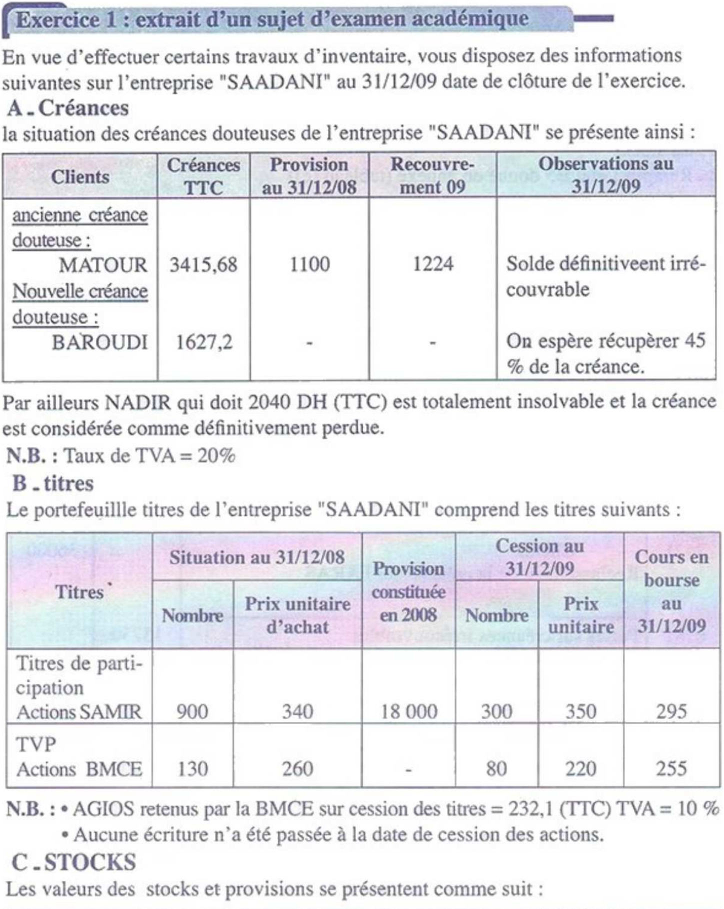
☑ Les provisions - Exercices corrigés

⋮

①

Exercice 1



Exercice 1 : extrait d'un sujet d'examen académique

En vue d'effectuer certains travaux d'inventaire, vous disposez des informations suivantes sur l'entreprise "SAADANI" au 31/12/09 date de clôture de l'exercice.

A - Créances

la situation des créances douteuses de l'entreprise "SAADANI" se présente ainsi :

Clients	Créances TTC	Provision au 31/12/08	Recouvrement 09	Observations au 31/12/09
ancienne créance douteuse : MATOUR	3415,68	1100	1224	Solde définitiveent irrécouvrable
Nouvelle créance douteuse : BAROUDI	1627,2	-	-	On espère récupèrer 45 % de la créance.

Par ailleurs NADIR qui doit 2040 DH (TTC) est totalement insolvable et la créance est considérée comme définitivement perdue.

N.B. : Taux de TVA = 20%

B - titres

Le portefeuillle titres de l'entreprise "SAADANI" comprend les titres suivants :

Titres	Situation au 31/12/08		Provision constituée en 2008	Cession au 31/12/09		Cours en bourse au 31/12/09
	Nombre	Prix unitaire d'achat		Nombre	Prix unitaire	
Titres de participation Actions SAMIR	900	340	18 000	300	350	295
TVP Actions BMCE	130	260	-	80	220	255

N.B. : • AGIOS retenus par la BMCE sur cession des titres = 232,1 (TTC) TVA = 10 %

• Aucune écriture n'a été passée à la date de cession des actions.

C - STOCKS

Les valeurs des stocks et provisions se présentent comme suit :

Titres	Situation au 31/12/08		Situation au 31/12/09	
	Stocks	Provisions	Stocks	Provisions
Matières premières	24 000	1200	-	2400
Produits finis	-	-	72000	-

Aucune écriture concernant les comptes de stocks n'a été passée pendant l'exercice.

