	
3915	-P.P.D de Produits finis - Reprises sur	3125	
7196	Provs pour dép de l'actif circulant (3125 + 1760 + 6200)		11085

Je constate ensuite les provisions du stock final:

31/12/16			
6196	-D.E.P pour dép de l'actif circulant (2400 + 400 1440)	8240	
3912	■ Provs pour		1440

	dép des matières premières. 24.000)x (0.06	
3911	- P.P.D de marchandises 22.000)x ($\frac{1}{5}$	44.00
3915	- P.P.D des Produits finis	2.400

– 2Ajustement des provisions pour dép des titres:

Exemple d'application:

Le portefeuille des titres de la société "NAZHA", au 31/12/2015 se présente comme suit:

Titres	Nombre	Prix achat	Provisions 2015	Valeurs Inventaire 31/12/16
Actions X)T.P(	1600	350	30.000	320
Actions Y	940	280	26.000	260

Actions Z				
)titres immob(	730	420	32.000	440
Actions W				
(T.V.P(	820	260	14.000	240

- **Pour les actions "X" (Titres de participation.)**

- Prix d'achat = 350

- Cours moyen (valeur à l'inventaire) = 320

⇒ Cours moyen est inférieur au prix d'achat ⇒ Moins –
value probable, je dois constituer des provisions de:

$(320 - 350) \times 1600 = 48.000$, cependant, on a déjà des provisions fin
2015 de .30.000

⇒ O n doit faire un ajustement à la hausse de $(48.000 - (30.000$
.18.000=

31/12/16		
6392	-Provs pour dép des immobilisations financieres	1800
2951	-Provs pour dép des T.P	1800

- Pour les actions y:

- Prix d'achat 280 =

- Cours moyen = 260 valeur à l'inventaire(

⇒ Prix d'achat cours moyen

⇒ Moins-value probable on doit constituer des provs de 940
 $(260 \times 18.800 = 940)$

Or ; on a des provs 2015 de 26.000

L'entreprise doit effectuer un ajustement à la baisse de $(26.000 - 7200 = 18.800)$

31/12/16		
2958	-Provs pour dép des autres titres immobilisés	7200
7392	- Reprises /provs pour dép des immobs financières	7200

-Pour les actions "Z" :)Autres titres immobilisés(

- Prix d'achat 420 =
- Cours à l'inventaire 440 =
- Cours à l'inventaire < Prix d'achat ,une plus-value probable

⇒ Aucune écriture par principe de prudence.

Mais, on a déjà des provisions fin 2015 ⇒ à annuler!

31/12/16	
-Provs pour dép des	

2958	autres titres immobilisés	32.000	
	- Reprises / provisions		32.000
7392	pour dép des immobilisations financières		

-Pour les actions W)T.V.P: (

-P.A 260 =

-Valeur d'inventaire 240 =

⇒ M o i n s value probable de $(260 - 240) \times 820$

.16.400 =

Mais, il y ' a des provisions fin 2015de 14.000

⇒ D o n c , on doit faire un ajustement à la hausse de
.2400 = $(14000 - 16400)$

31/12/16		
-D.A.P pour dép des T.V.P	2400	
- Provs pour dép des T.V.P		2400

– 3Ajustement des provisions pour dép des créances-clients:

Exemple d'application:

L'état des créances clients de la société "AZHAR" au 31/12/2016, se présente comme suit.

Clients	Créances T.T.C	Provs 2015	Pertes	2016
			Probable	Définitive
X	27.000	1.200	%14	-
Y	30.000	1.600	900	2.000
Z	18.600	1.400	%12	$\frac{1}{6}$
W	40.000	1800	%4	%15

Un nouveau client "A" considéré comme solvable présente, en 2016, des difficultés de paiement, on espère récupérer 30% du montant de la créance totale .12.000DH (T.T.C.(

T.A.F:

-Pour le client "X: "

-Montant de la créance T.T.C .27.000 =

$$\text{Perte probable} = \frac{27.000}{1,2} \times 0,14 = 3.150$$

- Provisions constituées fin 2015 sont de 1.200.DH.

