



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

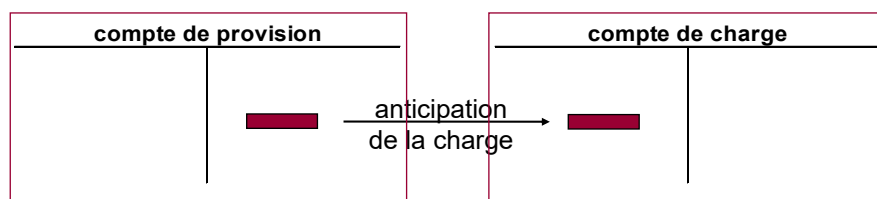
Dans le compte de résultat

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



7

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



8

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

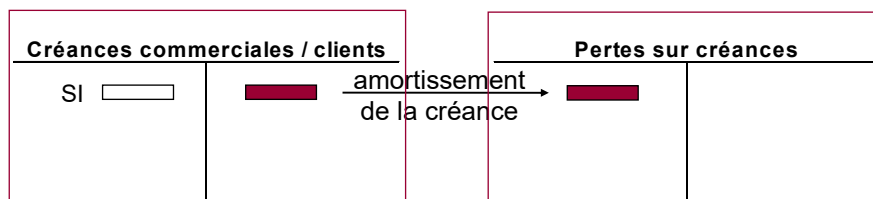
uniquement à la clôture de l'exercice comptable



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

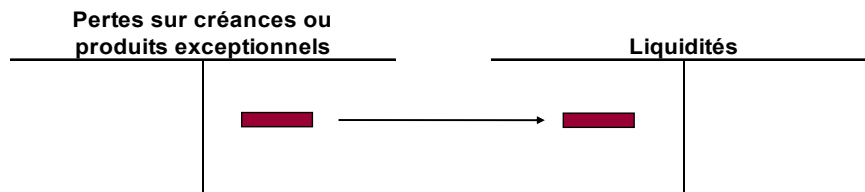
compte de gestion
comptabilise la perte

TVA sur la perte avec le compte TVA due



12

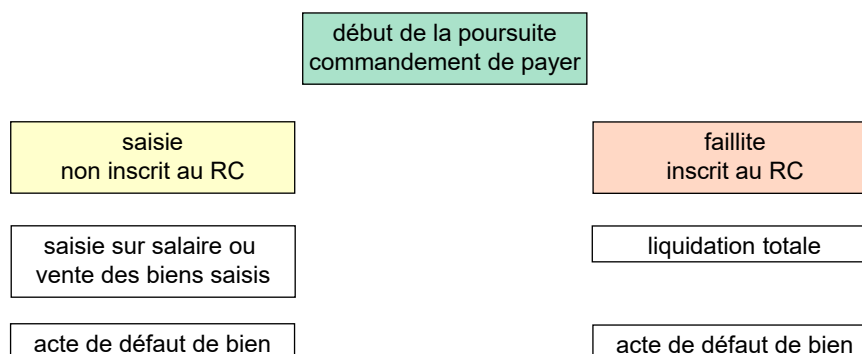
Récupération d'une créance amortie

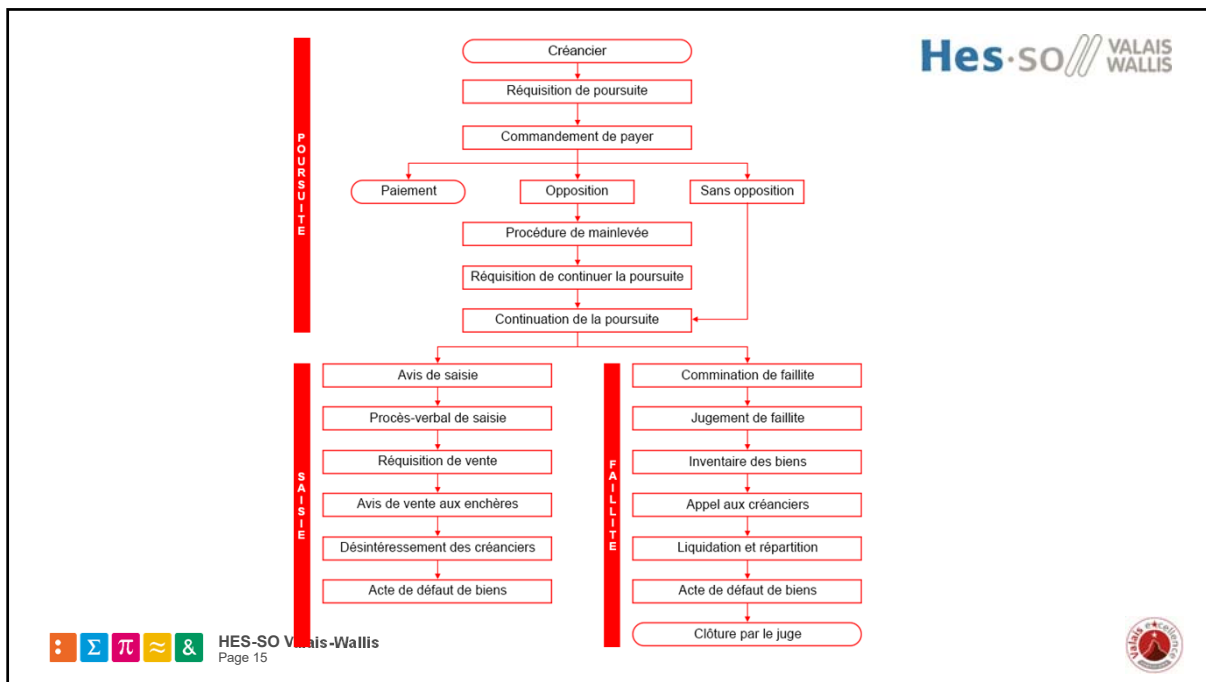


- **Pertes sur créances** si même exercice comptable
- **Produits exceptionnels** si créance amortie dans un ancien exercice



