

Comptabilité générale

Les provisions pour risques et charges

Ce cours vous est proposé par Céline AVERSENG, Maître de conférences, IAE de Montpellier et par AUNEGe, l'Université Numérique en Économie Gestion.

Table des matières

| | |
|---|-----------|
| Préambule | 2 |
| Définition | 2 |
| Principe d'enregistrement | 3 |
| Constatation de la provision | 3 |
| Ajustement de la provision pour risques et charges | 4 |
| Reprise définitive de la provision pour risques et charges | 4 |
| Exemple d'application n°1 | 5 |
| Constatation de la provision | 5 |
| Reprise définitive de la provision pour risques et charges | 6 |
| Exemple d'application n°2 | 7 |
| Constatation de la provision | 7 |
| Ajustement des provisions pour risques et charges | 7 |
| 1 ^{ère} hypothèse : litige en cours – Augmentation de la provision | 7 |
| 2 ^{ème} hypothèse : litige en cours – Réduction de la provision | 8 |
| Reprise définitive de la provision pour risques et charges | 8 |
| Conclusion | 9 |
| Références | 10 |

Préambule

Objectifs :

- Comprendre le principe d'une provision pour risques et charges ;
- Savoir enregistrer une provision pour risques et charges.

Définition

Selon le plan comptable : « Ce sont des provisions destinées à couvrir des risques et charges que des événements survenus ou en cours rendent **probables**, nettement précisés quant à leur montant, mais, dont la **réalisation** est **incertaine** ».

Nous ne pouvons pas utiliser avec les provisions pour risques et charges la même démarche que pour les provisions pour dépréciation :

Tableau 1 : exemple de tableau d'enregistrement des provisions pour risques et charges

| ACTIF | | | PASSIF | |
|--|------|------------------|--------|--|
| | Brut | Somme Provisions | Net | Net |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | CAPITAUX PROPRES |
| ACTIF CIRCULANT: clients douteux | x | X | X | PROVISIONS POUR RISQUES et CHARGES DETTES |

PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION :

(Elles régularisent certains postes de l'actif)

Elles viennent en **diminution** de l'actif

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES :

(Elles régularisent le passif du **bilan**)

Elles viennent constituer un **poste autonome du passif**

Ces dettes probables peuvent se transformer en dettes réelles si l'évènement qui a donné lieu à la constitution de cette provision se réalise.

Les provisions pour risques et charges peuvent avoir diverses origines :

- Charge probable : réparations à effectuer, indemnités à accorder, etc.
- Risque : garantie donnée aux clients, litiges, etc.

Principe d'enregistrement

Les enregistrement de la provision pour risques et charges se font en 3 temps :

- Constatation de la provision ;
- Ajustement de la provision ;
- Reprise définitive de la provision.

Constatation de la provision

Tableau 2 : enregistrement de la constatation de la provision

| | | | |
|--|--------|--|--------|
| 681 Dotation aux amortissements (DAP) | | 15... Provisions pour risques et charges | |
| D | C | D | C |
| | 100 K€ | | 100 K€ |
| ↑ Charge non décaissée (ou calculée) et probable | | ↑ Compte de passif : Dette probable | |

Compte de gestion

Compte de bilan

| | | | |
|----------------|--|-----|-----|
| 31/12/N | | | |
| 681 DAP | 15 Provisions pour risques et charges | ... | ... |

Tableau 3 : enregistrement de la constatation de la provision-détail

À noter

Le compte 687 sera utilisé en cas d'amende

Ajustement de la provision pour risques et charges

| L'évènement qui fait l'objet de la provision est-il réalisé ? | |
|---|--|
| OUI | NON |
| <p>La dette est devenue certaine. Il faut :</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Réaliser la charge ▶ Solder la provision <p>On effectue directement la reprise définitive de la provision</p> | <p>La dette est toujours probable. Il faut selon le cas :</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ L'ajuster à la hausse ▶ L'ajuster à la baisse |

Figure 1 : les différents cas de l'ajustement de la provision

Si la provision doit passer de 100 K€ à 120 K€, on passe une provision complémentaire de 20 K€

| 31/12/N+1 | | | |
|--|--|-------|-------|
| 681 DAP 15 Provisions pour risques et charges | | 20 K€ | 20 K€ |

Tableau 4 : enregistrement d'un ajustement à la hausse

Si la provision doit passer de 100 K€ à 70 K€, on effectue une reprise sur provisions de 30 K€

| 31/12/N+1 | | | |
|--|--|-------|-------|
| 15 Provisions pour risques et charges 781 Reprise sur provision pour risques et charges | | 30 K€ | 30 K€ |

Tableau 5 : enregistrement d'un ajustement à la baisse

Reprise définitive de la provision pour risques et charges

La dette est devenue certaine et on procède en 2 étapes.

