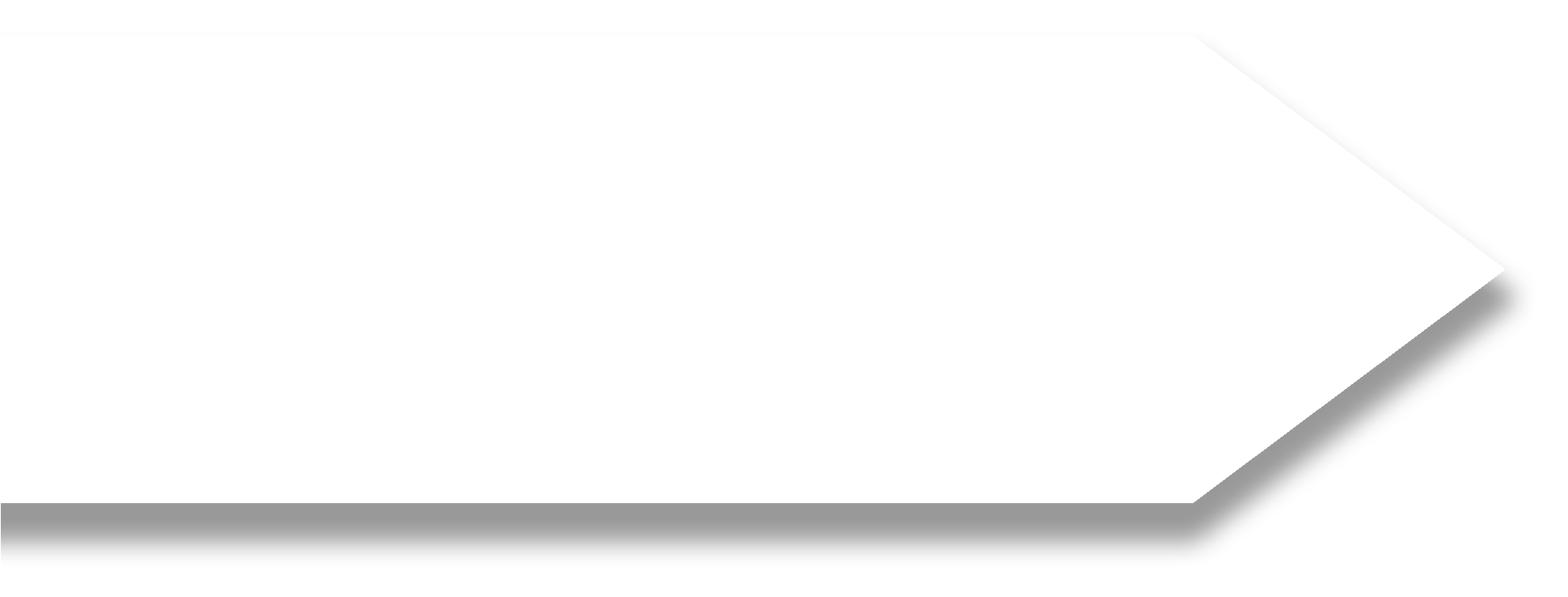
Abandons de créances, Operations d’affacturage et de titrisation



**Chapitre 15**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **APPLICATION 55** | **Abandons de créances** |
| **Opération 1 :**  Une entité constate qu'un de ses clients stratégiques est confronté à une situation financière difficile. Désirant conserver un débouché important dans ce secteur, elle consent le 30 septembre N l'abandon d'une créance de 10 000 000 F.  **Opération 2 :**  Une entité mère détient 80 % du capital d'une filiale dont les difficultés financières se sont accentuées au début de l'exercice N. pensant que ces difficultés n'étaient que provisoires, l'entité mère n'a pas provisionné ses titres au 31 décembre N-1. Ceux-ci figurent au bilan pour leur valeur d'acquisition en N-2 soit 12 000 000 F. Cette créance est née à l'occasion d'un prêt à long terme octroyé à la filiale.  A la date de l’abandon au 30 juin N, une situation intermédiaire a révélé des capitaux propres négatifs d'un montant de 20 000 000. | | |

# Opération 1 :

Il s'agit d'un abandon à caractère commercial car il existe une relation de nature commerciale entre les deux entités (fournisseur- client).