- Provisions à constituer fin 2016 sont de:

$$1950 = (1200 - 3150) \Rightarrow \text{Ajustements à la hausse}$$

31/12/16		
6196	-DEP pour dép de l'A.C	1950
3940	- Provs pour dés des clients x comptes rattachés	1950

- **Pour le client y:**

$\Rightarrow$ Perte définitive y au 31/12/16 2000DH (TTC)

31/12/16		
6182	-Pertes sur créances Irrécouvrables	1666,67
4456	-E.TVA due	333,33
3424	- Clients douteux ou litigieux	2000

- Provisions à constituer fin 2016 (perte probable) sont de .900

- Provisions déjà constitués fin 2015 sont de .1600

⇒ Ajustement à la baisse de $(1600 - 900) = 0$

31/12/16		
3942	-Provisions pour dép des clients et comptes rattachés	700
7196	- Reprises sur provisions pour dép de l'A.C	700

- **Pour le client Z:**

- **Perte définitive:**

- $18600 \times \frac{1}{6} \cdot 3100 = \text{DH (T.T.C)}$

- Perte définitive H.T = $\frac{2583,33}{1,2} = 2152,78$

⇒ T.V.A = $2583,33 - 3100$

516,67 =

31/12/20		
12/16/		
6182	-Pertes sur créances Irrécouvrables	2583,33
4456	-E.T.V.A due	516,67
3424	- Clients douteux...	3100

-Perte probable:

$$) 15500 = 3100 - 18600 - T.T.C, ($$

$$\frac{00551}{1,2} \times 0.12 = 1550 : \text{provisions à constituer fin : 2016}$$

- Provs constituées fin 2015 : **1400**

⇒ **Ajustement à la hausse de (1550 -1400) = 150**

31/12/16			
6196	-D.E.P pour dép de l'A.C	150	
	- Provs pour dés des		150
3942	clients x comptes rattachés		

- **Pour le client "W:"**

-Perte définitive:

$$40.000 \times .6000 = 0.15 \text{ DH T.T.C.}$$

31/12/16			
6182	Pertes sur créances	5000	
	Irrécouvrables		
4456	E.T.V.A due	1000	
	Clients douteux ou		
3424	Litigieux		6000

-Perte probable:

$$) 34000 = 6000 - 40.000 \text{T.T.C.} ($$

- Provisions à constituer fin : 2016

$$\frac{43.000}{1,2} \times 1133,33 = 0,04$$

- Provs constituées fin 1800 : 2015

- **Ajustement à la baisse de:**

$$666,67 = (1133,33 - 1800)$$

31/12/16		
3942	- Provs pour dép des clients et comptes rattachés	666,67
7196	- Reprises sur provs pour dép de l'A.C	666,67

- Pour le client "A:"

- Il faut commencer par le reclasser parmi "les clients douteux"

/31/1231/12		
3424	- Clients douteux ou litigieux	12000
3421	- Clients	12000

- Après, il faut constituer les provisions nécessaires fin : 2016

$$\frac{00021}{1,2} \times 0.7 = 7000 \text{ dh}$$

6196	-D.E.P pour dés de l'actif circulant	7000
3942	- Provs pour dés des clients et comptes rattachés	7000

- 4Ajustement des provs pour risques x charges:

: 1 – 4ajustement des provs pour risques :

Exemple d'application:

Au 31/12/2015, l'entreprise "NAHDA" avait constitué des provs de 7000DH.

Suite à un litige avec un salarié licencié. 3 cas peuvent être envisagés, on va les traiter successivement.

- Le procès contre l'entreprise "NAHDA" est reporté jusqu'à l'année suivante. Les nouvelles données, selon l'avocat, poussent à revoir l'estimation de l'indemnité de licenciement. Elle est estimée à 12.000 DH. .(7000 – 12000)

31/12/16		
6195	-D.E A provs pour	5000

4501	risques x charges - Provs pour litiges (7000 – 12000)	5000
------	---	------

On a fait un ajustement à la hausse

- Le procès contre l'entreprise "NAHDA" est reporté jusqu'à l'année suivante. Les nouvelles données, selon l'avocat, poussent à revoir l'estimation de l'indemnité. Elle est estimée à 6000DH.

⇒ Ajustement à la baisse.

	31/12/16	
	-Provs pour litiges - Reprises sur provisions pour risques x charges	1000
		1000

- Le procès contre l'entreprise" NAHDA" est reporté jusqu'à l'année suivante. Les nouvelles données, selon l'avocat, poussent à considérer que le montant de l'indemnité sera le même.

Aucune écriture.

: 2 – 4Cas de réalisation du risque ou de la charge

- On enregistre le risque ou la charge dans son compte à la date de réalisation.

- On annule la provision créée à l'inventaire (elle est devenue sans objet.)
- **Exemple d'application:**

Au 20/07/2016, l'entreprise "NAHDA" a versé à son salarié licencié un montant de 8000.DH par chèque bancaire suite au jugement du tribunal (provisions constituées 7000.DH.)

