



Module finance

Opérations de clôture annuelle

Gestion des provisions



Sommaire

- Généralités et définition
- Comptabilisation d'une provision
- Utilisation d'une provision
- Provision pour perte sur créance
 - Poursuites
 - Méthodes de comptabilisation
- Conclusion

3

Définitions

- Une provision comptable est le constat comptable d'un risque probable mais non certain
- Une provision est constituée lorsque, en raison d'événements passés, l'entreprise doit s'attendre à une perte d'avantages économiques lors d'exercices futurs
- Basé sur le principe comptable de prudence
- Répartition d'une charge sur plusieurs exercices comptable
- Gestion saine de l'entreprise
- Impact sur le bilan de l'entreprise en augmentant virtuellement ses dettes

anticipation de charge

4

Types de provisions

- Provisions pour engagements incertains

Cela concerne des cas de responsabilité civile, prestations de garantie, risques de procédures, dettes envers le fonds de prévoyance, etc.

- Provisions pour dépréciation

Cela concerne principalement les marchandises en stock. Les valeurs annoncées des différents stocks doivent être vérifiées en fin d'année.

- Provisions sur travaux et produits en cours

L'évaluation des charges de l'entreprise doit être précise et se rattacher à l'exercice qui va se clôturer. Les produits et travaux respectent les mêmes règles.

Types de provisions

- Provisions pour impôts

En fin d'année, on estimera les impôts sur le bénéfice qui seront à la charge de l'entreprise au titre de l'exercice qui se termine et qui se paieront durant l'exercice suivant.

- Provisions pour engagements et charges futures

L'entreprise peut connaître des événements futurs, mais dont l'objet est arrivé avant la clôture de l'exercice. Ces événements devront être pris en compte à la clôture de l'exercice.

- Provisions pour risques de pertes sur les affaires en cours
- Provisions pour renouvellement et remplacement

Implications sur les documents comptables

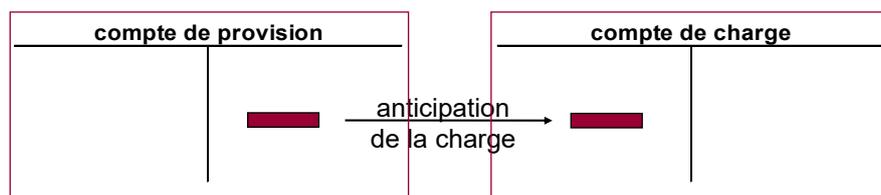
Au bilan

- la provision comptable est une dette à court terme ou long terme selon la nature de la provision

Dans le compte de résultat

- c'est une charge
- elle réduit donc le résultat de l'entreprise
- elle peut être déductible fiscalement lorsqu'elle est certaine et estimable

Création d'une provision



compte de passif
classé dans les dettes à court ou à long termes selon la nature de la provision

compte de charge
simulation de la charge dans le compte correspondant à la nature de la provision
répartition sur plusieurs exercices

à la clôture lors de l'inventaire

Utilisation de la provision

liquidités / dettes diverses	
SI	<input type="text"/>
	<input type="text"/>

compte de provision	
<input type="text"/>	SI
<input type="text"/>	<input type="text"/>

diminution de la provision
pas de charge générée

compte de provision utilisé
durant l'exercice !

*TVA sur la «charge» dans le compte
de provision avec le compte IP*

Provision pour perte sur créance

- Les ventes à crédit peuvent entraîner des pertes lorsqu'un client est devenu partiellement ou totalement insolvable
- Ces pertes représentent des charges pour l'exercice
- Possibilité de faire supporter par anticipation la perte sur un ou plusieurs exercices en constituant une provision avant la réalisation effective de la perte.