# Chez le fournisseur :

L'abandon de créance est inscrit en charges HAO.

836

30/09/N Abandons de créances consentis

10 000 000

411

Clients

*(Constatation de l'abandon de créance)*

10 000 000

# Chez le client :

L'abandon de créance est inscrit en produits HAO.

401

Fournisseurs

30/09/N

10 000 000

846

Abandons de créances obtenus

*(Constatation de l'abandon de créance)*

10 000 000

# Opération 2 :

Il s'agit d'un abandon à caractère financier car la nature de la créance est financière et il existe un lien financier entre les deux entités (mère- filiale).

# Chez l'entité mère

836

30/06/N Abandons de créances consentis

12 000 000

277

Créances rattachées à des participations

*(Constatation de l'abandon de créance par l'entité mère)*

12 000 000

# Chez la filiale

181

30/06/N Dettes liées à des participations

12 000 000

846

Abandons créances obtenus

*(Constatation de l'abandon de créance par la mère)*

10 000 000

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **APPLICATION 56** | **Opérations d’affacturage** |
| **Opération 1 : Affacturage classique**  Une entité cède le 01/07/N à une entité d'affacturage des créances pour un montant de 28 500 000 F.  Le 3 Juillet elle reçoit le bordereau d'affacturage correspondant au financement effectué par chèque. La commission d'affacturage s'élève à 250 000. La commission de financement est de 200 000.  **Opération 2 : Affacturage inversé**  Une entité A demande à une entité d’affacturage (factor) de régler immédiatement (avant échéance), un de ses fournisseurs du nom de Tartapillon qui a des problèmes de trésorerie, sa dette envers ce dernier. Le montant de la dette s’élève à 20 000 000 F. Les conditions mentionnées sur la facture ne sont pas modifiées. La convention d’affacturage inversé prévoit une clause de transfert de la dette commerciale en une dette envers le factor.  Le factor procède le 01/07/N à un virement bancaire sur le compte du fournisseur Tartapillon avec une déduction d’une commission de financement de 1000 000 F. A l’échéance, le 30 septembre N, l’entité A règle au factor le montant de sa dette envers Tartapillon et supporte une commission d’affacturage de 20 000. | | |

# Comptabilisation des opérations

**O**

**pération 1 : Affacturage classique**

4716

01/07/N

28 500 000

411 28 500 000

Compte d’affacturage

Clients

*(Avis d'achat du factor n°...*)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 03/07/N | | |  |  |
| 521 |  | Banques | | 28 050 000 |
| 6314 |  | Commissions d’affacturage | | 250 000 |
| 6745 |  | Intérêts bancaires et sur opérations de financement (escompte…) | | 200 000 |
|  | 4716 | Compte d’affacturage (*Bordereau* n°...) | |  |

28 500 000

# Opération 2 : Affacturage inversé

* + **Comptabilisation des opérations chez Tartapillon**

01/07/N

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 521 |  | Banques | 19 000 000 |
| 6745 | 411 | Intérêts bancaires et sur opérations de financement Clients | 1 000 000 |