Étape 1 : enregistrement de la charge exceptionnelle procès

| 31/12/N+2 | | | |
|--|--|-----|-----|
| 67 Charges exceptionnelles 512 Banque Frais de procédure | | ... | ... |

Tableau 6 : reprise définitive de la provision : enregistrement de la charge

Étape 2 : reprise de la provision pour risques et charges

L'évènement s'est réalisé, la provision est sans objet

| 31/12/N+2 | | | |
|-----------|---|-----|-----|
| 15 | Provisions pour risques et charges | ... | |
| 781 | Reprise sur provision pour risques et charges | | ... |
| | Reprise sur provision pour litige | | |

Tableau 7 : reprise définitive de la provision : solde de la provision

Exemple d'application n° 1

Dans l'entreprise Lamia :

- Le chiffre d'affaires de l'exercice N est de 10 000 000 €.
- On estime les réparations gratuites au titre de la garantie d'un an accordée aux clients à 8% du CA au cours de l'exercice suivant (N+ 1).

Constatation de la provision

Écriture comptable : (au 31/12/N)

| 31/12/N | | | |
|---------|------------------------------------|--------------|--------------|
| 681 | DAP | 800 000,00 € | |
| 15 | Provisions pour risques et charges | | 800 000,00 € |
| | Garantie aux clients 8% CA | | |

Tableau 8 : exemple 1- Constatation de la provision-Écriture comptable

Conséquences sur les documents de synthèse :

| BILAN (extrait) au 31/12/N | | | | | |
|----------------------------|------|------------------|--------|---|-----------|
| ACTIF | | | PASSIF | | |
| | Brut | Somme Provisions | Net | | Net |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | CAPITAUX PROPRES | |
| ACTIF CIRCULANT | | | | PROVISIONS POUR RISQUES et CHARGES | 800 000 € |
| | | | | DETTES | |

Tableau 9 : exemple 1- Constatation de la provision-Conséquences sur le bilan

| COMPTE DE RÉSULTAT (extrait) au 31/12/N | | | | | |
|---|-----------|-----|----------|--------------|-----|
| CHARGES | | | PRODUITS | | |
| | N | N-1 | | N | N-1 |
| DAP | 800 000 € | | Ventes | 10 000 000 € | |
| ... | | | ... | | |

Tableau 10 : exemple 1- Constatation de la provision-Conséquences sur le compte de résultat

Reprise définitive de la provision pour risques et charges

Courant N+1 : extraits du grand livre concernant les charges du S.A.V. :

| | |
|---------------------------------|----------|
| | Débits : |
| 64 - Charges de personnel | 400 000 |
| 61.62 - Autres charges externes | 250 000 |
| 60 - Achats de pièces détachées | 200 000 |

Écriture comptable (au 31/12/N+1) : l'évènement s'est réalisé, la provision est sans objet

| | | | |
|---|-----------|--------------|--------------|
| | 31/12/N+1 | | |
| 15 Provisions pour risques et charges | | 800 000,00 € | |
| 781 Reprise sur provision pour risques et charges | | | 800 000,00 € |
| <i>Reprise sur provision pour R&C pour Garantie aux clients 8% CA</i> | | | |

Tableau 11 : exemple 1-Reprise définitive de la provision-Écriture comptable

Conséquences sur les documents de synthèse :

| BILAN (extrait) au 31/12/N+1 | | | | | |
|------------------------------|------|------------------|--------|---|-----|
| ACTIF | | | PASSIF | | |
| | Brut | Somme Provisions | Net | | Net |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | CAPITAUX PROPRES | |
| ACTIF CIRCULANT | | | | PROVISIONS POUR RISQUES et CHARGES | 0 € |
| | | | | DETTES | |

Tableau 12 : exemple 1-Reprise définitive de la provision-Conséquences sur le bilan

| COMPTE DE RÉSULTAT (extrait) au 31/12/N+1 | | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------------|-----------|---|
| CHARGES | | | PRODUITS | | |
| | N+1 | N | | N+1 | N |
| DAP | | 800 000 € | Reprise sur DAP | 800 000 € | |
| Charges réelles | 850 000 € | | ... | | |

Tableau 13 : : exemple 1-Reprise définitive de la provision-Conséquences sur le compte de résultat

Exemple d'application n°2

Au cours de l'exercice N, l'entreprise Berta a engagé un procès contre un fournisseur.

Les frais prévisibles sont de la 10 000 €.

