

Correction de valeur probable et les provisions

Chapitre 11

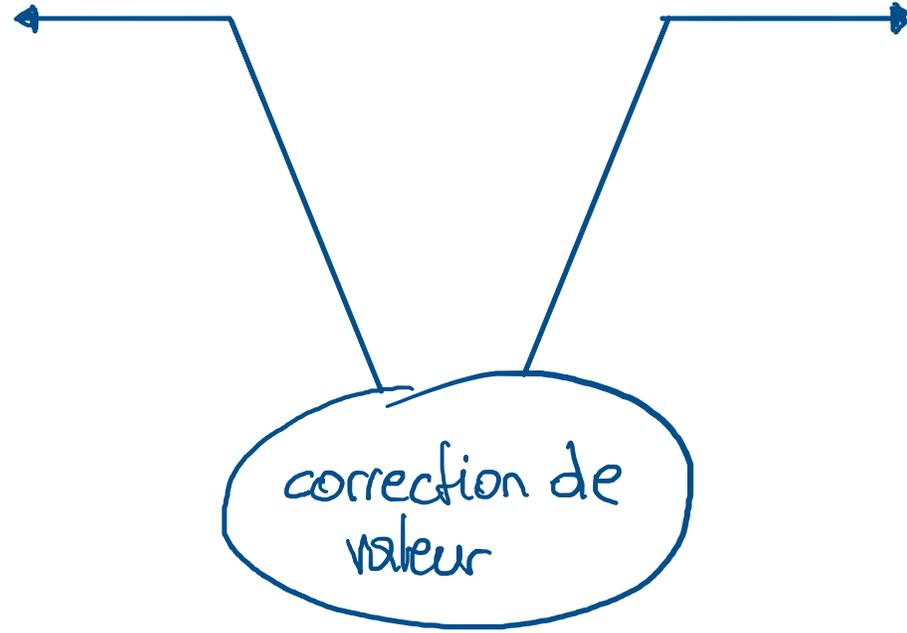
Dépréciations sur créances

9/12/2020



Chapitre 10

dépréciation
ou
diminution de valeur
irréversible

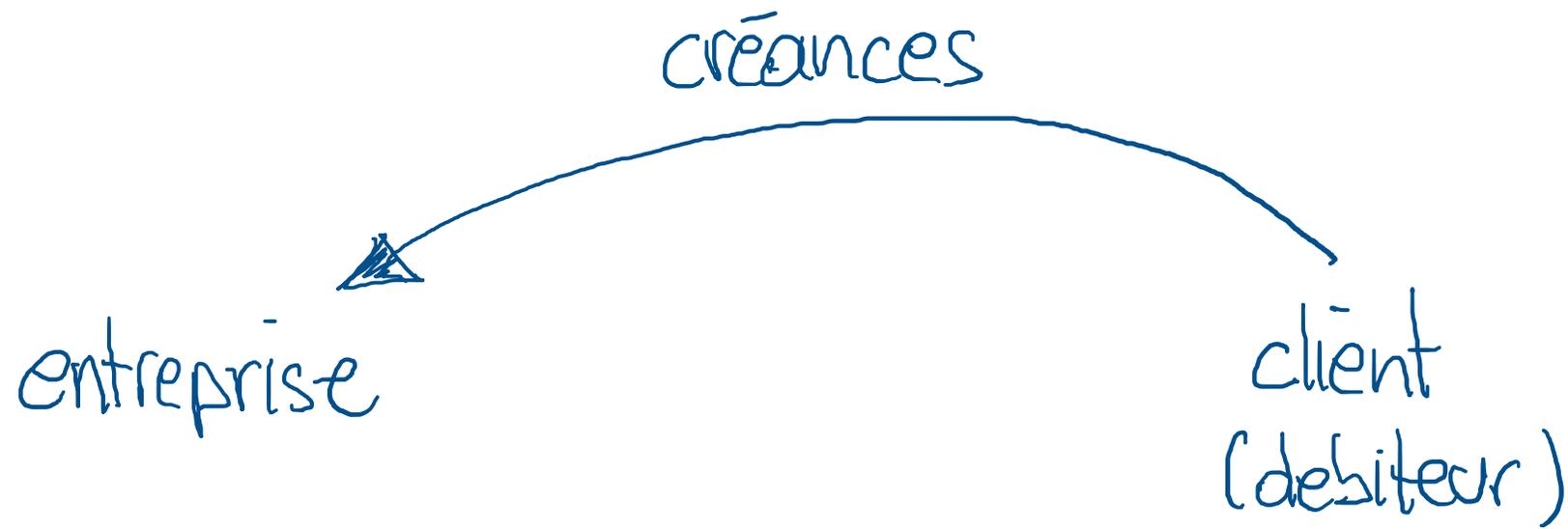


Chapitre 11

risque de dépréciation

- créances douteuses sur des clients
- titres financiers, suite à une baisse des cotations





