

# Correction de valeur probable et les provisions

Chapitre 11

*Dépréciations sur créances*

9/12/2020



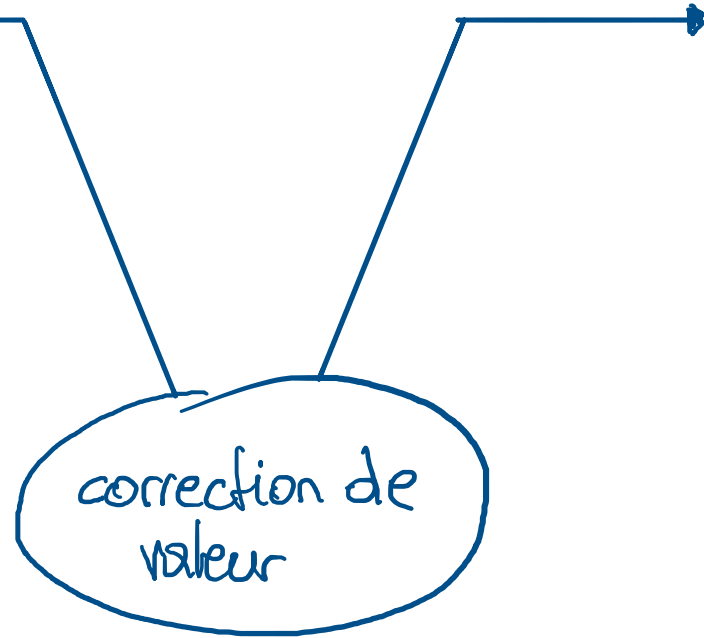
[chapitre 10]

dépréciation  
ou  
diminution de valeur  
irréversible



[chapitre 11]

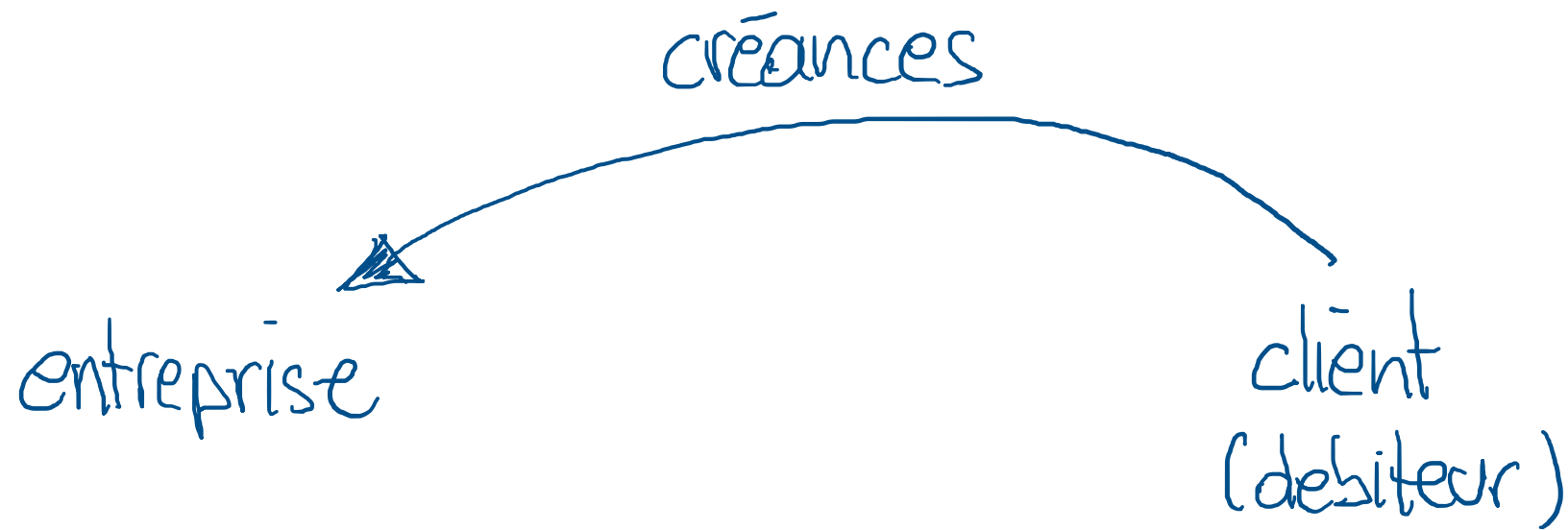
risque de dépréciation



• 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	-	-	-	22.500	150.000
<b>Totaux</b>				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	-	-	-	22.500	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	-	-	-	22.500	150.000
Totaux				850.000	25.500	150.000
Note: Le taux de TVA est de 17%						

401145		401345	
D	Client PIT	D	Client douteux
	C		C
[345.000]	345.000	345.000	



# 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	120.000	-	-
401163 PIR	575.000	50%	292.500	250.000	-	-
401186 LOU	920.000	60%	561.600	480.000	-	-
401198 LOL	175.500	-	-	-	22.500	150.000
Totaux				850.000	25.500	150.000
Note: Le taux de TVA est de 17%						

401145		401345	
D	Client PIT	D	Client douteux
	C		C
[345.000]	345.000	345.000	
COMPTES D'ACTIF			

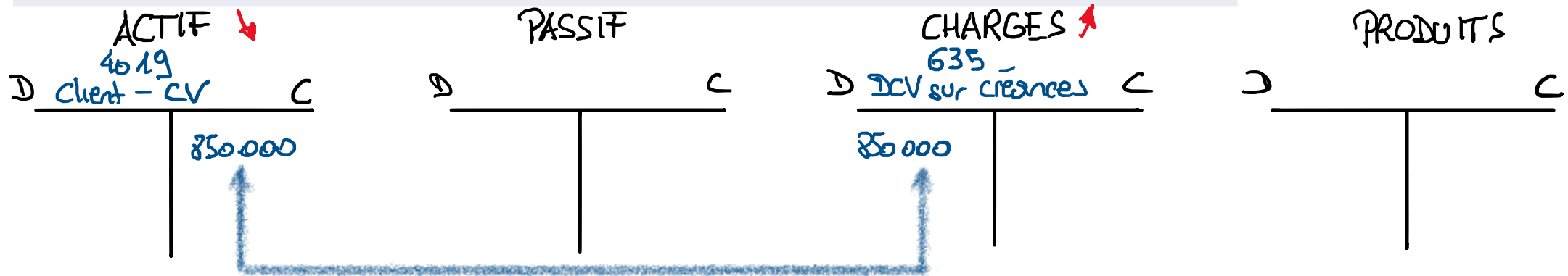
31/12/N		
401345	Client douteux ou litigieux PIT	345000
401145	à Client PIT	345000
Reclassement de la créance PIT		

## 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	-	-	-	22.500	150.000
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	-	-	-	22.500	150.000
<b>Totaux</b>				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	-	-	-	22.500	150.000
Totaux				850.000	25.500	150.000
Note: Le taux de TVA est de 17%						

ACTIF		
401198		
Client LOL		
D		C
	[175 500]	

PASSIF		
4614117		
TVA en aval 17%		
D		C
		[22 500]

CHARGES		
D		C

PRODUITS		
7051		
Vente marchandises		
D		C
		[150 000]

## 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	-	-	-	22.500	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		
645 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	-	-	-	22.500	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	

- Une erreur s'est glissé dans les trois dernières slides:
- La TVA à régulariser est de 25000€ et non pas de 22500€



# 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»*