Passer les écritures nécessaires au 20/07/2016 et au .31/12/2016

	20/07/16		
6176	-Charges sociales diverses	8000	
	- Banques		8000
1511	31/12/16		
	-Provs pour litiges	7000	
	- Reprises / provs		
7195	pour risques x charges		7000

-3-4Ajustement des provs pour charges à répartir sur plusieurs exercices:

Exemple d'application:

L'entreprise a effectué, au cours de 2016, des travaux d'aménagement de ses immeubles. Le cout total de ces travaux est de **180.000DH.**

Des provisions de **40.000** ont été constituées à la fin de chacune des 3 années (.2013-2014-2015-2016

31/12/13		
-D.E.P pour risques et Charges	40.000	
- Provs pour charges à répartir sur plusieurs exercices		40.000

On passe la même écriture fin 2014 et fin .2015

31/12/16		
-Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices (40.000 x (3	120.000	
- Reprises sur provs pour risques x charges		120.000

Chapitre 4 Les régularisations de charges et de produits

En vertu du principe de spécialisation des exercices, les charges et les produits doivent être rattachés à l'exercice qui les concerne effectivement et seulement à celui-là.

I- Les charges à payer:

Certaines consommations de l'exercice n'ont pas été comptabilisées car les factures ne sont pas parvenues des fournisseurs avant la fin de l'exercice, elles doivent donc être calculées.

Il faut les enregistrer dans les charges (à débiter) et dans les charges à payer (à créditer.)

Exemples d'application:

Au 31/12/2016, l'entreprise « Salam » constate ce qui suit:

- 1 Une livraison de marchandises est reçue, 30.000 DH (H.T), la facture n'est pas encore parvenue (n'est pas enregistrée) T.V.A .20%
- 2 Une ristourne sur ventes de marchandises a été promise à un client de l'entreprise, la facture n'est pas encore établie 2000DH
- 3 Une quittance d'électricité de décembre 2016, n'est pas encore parvenue 3600 DH T.V.A.20%
- 4 L'entreprise doit payer une patente (impôt) de l'exercice ,2016 montant 2400DH

- 5 Le montant de cotisations sociales que doit payer l'entreprise à la CNSS en 2016 est de 80.000DH
- 6 Le loyer 2800 DH et les salaires 70.000 DH pour le mois de décembre 2016 sont à payer.
- 7 La note du téléphone de décembre 2016 n'est pas encore parvenue. Montant 13.000 DH)H.T).TVA 300DH.
- 8 L'entreprise a contracté deux emprunts auprès de sa banque:
- Le premier au 01/09/2016, d'un montant de 120.000 DH au
-taux d'intérêts annuel de 14%, T.V.A. 10%
 - Le second au 18/03/2016, d'un montant de 50.000 dh au
taux d'annuel 11% T.V.A 10%

T.A.F. Passer les écritures nécessaires au journal de l'entreprise
»Salam» au .31/12/2016

6111	-Achats de marchandise 31/12/16	30.000	
34552	-E.T.V.A récup/charges	6000	
4417	-Fournisseurs, factures non parvenues		36.000
	d°		
7119	-RRR accordés par l'E	2000	
4427	- RRR à accorder avoirs à établir		2000
	d°		
6125	-A.N.S de M ^{ère} Fournisseurs	3600	
34552	-E.T.V.A récup/ charges	720	
4487	- Dettes rattachées aux autres créanciers		4320
	d°		
6161	-Impôts de taxes directs	2400	
4457	- Etat, impôts ET taxes à payer		2400

	d°		
6174	-Cotisation sociales	80.000	
4447	- Charges sociales à payer		80.000
	d°		
6131	-Locations et charges locatives	2800	
6171	-Rémunération du personnel	70.000	
4487	- Dettes rattachés aux autres créanciers		2800
4437	- Charges du personnel à payer		70.000
	d°		
6145	-Frais postaux et frais de télécommunication	13.000	
34552	-ETVArécup / charges	300	
4487	- Dettes rattachées aux autres créanciers		13.300

1^{er} emprunt:

Intérêts d'une année:

$$\frac{14 \times 120.000}{100} = 16800$$

Intérêts de 4 : 2016mois

Du 01/09/2016 → 31/12/16

$$\frac{14 \times 120.000}{100} = 5600 = \text{DH}$$

2^{ème} emprunt:

$$\frac{11 \times 50.000}{100} = 5500 = \text{DH}$$

Intérêts concernant : 2016

18/03/2016 → 31/12/2016

12 J du mois (3) et 30 J (9 ×

$$282 = 270 + 12 = j$$

$$\text{Intérêts} = \frac{282 \times 11 \times 50.000}{36.000}$$

$$4380.33 =$$

D°			
6311	-Intérêt des emprunts et dettes	5600	
34552	-E.TVA Récup/ charges	560	
4493	- Intérêts courus et non échus à payer		6160
D°			
6311	-Intérêts des emprunts et dettes	4308.33	
34552	-E. T.V.A récup/ charges	430.833	
4493	- Intérêts courus et non échus à payer		4739.163