TAF :

1 - Remplir les tableaux de calculs (a) et (b) VOIR ANNEXE :

2 - Passer toutes les écritures de régularisation au 31/12/09 concernant :

a - les créances

b - les titres (y compris les écritures de cession)

c - les stocks

2 - Remplir l'état B5 donné en annexe (tableau (c))

⇨ ANNEXE

a - Tableau de calculs relatifs aux créances douteuses :

Noms	Créance HT	Réglement	Solde HT	Provisions		Ajustement		Irrécouvable	
				08	09	+	-	HT	TVA
Anciens :									
MATOUR									
Nouveaux :									
BAROUDI									
NADIR									

b - Tableau de calculs relatifs aux titres :

Nature des titres	Nombre	PAV	Provisions		Ajustement	
			2008	2009	+	-
Titres de participation :						
Actions SAMIR :						
Actions TVP :						
• Actions cédés						
• Actions non cédés						

c - Etat B5 Tableau des Provisions : Exercice de .... au ....

Nature	Montant début exercice	Dotations			REPRISES			Montant Fin exercice
		d'exploitation	financières	Non courantes	d'exploitation	financières	Non courantes	
1 - Provisions pour dépréciation de l'actif immobilisé.								
2 - Provisions réglementées.								
3 - Provisions durables pour risques et charges								

SOUS TOTAL (A)								
4 - Provisions pour déprèciation de l'actif circulant (hors trésorerie). **5** - Autres provisions pour risques et charges. **6** - Provisions pour déprèciation des comptes de trésorerie.								
SOUS TOTAL (B)								
TOTAL (A+B)								

✓ SOLUTION

---

a - Tableau des calculs : (créances)

Noms	**Créance HT**	**Régle-ment**	**Solde HT**	**Provisions**		**Ajustement**		**Irrécouvrable**	
				08	**09**	**+**	**-**	**HT**	**TVA**
Anciens :									
MATOUR	2846,4	1224	1826,4	1100	-	-	1100	1826,4	365,28
Nouveaux :									
BAROUDI	1356	-	1356	-	745,8	745,8	-	-	-
NADIR	1700	-	1700	-	-	-	-	1700	340

b - Tableau de calculs relatifs aux titres :

Nature des titres	**Nombre**	**Prix d'achat unitaire**	**Provisions**		**Ajustement**	
			2008	**2009**	**+**	**-**

Titres de participation : Actions SAMIR :						
• Actions cédés	300	340	6000	-	-	6000
• Actions non cédés	600	340	12000	27000	15000	
					15000	6000
TVP Actions BMCE						
• Actions cédés	80	260	-	-	-	
• Actions non cédés	50	260	-	250	250	-
					250	-

2 - Les écritures de régularisation au 31/12/09

a - Les créances

	31/12/09		
6182 4455 3424	Pertes sur créances irrécouvrables Etat TVA facturée Clients douteauxou litigeux Pour solde du compte crédité (MATOUR)	1826,40 365,28	 2191,68
	d°		
3942 7196	Prov. pour dép. des clients et comptes rattachés Reprises sur prov. pour dép.de l'AC Annulation de la provision devenue sans objet (MATOUR)	1100,00	 1100,00
	d°		
3424 3421	Clients douteaux ou litigeux Clients Reclassement du cet BAROUDI.	1627,2	 1627,2
	d°		
61964 3942	DEP pour dép. des créances de l'AC Prov. pour dép. des clients et comptes rattachés Dotations aux provisions de l'exercice sur BAROUDI	745,8	 745,8
	d°		
6585 3455 3421	Créances devenus irrécouvables Etat TVA facturée Clients pour solde du compte crédité (NADIR)	1700 340	 2040

