

### APPLICATION 39

### Réserve de propriété - acheteur

Une entité a procédé le 02/01/N à l'acquisition d'un matériel industriel avec clause de réserve de propriété d'une valeur de 50 000 000.

Règlement le 01/06/N.

#### 1. Principe

Si une entité le désire, elle peut :

- dans son « plan comptable d'entité », prévoir une analyse plus fine que celle proposée par le SYSCOHADA et scinder ses comptes d'achats, de ventes (et d'immobilisations, de stocks) pour identifier les opérations avec clause de réserve de propriété (R/P).
- utiliser les comptes de la classe 9 (chez un acheteur, il s'agit d'un engagement donné et chez un vendeur, un engagement obtenu).

En fait, cette analyse peut être surtout utile :

- **chez l'acquéreur** : pour identifier les biens acquis (qui juridiquement ne sont pas encore sa propriété) et les distinguer des biens en propriété (notion de risque). Par ailleurs, cette analyse est aussi utile en cas de risque de faillite, ou de discontinuité de l'exploitation.
- **chez le vendeur** : pour identifier ses "créances assorties d'une clause de R/P".

Ces créances comportent une forte garantie puisqu'elles s'adosent sur la propriété du bien vendu, à l'origine de la créance. Toutefois, comme la quasi-totalité des créances d'un même vendeur comportent la clause, la distinction perd de ce fait de son intérêt.

## 2. Comptabilisation

02/01/N				
24116		Matériel industriel avec clause de réserve de propriété	50 000 000	
	4816	Fournisseurs d'investissements – Réserve de propriété <i>(Acquisition avec clause de réserve de propriété)</i>		50 000 000
9183		Contrepartie des engagements accordés	50 000 000	
	9083	Achats avec clause de réserve de propriété <i>(Constatation de l'engagement donné)</i>		50 000 000
01/06/N				
4816		Fournisseurs d'investissements – Réserve de propriété	50 000 000	
	521	Banques <i>(Règlement pour solde)</i>		50 000 000
9083		Achats avec clause de réserve de propriété	50 000 000	
	9183	Contrepartie des engagements accordés <i>(Annulation de l'engagement donné)</i>		50 000 000
01/06/N				
2411		Matériel industriel	50 000 000	
	24116	Matériel industriel avec clause de réserve de propriété <i>(Virement pour solde du compte crédité)</i>		50 000 000

### APPLICATION 40

### Réserve de propriété - vendeur

La société SOVAL a vendu à l'entité MK, 20/12/N, une "chaîne d'embouteillage" au prix de 100 000 000 F, chaîne normalement amortissable en 6 ans.

Elle a accordé à MK un crédit de 60 000 000 F, au 31/12/N+1, après paiement comptant à la livraison de 40 000 000 F.

En difficultés financières, MK n'honore pas l'échéance du 30/11/N+1 et parait sur le point de déposer son bilan.

A l'inventaire du 31/12/N+1, SOVAL apprend que le matériel a été mal entretenu et est endommagé, mais est toujours dans l'entité MK. Valeur nette probable de réalisation : 42 000 000 F.

## 1. Comptabilisation de la vente et de l'engagement reçu

4116	701	20/12/N		100 000 000	100 000 000
		Clients, réserve de propriété			
		Ventes de marchandises			
		(Facture N°...)			
9043	9143			100 000 000	100 000 000
		Ventes avec clause de réserve de propriété			
		Contrepartie des engagements obtenus			
		(Constatation de l'engagement obtenu)			

## 2. Provision à constituer par SOVAL

Montant de la créance : 60 000 000

Valeur probable de réalisation du bien après « revendication » (sous déduction des frais afférents et des frais de cession) : 42 000 000.

Perte probable = 18 000 000 (60 000 000 – 42 000 000), montant à provisionner (sans la clause de R/P, SOVAL devrait sans doute provisionner beaucoup plus, de 40 à 100 %, selon la solvabilité de MK).

4162	4116	31/11/N+1		60 000 000	60 000 000
		Créances douteuses			
		Clients, réserve de propriété			
6594	4912	31/12/N+1		18 000 000	18 000 000
		Charges pour dépréciations sur créances			
		Dépréciations des comptes clients (créances douteuses)			

## 3. Revendication par le vendeur

Le 20 février N+2, SOVAL obtient du tribunal la restitution du bien, à la suite de son action en revendication. A cette date, la valeur probable de réalisation du matériel (nette des frais de revente) est estimée à 37 000 000.

Le 10 avril N+2, la chaîne est effectivement revendue, au prix net de 40 000 000; la comptabilité analytique montre que les frais de revente ont été de 2 000 000.

- **Retour du bien**

Il faut entrer le bien à sa « valeur actuelle », en l'absence du contrat.

601		20/02/N+2		
		Achats marchandises	37 000 000	
	4162	Créances douteuses		37 000 000
		<i>(Reprise du matériel au client MK sur base de sa valeur actuelle)</i>		

- **Revente finale (insuffisante)**

521		10/04/N+2		
		Banques	40 000 000	
	701	Ventes de marchandises		40 000 000
		<i>(Prix de cession)</i>		

#### 4. Montant effectivement récupéré

Il est de 40 000 000 – 2 000 000 (frais commerciaux) = 38 000 000

Il convient donc de corriger la valeur d'entrée du 20/2, estimée alors à 37 000 000, elle s'avère égale à 38 000 000 qui est le « prix définitif » de la reprise du bien.

601		10/04/N+2		
		Achats de marchandises	1 000 000 <sup>(1)</sup>	
	4162	Créances douteuses		1 000 000
		<i>(Rectification de la valeur d'entrée du 20/2)</i>		

(1) 40 000 000 – 2 000 000 – 37 000 000 = 1 000 000

#### 5. Compte « créances douteuses » à cette date :

4162 « Créances douteuses »MK	
30/11/N+1.... 60 000 000	37 000 000 (revendication) 20/2
	1 000 000 (revendication) 10/4
	<hr/> 38 000 000
<b>Solde débiteur 22 000 000</b>	

## 6. Inventaire fin N+2 :

D'après le syndic, les créances chirographaires pourront, dans la faillite MK, récupérer environ 30% de leurs créances.

D'où perte probable 70% soit  $22\,000\,000 \times 0,7 = 15\,400\,000$ .

La provision de 18 000 000 sera donc à réduire de 2 600 000.

- **Revue finale (supérieure au restant dû)**

Prix de revente le 10/04 : 65 000 000 : frais commerciaux de revente estimés 3 000 000.

Montant récupéré :  $65\,000\,000 - 3\,000\,000 = 62\,000\,000$ .

Il faut corriger en conséquence la valeur d'entrée du 20/02, qui est à majorer de 37 000 000 à 62 000 000 (+25 000 000)

601	4162	14/04/N+2		25 000 000	25 000 000
		Achats de marchandises			
		Créances douteuses			
		(Valeur de reprise matériel MK revendiqué)			

**D'où le solde du compte 4162 qui se présente comme suit :**

Créances douteuses MK	
60 000 000	37 000 000
	25 000 000
	<hr/>
	62 000 000
<hr/>	
Solde créditeur 2 000 000	

4162	521	31/04/N+2		2 000 000	2 000 000
		Créances douteuses MK			
		Banque X			