Comptes de charges à payer : -4487 -4457 - 4447 -4437 -4427 -4417 .4493

II- Les produits à recevoir

IL s'agit des produits se rattachant à l'exercice, qui ne sont pas encore enregistrés, il convient alors de les comptabiliser en créditant les comptes concernés et en débitant l'un des comptes suivants: **.3493 -3487 -3467 -3427 -3417**

Exemples d'application:

Au 31/12/2016, l'entreprise »FARAH « constate les éléments suivants:

- 1 Une commande de marchandises de 40.000DH)H.T) a été livrée au client, T.V.A ,%20la facture correspondante n'est pas encore établie.
- 2 Un loyer annuel de l'entreprise couvrant la période allant du 01/10/2016au ,30/09/2017d'un magasin appartenant à l'entreprise, sera encaissé le .01/10/2017
- 3 Les rabais, promis par notre fournisseur de produits finis ,sont d'un montant de 2000DH)H.T), TVA ,%20les factures correspondantes ne sont pas encore reçues.
- 4 Un prêt a été octroyé à un salarié au 01/08/2016Montant 90.000 DH, taux annuel de ,%9 TVA ,%10 Intérêts remboursables au .30/07/2017

31/12/30			
3427	-Clients, Factures à établir	48.000	
7111	- Ventes de Marchandises		40.000

4456	-E.T.V.A facturée (40.0000×(0.2		8.000
	D°		
3487	-Créances rattachées aux autres débiteurs	14000	
7127	- Ventes et produits accessoires		14000
	$14.000 = 3 \times \frac{56.000}{12}$		
	D°		
3417	-RRRà obtenir, avoirs non encore reçus	2400	
6119	- RRRobtenus sur achats		2000
4455	- E.T.V.A facturée		400
	D°		
3493	-Intérêts courus et non échus à percevoir	3712.5	
7381	- Intérêts et produits assimilés		3375
4455	- E. T.V.A facturée		337.5

Intérêts d'une année :

$$8100 = 0.09 \times 90.000$$

Intérêts concernant : 2016 dU 01/08/2016 au : 31/12/2016 **5MOIS**

$$\frac{3375}{12} = 5 \times \frac{8100}{12}$$

III- Charges constatées d'avance et produits constatés d'avance

-1 Charges constatées d'avance:

Ce sont des charges déjà comptabilisées mais qui se rapportent en totalité ou en partie, à l'exercice suivant, pour les régulariser, on doit:

- Débiter le compte 3491 « charges constatées d'avance»
- Créditer le compte de charge concerné)classe .(6

-2 Produits constatés d'avance:

Ce sont des produits déjà comptabilisés mais qui se rapportent, en totalité ou en partie, à l'exercice suivant, pour les régulariser, on doit:

- Débiter le compte de « produits » concerné)classe .(7
- Créditer le compte 4491 »produits constatés d'avance.«

- 3Exemple d'application:

Au 31/12/2016, l'entrepris « SALAM » vous présente les informations suivantes:

- 1) Une facture d'achat de 20000dh)HT) TVA %20a été comptabilisée au ,25/12/2016 les marchandises correspondants ne sont pas encore reçues.
- 2) Il reste encore 5000dh de fournitures de bureau)non stockés) non consommées au .31/12/2016
- 3) Une prime d'assurance annuelle a été payée 8000dh, elle couvre la période 01/05/2016au .30/04/2017
- 4) Le loyer annuel payé le 01/10/2016 : 42000dh, couvre la période allant du **01/10/2016**au **30/09/2016**
- (5L'entreprise a enregistré une facture de vente 6000dh (H.T(T.V.A 20% le 23/12/2016. Les marchandises n'ont pas encore été livrées au client

31/12/2016

3491	-Charges constatées d'avance.	20000	
6111	-Achats de Marchandises		20000
	d°		
6125	-Charges constatées d'avance	5000	
	- Achats non stockés de		5000
	d°		

	matieres et fournitures		
3491	-Charges constatées d'avance	2666.67	
6134	- Primes d'assurance $\frac{8000}{12} \times 4$ 4)mois de 2017à annuler.(		2666.67
	d°		
3491	-Charges constatées d'avance	31500	
6131	-Locations et charges locatives $\frac{42000}{12} \times 9$		31500
	d°		
7111	-Ventes de marchandises	6000	
4491	- Produits constatés d'avance		6000
	d°		
3491	-Charges constatées d'avance	5000	
	-Impôts, taxes et droits assimilés		2000
6145	-frais postaux et frais de télécom		3000
	d°		
7127	Ventes et produits accessoires	6857.14	
4491	Produits constatés d'avance $\frac{12000}{7} \times 4$		6857.14