Constatation de la provision

| | | 31/12/N | |
|-------------------------------------|-----------------------|-------------|-------------|
| 687 DAP Exceptionnelle | | 10 000,00 € | |
| 1511 Provisions pour litiges | | | 10 000,00 € |
| | Provision pour litige | | |

Tableau 14 : exemple2-Enregistrement de la provision

Ajustement des provisions pour risques et charges

1^{ère} hypothèse : litige en cours – Augmentation de la provision

Dans cette hypothèse, le litige est toujours en cours à la fin de N+1. La procédure engagée laisse prévoir un accroissement des frais de 25%.

Dotation aux provisions pour R&C complémentaire :

| | | 31/12/N+1 | |
|-------------------------------------|--------------------------------------|------------|------------|
| 687 DAP Exceptionnelles | | 2 500,00 € | |
| 1511 Provisions pour litiges | | | 2 500,00 € |
| | Provision pour litige complémentaire | | |

Tableau 15 : exemple2-Ajustement-Hypothèse 1

Conséquences sur les documents de synthèse :

| BILAN (extrait) au 31/12/N+1 | | | | | |
|------------------------------|------|------------------|--------|---|----------|
| ACTIF | | | PASSIF | | |
| | Brut | Somme Provisions | Net | | Net |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | CAPITAUX PROPRES | |
| | | | | PROVISIONS POUR RISQUES et CHARGES | 12 500 € |
| ACTIF CIRCULANT | | | | DETTES | |

Tableau 16 : : exemple2-Ajustement-Hypothèse 1-Conséquences sur le bilan

| COMPTE DE RÉSULTAT (extrait) au 31/12/N+1 | | | | | |
|---|---------|----------|-----------------|-----|---|
| CHARGES | | | PRODUITS | | |
| | N+1 | N | | N+1 | N |
| DAP | 2 500 € | 10 000 € | Reprise sur DAP | | |
| ... | | | ... | | |

Tableau 17 : exemple2-Ajustement-Hypothèse 1-Conséquences sur le compte de résultat

2^{ème} hypothèse : litige en cours – Réduction de la provision

Dans cette hypothèse, le litige est toujours en cours fin N+ 1. La procédure engagée laisse prévoir une issue favorable. Il convient de réduire la provision de 40%.

Reprise sur provision pour R&C :

| | | |
|--|------------|------------|
| | 31/12/N+1 | |
| 1511 Provisions pour litiges 787 DAP Exceptionnelles Reprise sur provision pour litige | 4 000,00 € | 4 000,00 € |

Tableau 18 : exemple2-Ajustement-Hypothèse2

Conséquences sur les documents de synthèse :

| BILAN (extrait) au 31/12/N+1 | | | | | |
|------------------------------|------|------------------|--------|---|---------|
| ACTIF | | | PASSIF | | |
| | Brut | Somme Provisions | Net | | Net |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | CAPITAUX PROPRES | |
| ACTIF CIRCULANT | | | | PROVISIONS POUR RISQUES et CHARGES | 6 000 € |
| | | | | DETTES | |

Tableau 19 : exemple2-Ajustement-Hypothèse2-Conséquences sur le bilan

| COMPTE DE RÉSULTAT (extrait) au 31/12/N+1 | | | | | |
|---|---------|----------|-----------------|----------|---|
| | CHARGES | | | PRODUITS | |
| | N+1 | N | | N+1 | N |
| DAP | | 10 000 € | Reprise sur DAP | 4 000 € | |
| ... | | | ... | | |

Tableau 20 : : exemple2-Ajustement-Hypothèse2-Conséquences sur le compte de résultat

Reprise définitive de la provision pour risques et charges

Suite à l'hypothèse 2, le procès s'est déroulé courant juin N+ 2 : frais 5 000 €.

Écriture comptable (juin/N+2) : Enregistrement des frais concernant le procès.

| | | |
|--|------------|------------|
| | 01/06/N+2 | |
| 67 Charges exceptionnelles 512 Banque Frais de procédure | 5 000,00 € | 5 000,00 € |

Tableau 21 : exemple2-Reprise définitive de la provision-Hypothèse2-Écriture juin/N+2

Écriture comptable (au 31/12/N+2) : l'évènement s'est réalisé, la provision est sans objet

| | | |
|---|------------|------------|
| | 31/12/N+2 | |
| 1511 Provisions pour litiges 787 DAP Exceptionnelle Reprise sur provision pour litige | 6 000,00 € | 6 000,00 € |

Tableau 22 : : exemple2-Reprise définitive de la provision-Hypothèse2-Écriture 31/12/ N+2