b - Les titres

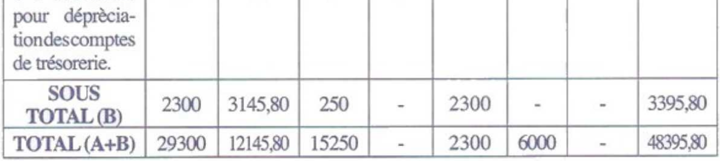
		31/12/09		
5141		Banque	104767,9	
6147		Services bancaires	211	
34552		Etat TVA récup / charges	21,1	
	7514	PC des immob financières		105000
		cession de 300 actions SAMIR		
		d°		
6514		VNA des Immob financières cédés	102000	
	2510	Titres de participation		102000
		pour solde du compte crédité		
		d°		
2951		PPD des TP	6000	
	7392	Rep/prov pour dép des Immob. financières		6000
		Annlation de la prov des actions SAMIR cédés		
		d°		
6392		Dot aux prov pour dép des Immob.financières	15000	
	2951	PPD des TP		15000
		↗ de la prov (SAMIR restants)		
		d°		
5141		Banque	17367,9	
6147		Services bancaires	211	
34552		Etat TVA récup/charges	21,2	
6385		charges nettes / cession des TVP	3200	
	3500	TVP		20800
		cession de 80 actions BMCE		
		d°		
6394		Dot aux prov pour dép des TVP	250	
	3950	PPD des TVP		250
		↗ de la prov (BMCE)		

c - Les stocks

	31/12/09		
61241	Variation des stocks de matières premières	24000	
3121	Matières premières		24000
	Pour solde du compte crédité		
	d°		
3151	Produits finis	72000	
71321	Variations des stocks de produits finis		72000
	Constatation du stock final		
	d°		
3912	Provision pour dépréciation des mat. et fournitures.	1200	
7196	Reprise sur prov. pour dépr. de l'AC		1200
	Annlation de la prov. SI		
	d°		
61961	DEP pour dépréciation des stocks	2400	
3912	Prov.pour dépréc. des mat. et fournit.		2400
	Constatation de la dotation		

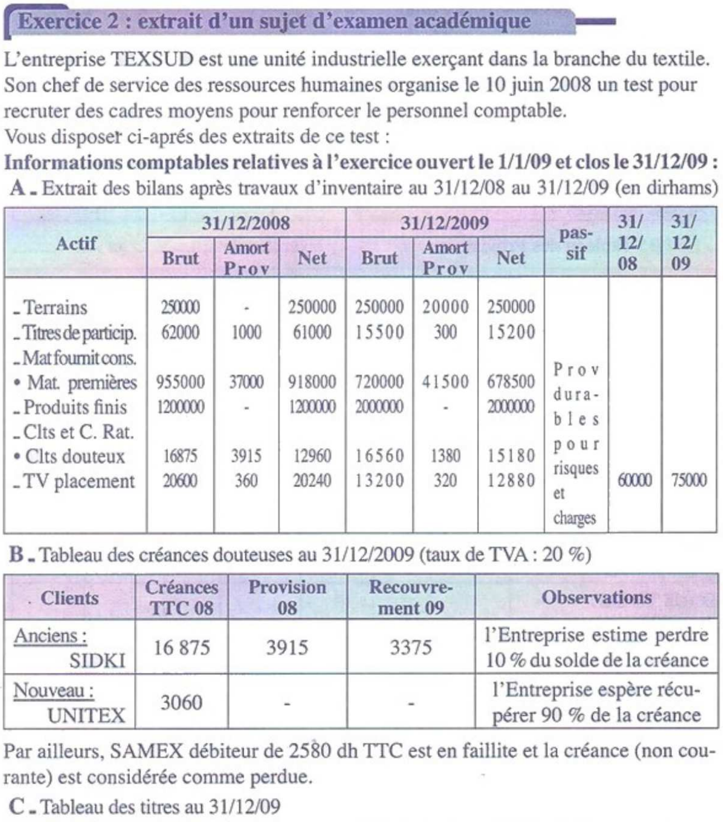
2 - Etat B5 Tableau des Provisions : Exercice de 01/01/09 au 31/12/09