=> Création du compte DuCroire ou
Provision pour perte sur créances

Types de pertes

Deux types :

- Pertes définitives
amorties directement, création d'une charge

durant tout l'exercice comptable

- Pertes présumées
pas amorties directement, correction par le compte du croire :
création
augmentation
diminution

uniquement à la clôture de l'exercice comptable



11

Enregistrement d'une perte sur créances (durant l'année)

Sans provision à disposition



compte d'actif
annulation de la créance client devenu insolvable suite à une poursuite infructueuse

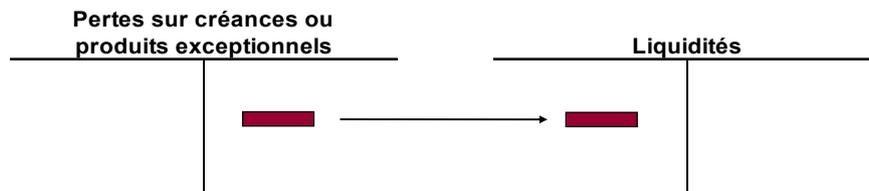
compte de gestion
comptabilise la perte

TVA sur la perte avec le compte TVA due



12

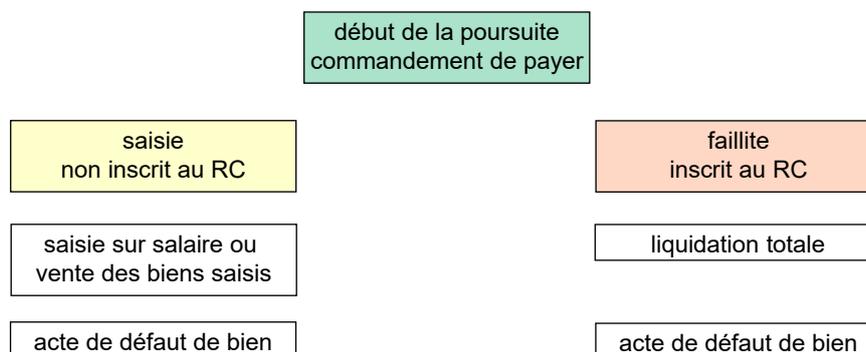
Récupération d'une créance amortie

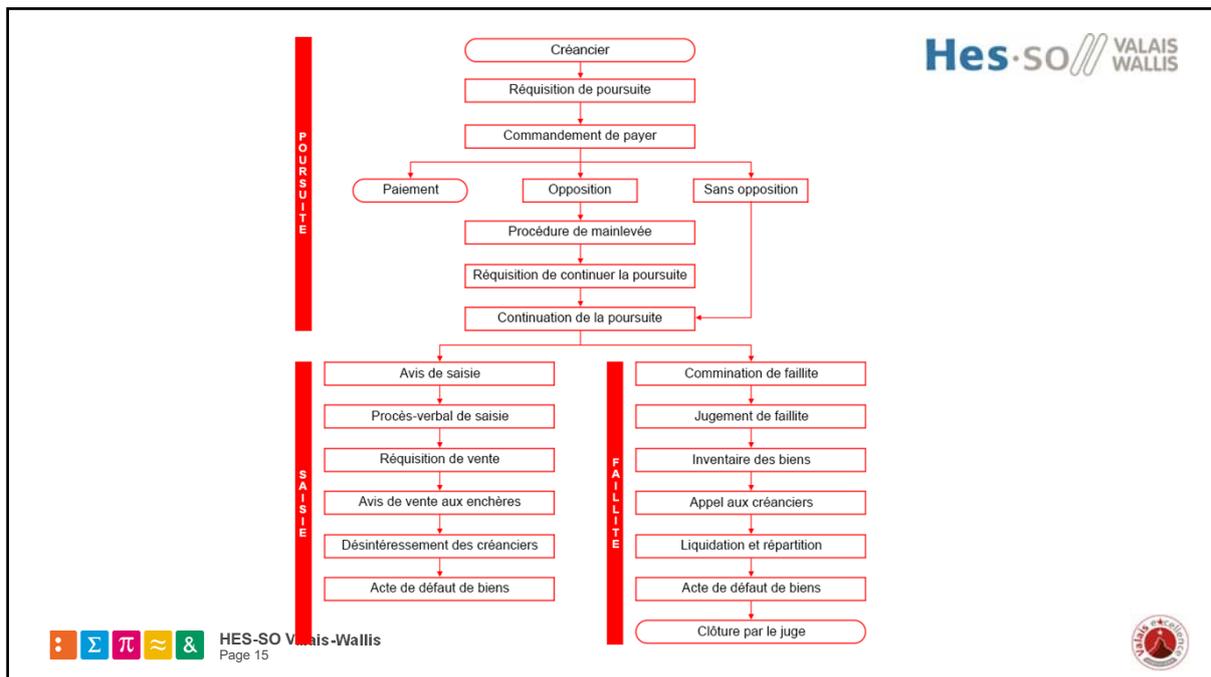


- **Pertes sur créances** si même exercice comptable
- **Produits exceptionnels** si créance amortie dans un ancien exercice



Rappel sur la poursuite





15

Entreprise de recouvrement de créances

- Facturation et gestion des paiements
- Recouvrement de créances
- Créances à l'étranger