Rappel sur la poursuite





15

Hes·SO VALAIS WALLIS

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

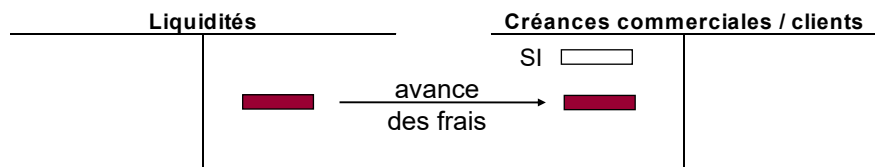
UNIVERSITÉ CATHOLIQUE DE VALAIS

Logos: HES-SO Valais-Wallis Page 16, and the University of Applied Sciences of the Valais logo.

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



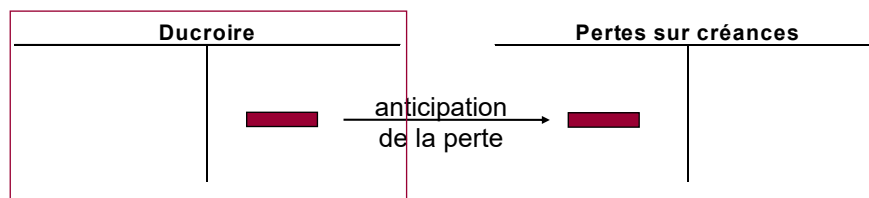
Constitution d'une provision

- 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



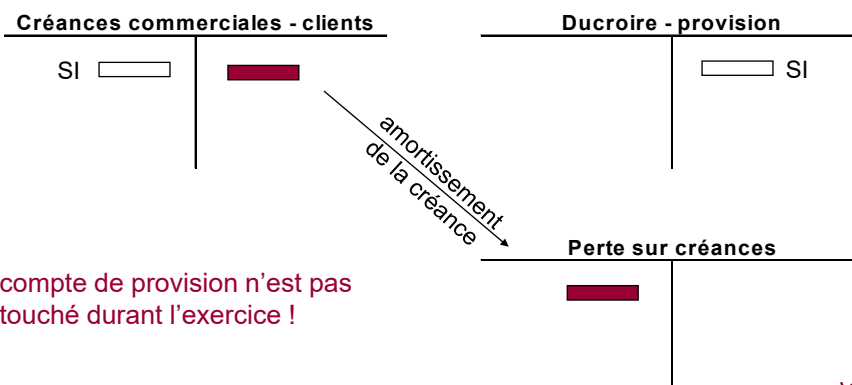
Utilisation de la provision

- 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



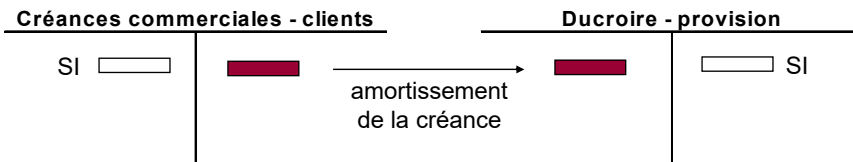
21

Inventaire intermittent



22

Inventaire permanent



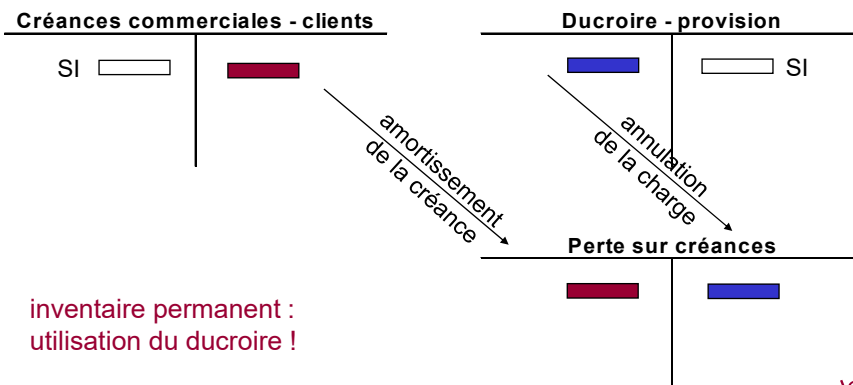
compte de provision est utilisé durant l'exercice !

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



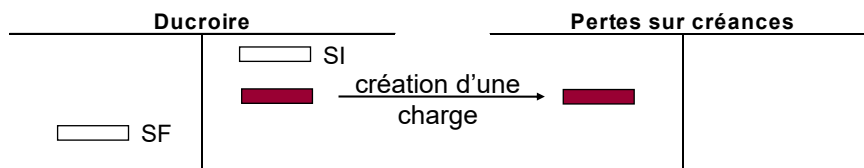
Ajustement de la provision

- 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

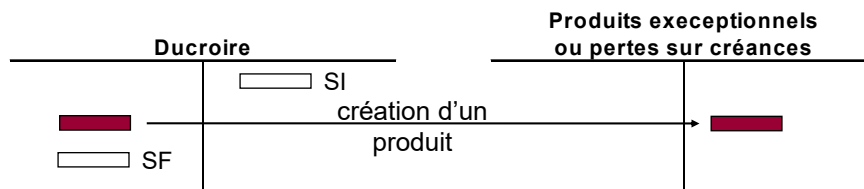


Jeu d'écritures

- Augmentation de la provision



- Diminution de la provision



Conclusion

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