à la fin de l'exercice comptable

31/12

Créances douteuses et irrécouvrable

- **Créances douteuses:** les créances sur des clients deviennent douteuses à cause des difficultés financières de ces derniers

Créances douteuses et irrécouvrable

- **Créances douteuses:** les créances sur des clients deviennent douteuses à cause des difficultés financières de ces derniers
- **Créance irrécouvrable:** lorsqu'il n'y a aucune chance de recouvrer la créance (p.ex. liquidation judiciaire, débiteur est disparu du marché, ...)

Calcul des dépréciations

Tableau des créances douteuses et irrécouvrables au 31 décembre N

Clients	Créances TTC	Pertes probables TTC	Correction de valeur HT	TVA à régulariser	Créances HT irrécouvrables	
401145 PIT	345.000	40%	140.400	120.000	-	-
401163 PIR	575.000	50%	292.500	250.000	-	-
401186 LOU	920.000	60%	561.600	480.000	-	-
401198 LOL	175.500	-	-	-	25.500	150.000
Totaux				850.000	25.500	150.000

Note: Le taux de TVA est de 17%

1.a. Grand Livre

Tableau des créances douteuses et irrécouvrables au 31 décembre N

Clients	Créances TTC	Pertes probables TTC		Correction de valeur HT	TVA à régulariser	Créances HT irrécouvrables
401145 PIT	345.000	40%	140.400	120.000	-	-
401163 PIR	575.000	50%	292.500	250.000	-	-
401186 LOU	920.000	60%	561.600	480.000	-	-
401198 LOL	175.500	-	-	-	25.500	150.000
Totaux				850.000	25.500	150.000

Note: Le taux de TVA est de 17%

401145

D	Client PIT	C
[345.000]		

401345

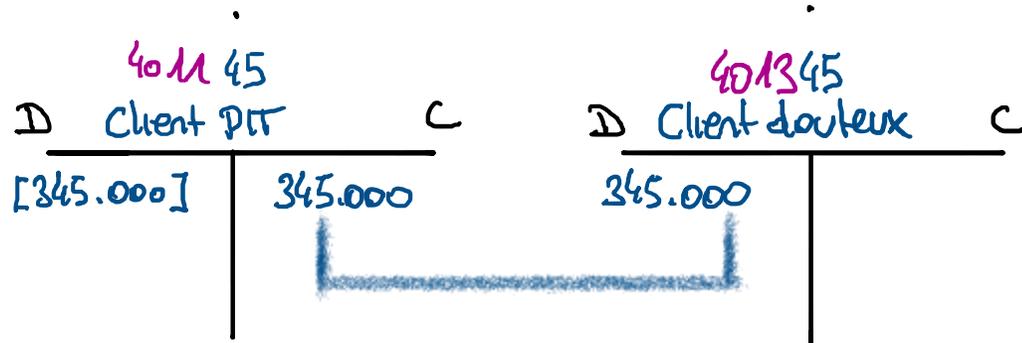
D	Client douteux	C

1.a. Grand Livre

Tableau des créances douteuses et irrécouvrables au 31 décembre N

Clients	Créances TTC	Pertes probables TTC		Correction de valeur HT	TVA à régulariser	Créances HT irrécouvrables
401145 PIT	345.000	40%	140.400	120.000	-	-
401163 PIR	575.000	50%	292.500	250.000	-	-
401186 LOU	920.000	60%	561.600	480.000	-	-
401198 LOL	175.500	-	-	-	25.500	150.000
Totaux				850.000	25.500	150.000