Nature	Montant début exercice	Dotations			REPRISES			Montant Fin exercice
		d'exploitation	financières	Non courantes	d'exploitation	financières	Non courantes	
1 - Provisions pour dépréciation de l'actif immobilisé.	18000	-	15000	-		6000	-	27000
2 - Provisions réglementées.	-	-	-	-		-	-	-
3 - Provisions durables pour risques et charges	-	-	-	-		-	-	-
SOUS TOTAL (A)	18000	-	15000	-	-	6000	-	27000
4 - Provisions pour dépréciation de l'actif circulant (hors trésorerie).	2300	3145,80	250	-	2300	-	-	3395,80
5 - Autres provisions pour risques et charges.	-	-	-	-	-	-	-	-
6 - Provisions	-	-	-	-	-	-	-	-



pour dépréciation des comptes de trésorerie.								
SOUS TOTAL (B)	2300	3145,80	250	-	2300	-	-	3395,80
TOTAL (A+B)	29300	12145,80	15250	-	2300	6000	-	48395,80

Exercice 2



Exercice 2 : extrait d'un sujet d'examen académique

L'entreprise TEXSUD est une unité industrielle exerçant dans la branche du textile. Son chef de service des ressources humaines organise le 10 juin 2008 un test pour recruter des cadres moyens pour renforcer le personnel comptable.

Vous disposer ci-aprés des extraits de ce test :

Informations comptables relatives à l'exercice ouvert le 1/1/09 et clos le 31/12/09 :

A - Extrait des bilans après travaux d'inventaire au 31/12/08 au 31/12/09 (en dirhams)

Actif	31/12/2008			31/12/2009			passif	31/12/08	31/12/09
	Brut	Amort Prov	Net	Brut	Amort Prov	Net			
- Terrains	250000	-	250000	250000	20000	250000	Prov durables pour risques et charges	60000	75000
- Titres de particip.	62000	1000	61000	15500	300	15200			
- Mat fournit cons.									
• Mat. premières	955000	37000	918000	720000	41500	678500			
- Produits finis	1200000	-	1200000	2000000	-	2000000			
- Clts et C. Rat.									
• Clts douteux	16875	3915	12960	16560	1380	15180			
- TV placement	20600	360	20240	13200	320	12880			

B - Tableau des créances douteuses au 31/12/2009 (taux de TVA : 20 %)

Clients	Créances TTC 08	Provision 08	Recouvrement 09	Observations
Anciens : SIDKI	16 875	3915	3375	l'Entreprise estime perdre 10 % du solde de la créance
Nouveau : UNITEX	3060	-	-	l'Entreprise espère récupérer 90 % de la créance

Par ailleurs, SAMEX débiteur de 2580 dh TTC est en faillite et la créance (non courante) est considérée comme perdue.

C - Tableau des titres au 31/12/09

Titres	Situation au 31/12/08			Provision globale fin 08	vente en 2009		cours moyen au 31/12/09
	Quantité	PAU	Montant		Prix de vente global	Quantité	
-T.de participation.	200	310	62000	1000	46200	150	304 dh le titre
-T.de placem ent							
+ SADEC	100	80	8000	-	3680	40	95 dh l'action
+ TAMIX.	60	210	12600	360	4140	20	202dhl'action

TAF :

On vous demande d'effectuer les travaux suivants relatifs à l'exercice 2009 :

1 - Remplir les tableaux (a) et (b) donnés en Annexe.

2 - Reconstituer les écritures relatives :

- **a -** aux provisions durables pour risques et charges (il s'agissait d'un litige).
- **b -** à la cession des titres de participation par l'intermédiaire de la banque. services bancairs 140 DH (HT) ; TVA : 10 %
- **c -** à l'ajustement des provisions pour déprèciation des titres de participation.
- **d -** aux stocks et aux provisions de matières premières et de produits finis sachant que le stock initial à été annulé au début d'exercice.
- **e -** aux créances
- **f -** à la vente des T.V.P effectuée par la banque. services bancairs 1 % du prix de vente global ; TVA : 10 %
- **g -** à l'ajustement des provisions pour dépréciations des T.V.P

3 - Remplir l'état b5 relatif aux provisions donné en annexe (tableau (c)).

