# Fiche 65 — Les provisions (PCG 2025)

## 1) Définition

Une **provision** est constatée lorsqu’à la clôture :

1. **Obligation envers un tiers** (légale, contractuelle, implicite),
2. **Sortie probable de ressources** (flux certain ou probable),
3. **Évaluation fiable** possible,
4. Sans contrepartie équivalente attendue.

👉 Fait générateur = événement survenu **avant la clôture**.

## 2) Règles de comptabilisation

* Dotation : **68x / 15xx**
* Reprise : **15xx / 78x**
* Évaluation = « meilleure estimation » (hypothèse la plus probable) des dépenses nécessaires à l’extinction de l’obligation.
* Ajustement annuel jusqu’à extinction du risque.

## 3) Principaux types de provisions

**a) Provisions pour risques**

* **Litiges (1511)** : dommages causés, procès en cours → dotation 6815/1511.
* **Garanties données aux clients (1512)** : ventes avec garantie contractuelle/statistique → 6815/1512.
* **Perte de change (1515)** : perte latente sur créances/dettes en devises → 6865/1515.
* **Contrats déficitaires (1516)** : perte probable sur contrats à long terme → 6815/1516.
* **Amendes et pénalités (1514)** : risques de sanctions fiscales/sociales → 6875/1514.
* **Impôts (155)** : rappel d’IS ou notification contestée avant arrêté → 6875/155.

**b) Provisions pour charges**

* **Indemnités de licenciement (1518)** : licenciement annoncé/engagé avant clôture → 6815 ou 6875/1518.
* **Restructurations (154)** : décision formalisée et annoncée avant clôture, avec plan détaillé → 6815/154.
* **Remise en état d’un site (1581)** : obligation de démantèlement/décontamination → activation coût + 1581 ; dotations annuelles 6815/1581.
* **Gros entretiens et grandes révisions (1572)** : programme pluriannuel obligatoire → 6815/1572. Alternative : composant (exclusion de la provision).
* **Programme de fidélisation clients (158)** : avantages futurs attachés aux ventes → 6815/158.
* **Invendus avec reprise (1518)** : engagements de reprise → 6815/1518.

**c) Provisions pour engagements sociaux**

* **Engagements de retraite (153)** : méthode préférentielle (évaluation actuarielle) → 6815/153.
* **Médailles du travail** : obligation de provisionner (6815/153).

## 4) Cas particuliers et exclusions

* **Pas de provision** pour :
  + dépenses futures liées à l’activité normale (formation, pub, mise en conformité),
  + charges courantes (615).
* **Charges à payer (CAP)** si obligation certaine et montant connu (ex : licenciement prononcé sans recours).
* **Passif éventuel** si obligation non certaine ou condition suspensive → information en annexe.

## 5) Points d’attention

* Principe de prudence : provisions = **risques probables** uniquement.
* Interdiction de constituer des provisions « de confort » ou générales.
* Distinction essentielle **provision / dette / charge à payer**.
* Impact direct sur le résultat et les capitaux propres.
* Fiscalité : provisions déductibles si conditions du CGI (justifiées, probables, nettement précisées).