Note: Le taux de TVA est de 17%

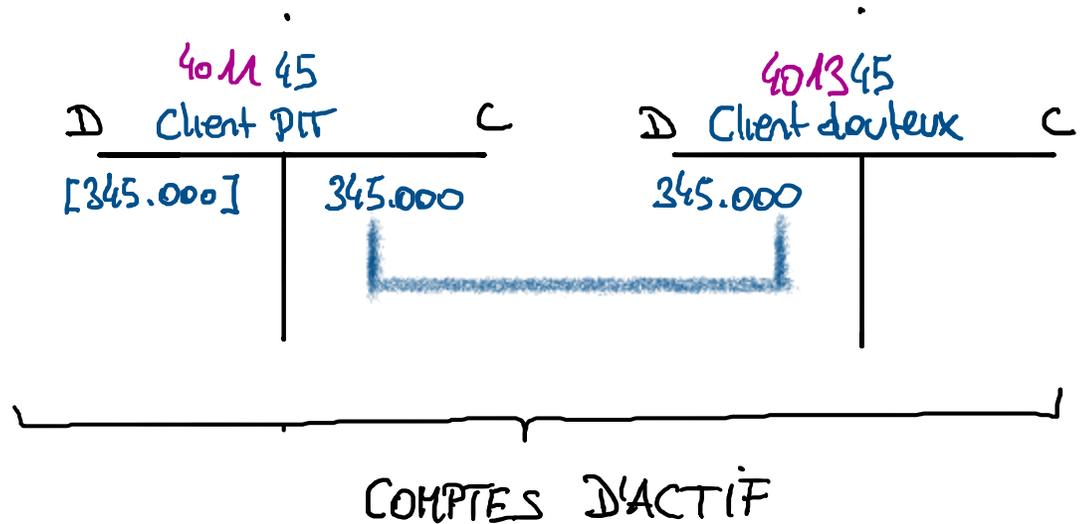


1.b. Journal

Tableau des créances douteuses et irrécouvrables au 31 décembre N

Clients	Créances TTC	Pertes probables TTC	Correction de valeur HT	TVA à régulariser	Créances HT irrécouvrables	
401145 PIT	345.000	40%	140.400	-	-	
401163 PIR	575.000	50%	292.500	-	-	
401186 LOU	920.000	60%	561.600	-	-	
401198 LOL	175.500	-	-	25.500	150.000	
Totaux				850.000	25.500	150.000

Note: Le taux de TVA est de 17%



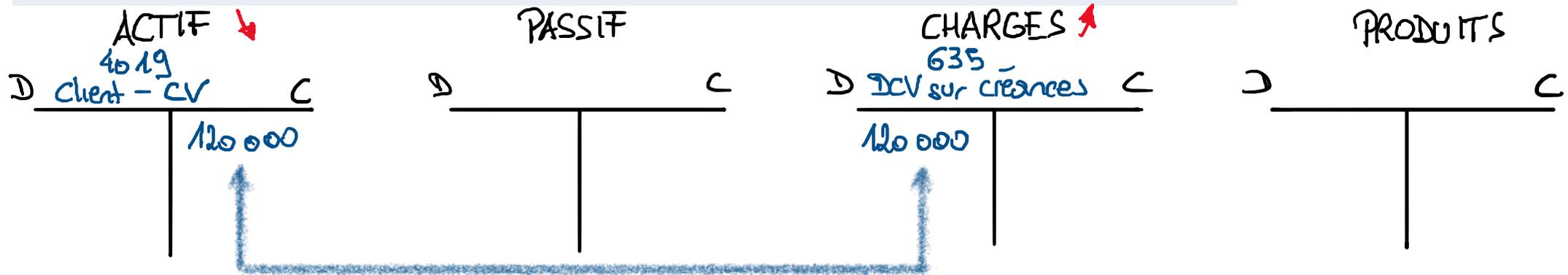
31/12/N		
401345	Client douteux ou litigieux PIT	345000
401145	à Client PIT	345000
Reclassement de la créance PIT		

2.a. Grand Livre

Tableau des créances douteuses et irrécouvrables au 31 décembre N

Clients	Créances TTC	Pertes probables TTC	Correction de valeur HT	TVA à régulariser	Créances HT irrécouvrables	
401145 PIT	345.000	40%	140.400	120.000	-	
401163 PIR	575.000	50%	292.500	250.000	-	
401186 LOU	920.000	60%	561.600	480.000	-	
401198 LOL	175.500	-	-	-	25.500	
Totaux				850.000	25.500	150.000