- Gestion des actes de défaut de biens

- MAIS ...

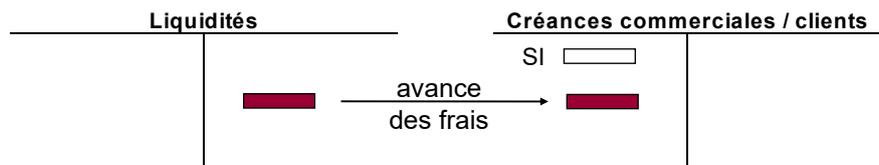
Hes·SO VALAIS WALLIS

HES-SO Valais-Wallis Page 16

16

Frais de poursuites

- Frais avancés par l'entreprise et rajoutés au montant de la créance.
- Si poursuite aboutit -> récupération des frais
si poursuite n'aboutit pas -> augmentation de la perte



Concordat

- Accord passé entre le débiteur et le créancier sur
le paiement partiel de la créance
l'annulation de l'autre partie de la créance



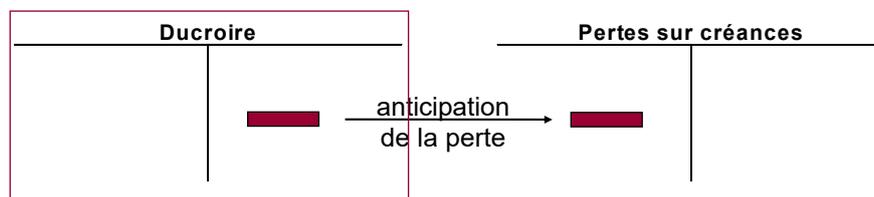
Constitution d'une provision

- Actualisation du risque de perdre sur des créances
- Création d'une provision en fin d'exercice comptable
- Provision en fonction du volume des créances (méthode directe) et basée sur la solvabilité des créances
- Provision forfaitaire basée sur les taux fournis par l'administration fiscale :
 - 5% des créances commerciales suisses
 - 10% des créances commerciales étrangères

*budgetisation du ducroire
basé sur l'expérience...*



Jeu d'écritures pour la constitution de la provision (à la clôture uniquement)