4 - les travaux d'inventaire se basent, entre autres, sur deux principes comptables fondamentaux : la prudence et la pécialisation des exercices. en quoi consistent - ils ?

⇨ ANNEXE

a - Tableau de calculs relatifs aux créances douteuses :

Clients	Créance HT	Réglement	Solde HT	Provisions		Ajustement		Irrécouvable	
				08	09	+	-	HT	TVA
Anciens :									
SIDKI									
Nouveaux :									
UNITEX									
SAMEX									

b - Tableau de calculs relatifs aux titres :

Nature des titres	Nombre	PAU	Provisions		Ajustement	
			2008	2009	+	-
Titres de participation : • Actions cédés • Actions restants						
Totaux						

Titres et valeurs de placement : - SADEC • Actions cédés • Actions restants - TAMIX • Actions cédés • Actions restants						
Totaux						

c - Etat B5 Tableau des Provisions : Exercice de .... au ....

Nature	Montant début exercice	Dotations			REPRISES			Montant Fin exercice
		d'exploitation	financières	Non courantes	d'exploitation	financières	Non courantes	
1 - Provisions pour déprèciation de l'actif immobilisé. 2 - Provisions réglementées. 3 - Provisions durables pour risques et charges								
SOUS TOTAL (A)								
4 - Provisions pour déprèciation de l'actif circulant (hors								

trésorerie). 5 - Autres provisions pour risques et charges. 6 - Provisions pour dépréciation des comptes de trésorerie.								
SOUS TOTAL (B)								
TOTAL (A+B)								

✓ SOLUTION ▴

a - Tableau des calculs : (créances)

Noms	Créance H T	Réglement	Solde HT	Provisions		Ajustement		Irrécouvable	
				08	09	+	-	HT	TVA
Anciens :									
SIDKI	14062,5	3375	11250	3915	1125	-	2790	-	-
Nouveaux :									
UNITEX	2550	-	2550	-	255	255	-	-	-
SAMEX	2150	-	2150	-	-	-	-	2150	430

b - Tableau de calculs relatifs aux titres :

Nature des titres	Nombre	PAU	Provisions		Ajustement	
			2008	2009	+	-
Titres de participation :						
• Actions cédées	150	310	750	-	-	750
• Actions restantes	50	310	250	300	50	
Totaux					50	750
Titres et valeurs de placement :						
- SADEC						
• Actions cédées	40	80	-	-	-	-
• Actions restantes	60	80	-	-	-	-
- TAMIX						
• Actions cédées	20	210	120	-	-	120
• Actions restantes	40	210	240	320	80	-
Totaux					80	120

2 - a -

	31/12/09		
6195	DEP pour risques et charges durables	15000	
1551	Provisions pour litiges		15000
	Constater la prov. del'exercice		

- 75000 - 60000 = 15000

b -

	31/12/09		
5141	Banque	46046	
6147	services bancaires	140	
34552	Etat TVA récup/ charges	14	
7514	PC des immob financières		46200
	cession de 150 actions cédés		
	d°		
6514	VNA des immob financières cédées	46500	
2510	Titres departicipation		46500
	Sortie des titres (150 A)		
	d°		
6392	Dotation aux provisions pour dép. des imm. Fin.	50	
2951	Prov. pour dép. des titres de part.		50
	Augmenter la prov. sur les 50 actions restantes.		