Conséquences sur les documents de synthèse :

| BILAN (extrait) au 31/12/N+2 | | | | | |
|------------------------------|------|------------------|--------|---|-----|
| ACTIF | | | PASSIF | | |
| | Brut | Somme Provisions | Net | | Net |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | CAPITAUX PROPRES | |
| ACTIF CIRCULANT | | | | PROVISIONS POUR RISQUES et CHARGES | 0 € |
| | | | | DETTES | |

Tableau 23 : exemple2-Reprise définitive de la provision-Hypothèse2-Conséquences sur le bilan

| COMPTE DE RÉSULTAT (extrait) au 31/12/N+2 | | | | | |
|---|---------|-----|-----------------|---------|---------|
| CHARGES | | | PRODUITS | | |
| | N+2 | N+1 | | N+2 | N+1 |
| Charges Exceptionnelles | 4 000 € | | Reprise sur DAP | 6 000 € | 4 000 € |
| ... | | | ... | | |

Tableau 24 : exemple2-Reprise définitive de la provision-Hypothèse2-Conséquences sur le compte de résultat

Le mécanisme des provisions pour risques et charges a permis de rattacher la charge née en N mais conclue en N+2 sur l'exercice N. Les principes de prudence et de rattachement des charges à l'exercice qui les a vu naître sont respectés.

Conclusion

Que retenir ?

Les provisions pour risques et charges sont traitées en 3 étapes :

- Étape 1 : constatation de la provision ;
- Étape 2 : ajustement de la provision à la hausse ou à la baisse ;
- Étape 3 : reprise définitive de la provision
 - ▶ Enregistrement de la charge,
 - ▶ Puis, solde de la provision.

Références

Comment citer ce cours ?

Comptabilité générale, Céline Averseng, AUNEGe (<http://aunege.fr>), CC – BY NC ND (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>).



Cette œuvre est mise à disposition dans le respect de la législation française protégeant le droit d'auteur, selon les termes du contrat de licence Creative Commons Attribution - Pas d'Utilisation Commerciale - Pas de Modification 4.0 International (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>). En cas de conflit entre la législation française et les termes de ce contrat de licence, la clause non conforme à la législation française est réputée non écrite. Si la clause constitue un élément déterminant de l'engagement des parties ou de l'une d'elles, sa nullité emporte celle du contrat de licence tout entier.

Table des illustrations

Figures

Figure 1 : les différents cas de l'ajustement de la provision 4

Tableaux

Tableau 1 : exemple de tableau d'enregistrement des provisions pour risques et charges 2

Tableau 2 : enregistrement de la constatation de la provision..... 3

Tableau 3 : enregistrement de la constatation de la provision-détail 3

Tableau 4 : enregistrement d'un ajustement à la hausse..... 4

Tableau 5 : enregistrement d'un ajustement à la baisse..... 4

Tableau 6 : reprise définitive de la provision : enregistrement de la charge 4

Tableau 7 : reprise définitive de la provision : solde de la provision 5

Tableau 8 : exemple 1-Constatacion de la provision-Écriture comptable..... 5

Tableau 9 : exemple 1-Constatacion de la provision-Conséquences sur le bilan..... 5

| | |
|---|---|
| Tableau 10 : exemple1-Constataion de la provision-Conséquences sur le compte de résultat .. | 5 |
| Tableau 11 : exemple1-Reprise définitive de la provision-Écriture comptable | 6 |
| Tableau 12 : exemple1-Reprise définitive de la provision-Conséquences sur le bilan | 6 |
| Tableau 13 : : exemple1-Reprise définitive de la provision-Conséquences sur le compte de résultat | 6 |
| Tableau 14 : exemple2-Enregistrement de la provision | 7 |
| Tableau 15 : exemple2-Ajustement-Hypothèse1 | 7 |
| Tableau 16 : : exemple2-Ajustement-Hypothèse1-Conséquences sur le bilan | 7 |
| Tableau 17 : exemple2-Ajustement-Hypothèse1-Conséquences sur le compte de résultat..... | 7 |
| Tableau 18 : exemple2-Ajustement-Hypothèse2..... | 8 |
| Tableau 19 : exemple2-Ajustement-Hypothèse2-Conséquences sur le bilan | 8 |
| Tableau 20 : : exemple2-Ajustement-Hypothèse2-Conséquences sur le compte de résultat..... | 8 |
| Tableau 21 : exemple2-Reprise définitive de la provision-Hypothèse2-Écriture juin/N+2 | 8 |
| Tableau 22 : : exemple2-Reprise définitive de la provision-Hypothèse2-Écriture 31/12/ N+2..... | 8 |
| Tableau 23 : exemple2-Reprise définitive de la provision-Hypothèse2-Conséquences sur le bilan | 9 |
| Tableau 24 : exemple2-Reprise définitive de la provision-Hypothèse2-Conséquences sur le compte de résultat..... | 9 |