# Comptabilisation des opérations chez l’entité A

20 000 000

401

Fournisseurs

01/07/N

20 000 000

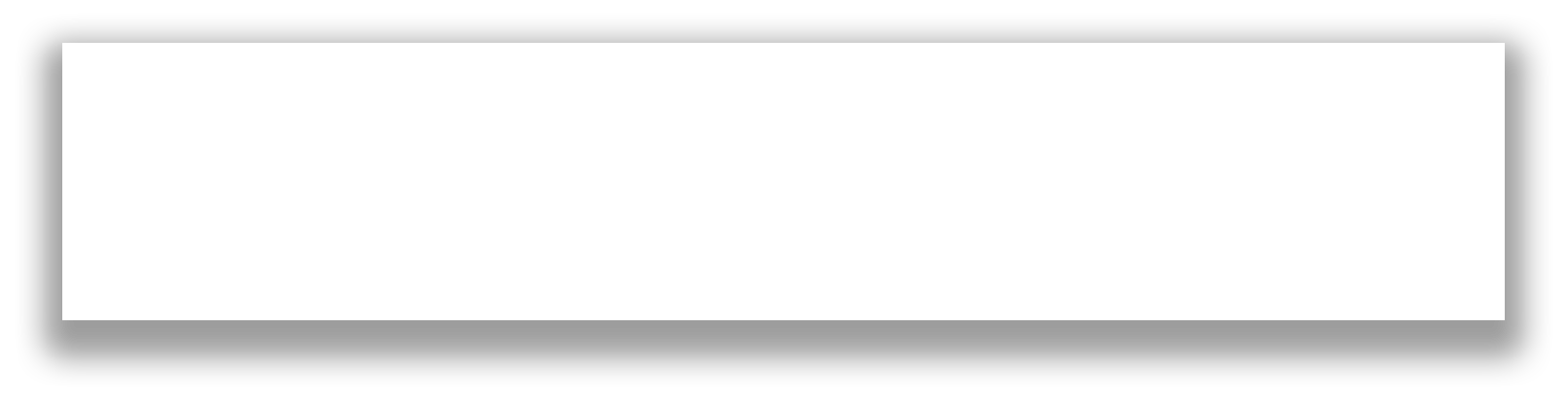
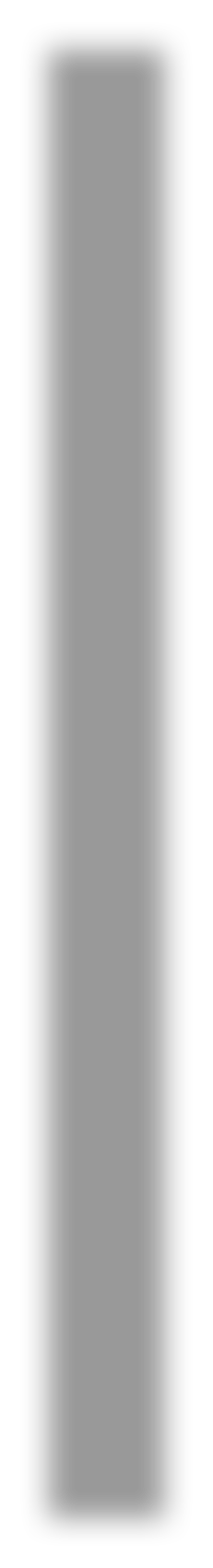
4716

Compte d’affacturage

20 000 000

20 020 000

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 30/09/N |  |  |
| 4716 |  | Compte d’affacturage |  | 20 000 000 |
| 6314 |  | Commissions d’affacturage |  | 20 000 |
|  | 521 | Banques | |  |



**Opérations de titrisation**

Une entité T a cédé le 01/04/N des créances clients d’une valeur nominale de de 80 000 000 F à un fonds commun de titrisation de créances (FCTC).

Le 10/04/N, l’entité T reçoit un virement bancaire d’un montant de 70 000 000 représentant le prix de cession des créances.

**APPLICATION 57**

01/04/N

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4716 |  | Compte de titrisation (1) | | 80 000 000 |  |
|  | 411 | Clients |  |  | 80 000 000 |
|  |  | (*Pour cession de la créance au FCTC*)  10/04/N |  |  |  |
| 521 |  | Banques |  | 70 000 000 |  |
| 6782 |  | Pertes sur opérations financières |  | 10 000 000 |  |
|  | 4716 | Compte de titrisation (*Encaissement des créances cédées)* | |  | 80 000 000 |

(1)Le SYSCOHADA recommande d’utiliser le compte 4716 pour constater les créances sur les sociétés d’affacturage (factor) et les fonds commun de titrisation de créances (FCTC).