c -

	31/12/09		
2951	Provision pour déprèciaton titres de participation.	750	
7392	Rep/Prov. pour dép; des imm. fin.		750
	Annuler la prov; sur les 150 anciens cédées		

d -

	31/12/09		
3121	Matières 1ères	720000	
61241	Variation de stock MP.		720000
	Constater le stock final		
	d°		
3912	Provisions pour dép. des M & F	37000	
7196	Rep/Prov pour dép. de l'AC.		37000
	Annuler la prov.		
	d°		
6196	DEP pour dép. de l'AC	41500	
3912	Prov. pour dép. de MF		41500
	Constater la Provision		
	Fin 97		
3151	Produits finis	2000000	
71321	Variation de stock PF.		2000000
	Constater le stock final		

e -

	31/12/09		
3942	Prov. pour dép. des clts et CR	2790	
7196	Rép/Prov pour dép. de l'AC.		2790
	diminuer la prov/la créance SIDKI		
	d°		
3424	Clients douteux ou litigeux	3060	
3421	Clients		3060
	Selection de la créance UNITEX		
	d°		
6196	DEP pour dép. de l'AC	255	
3942	Prov. pour dép. des clts et CR		255
	Constater la Provision. sur la créance UNITEX		
	d°		
6585	Créances devenues irrécouvrables	2150	
4455	Etat TVA facturée.	430	
3421	Clients		2580
	Client SAMEX insolvable		

f -

	31/12/09		
5141	Banque	3639,52	
6147	Services bancaires	36,80	
3455	Etat TVA récupérable	3,68	
7385	Pts nets/cession des TVP		480
3500	TVP		3200
	Sortie de 40 actions SADEC		
	d°		
5141	Banque	4094,46	
6147	Services bancaires	41,40	
3455	Etat TVA récupérable	4,14	
6385	Charges nettes/cession des TVP	60	
	TVP		4200
3500	Sortie de 20 actions TAMIX		

➜ **calculs justificatifs**

- **Actions SADEC**

- TVP = 40 × 80 = 3200
- Pts nets/ cession des TVP = 3680 -3200 = 480
- Services bancaires = 3680 × 1 % = 36,80
- TVA = 36,80 × 10% = 3,68

- **Actions TAMIX**

- TVP = 20 × 210 = 4200
- Chges nettes/ cession des TVP = 4200 - 4140 = 60
- Services bancaires = 4140 × 1 % = 41,40

g -

	31/12/09		
3950 7394	Provisions pour dépréciation des TVP Rep/prov.pour dép. des TVP Annuler l'AP/ les titres vendus	120	120
	d°		
6394 3950	Dotations aux prov. pour dép. des TVP Prov. pour dép. des TVP la prov/actions restantes	80	80

3 - L'état B5 Tableau des Provisions : Exercice de 01/01/97 au 31/12/97

Nature	Montant début exercice	Dotations			REPRISES			Montant Fin exercice
		d'exploitation	financières	Non courantes	d'exploitation	financières	Non courantes	
1 - Provisions pour dépréciation de l'actif immobilisé.	1000	20000	50	-		750	-	20300
2 - Provisions réglementées.	-	-	-	-		-	-	-
3 - Provisions durables pour risques et charges	60000	15000	-	-		-	-	75000
SOUS TOTAL (A)	61000	35000	50	-	-	750	-	95300
4 - Provisions pour dépréciation de l'actif circulant (hors trésorerie).	41275	41755	80	-	39790	120	-	43200
5 - Autres provisions pour risques et charges.	-	-	-	-	-	-	-	-
6 - Provisions pour dépréciation des comptes de trésorerie.	-	-	-	-	-	-	-	-
SOUS TOTAL (B)	41275	41755	80	-	39790	120	-	43200
TOTAL (A+B)	102275	76755	130	-	39790	870	-	138500

4 - Le principe de prudence consiste à n'inscrire en comptabilité les produits que s'ils sont définitivement acquis.

Par contre les charges peuvent l'être dés qu'elles sont probables.

- Le principe de spécialisation consiste à rattacher les charges et les produits à l'exercice qui les concerne indépendamment de leur date de paiement et leur date d'encaissement.

Moutamadris.ma