compte d'actif négatif
montant de pertes supposées

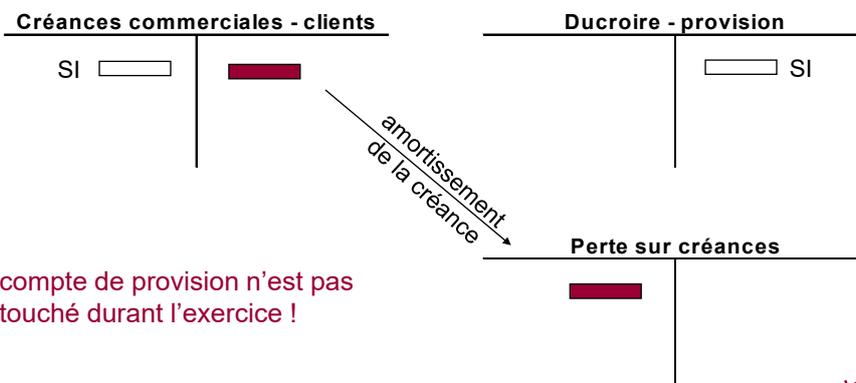


Utilisation de la provision

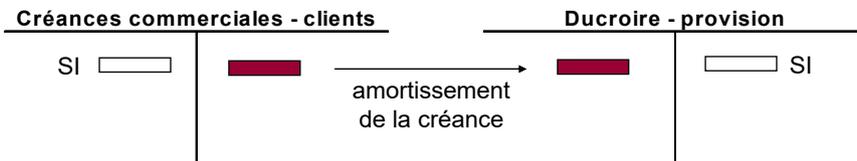
- Utilisation de la perte permet de ne pas générer de nouvelles charges suite au non paiement d'un client
- Charge déjà enregistrée lors de la création de la provision
- Deux manières de comptabiliser :
 - Inventaire permanent
 - utilisation du ducroire durant l'exercice et ajustement à la clôture
 - Inventaire intermittent
 - comptabilisation de la perte dans les charges et correction/ajustement de la provision en fin d'exercice



Inventaire intermittent



Inventaire permanent



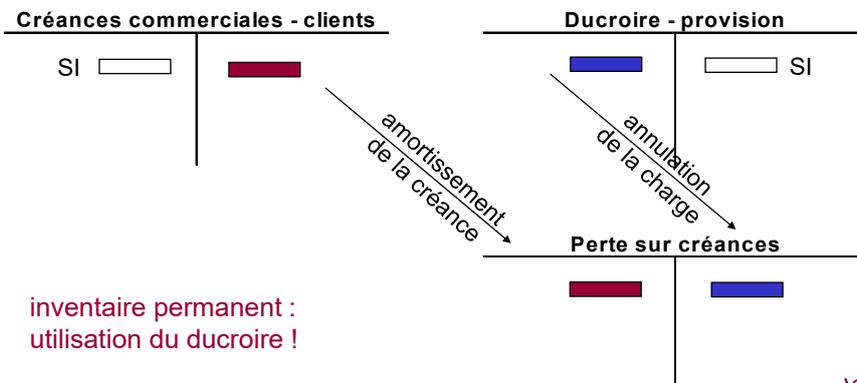
compte de provision est utilisé durant l'exercice !

compte de perte sur créances est utilisé si plus de provision

TVA sur la perte avec le compte TVA due



Autre manière



inventaire permanent : utilisation du du croire !

TVA sur la perte avec le compte TVA due



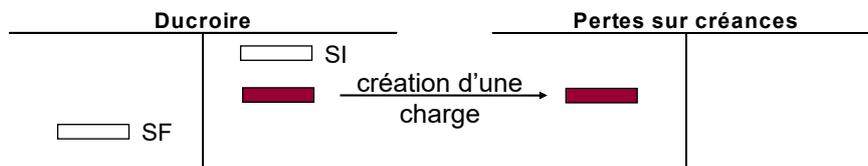
Ajustement de la provision

- A la fin d'exercice, la provision doit être ajustée au risque représenté par l'ensemble des créances
- Égaliser ou corriger entre la perte supposée qui existe déjà et le risque actuel

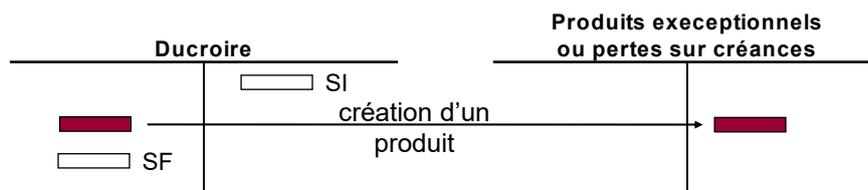


Jeu d'écritures

- Augmentation de la provision



- Diminution de la provision



Conclusion

- Création de charges
- Influence sur le résultat
- Charges sans effet monétaire
- « bonnes charges »