Note: Le taux de TVA est de 17%



2.b. Journal

Tableau des créances douteuses et irrécouvrables au 31 décembre N

Clients	Créances TTC	Pertes probables TTC		Correction de valeur HT	TVA à régulariser	Créances HT irrécouvrables
401145 PIT	345.000	40%	140.400	120.000	-	-
401163 PIR	575.000	50%	292.500	250.000	-	-
401186 LOU	920.000	60%	561.600	480.000	-	-
401198 LOL	175.500	-	-	-	25.500	150.000
Totaux				850.000	25.500	150.000

Note: Le taux de TVA est de 17%

31/12/N		
635	DCV sur créances de l'actif circulant	120 000
4019	à Clients - CV	120 000
	Pertes probables sur créances douteuses	

- Refaire la même procédure pour les clients PIR et LOU
- Vous pouvez évidemment agréger les écritures
- Voir livre p.376-378

3.a. Grand Livre

Tableau des créances douteuses et irrécouvrables au 31 décembre N

Clients	Créances TTC	Pertes probables TTC	Correction de valeur HT	TVA à régulariser	Créances HT irrécouvrables	
401145 PIT	345.000	40%	140.400	120.000	-	
401163 PIR	575.000	50%	292.500	250.000	-	
401186 LOU	920.000	60%	561.600	480.000	-	
401198 LOL	175.500	-	-	-	25.500	
Totaux				850.000	25.500	150.000

Note: Le taux de TVA est de 17%

ACTIF
401198
Client LOL

D	[175 500]	C
---	-----------	---

PASSIF
4614117
TVA en aval 17%

D	[22 500]	C
---	----------	---

CHARGES

D		C
---	--	---

PRODUITS
7051
Vente marchandises

D	[150 000]	C
---	-----------	---

3.a. Grand Livre

Tableau des créances douteuses et irrécouvrables au 31 décembre N

Clients	Créances TTC	Pertes probables TTC		Correction de valeur HT	TVA à régulariser	Créances HT irrécouvrables
401145 PIT	345.000	40%	140.400	120.000	-	-
401163 PIR	575.000	50%	292.500	250.000	-	-
401186 LOU	920.000	60%	561.600	480.000	-	-
401198 LOL	175.500	-	-	-	25.500	150.000
Totaux				850.000	25.500	150.000

Note: Le taux de TVA est de 17%

ACTIF
401198
Client LOL

D	[175 500]	C
		175 500

PASSIF
4614117
TVA en aval 17%

D		C
	22 500	[22 500]

CHARGES
665
Pertes sur créances

D		C
	150 000	

PRODUITS
7051
Vente marchandises

D		C
		[150 000]

3.b. Grand Livre

Tableau des créances douteuses et irrécouvrables au 31 décembre N

Clients	Créances TTC	Pertes probables TTC		Correction de valeur HT	TVA à régulariser	Créances HT irrécouvrables
401145 PIT	345.000	40%	140.400	120.000	-	-
401163 PIR	575.000	50%	292.500	250.000	-	-
401186 LOU	920.000	60%	561.600	480.000	-	-
401198 LOL	175.500	-	-	-	25.500	150.000
Totaux				850.000	25.500	150.000

Note: Le taux de TVA est de 17%

31/12/11			
645	Pertes sur créances irrécouvrables	150 000	
4614117	TVA en aval 17%	22 500	
401198	à Client LOL		175 500
	LOL, créance irrécouvrable		

Exemple 1

- A la fin de l'exercice N, une créance de 52.141 € TVAC 17% envers le client Kopeck Sàrl doit être considérée comme douteuse. La perte probable est estimée à 80% du montant HTVA.
- Enregistrez, au Grand-Livre, le reclassement de la créance ainsi que la constitution de la provision pour dépréciation. Calculez les soldes des comptes de bilan.

Exemple 2

- Enregistrez la facture 487 dans le Journal de l'entreprise Plott SA.
- La Sàrl Schmitt est insolvable et la créance est définitivement irrécouvrable. Journalisez la perte définitive.

Exemple 2

- Enregistrez la facture 487 dans le Journal de l'entreprise Plott SA.
- La Sàrl Schmitt est insolvable et la créance est définitivement irrécouvrable. Journalisez la perte définitive.
- *la prise en compte d'une perte probable entraîne une diminution du résultat de l'exercice*
- *le compte «645 Pertes sur créances irrécouvrables» (ou un sous-compte) ne fait que neutraliser le produit enregistré au compte «705100 Ventes de marchandises»*