

DÉPRÉCIATION DES CRÉANCES CLIENTS DOUTEUSES

Calcul et comptabilisation automatisée au journal des OD — Modèle RODCO

À quoi sert cet outil

Ce classeur calcule, pour chaque client douteux, la dépréciation nécessaire à la clôture de l'exercice à partir du montant HT de la créance (et non du TTC), détermine la dotation ou la reprise à comptabiliser, traite le cas d'un client devenu définitivement irrécouvrable (sortie de la créance et récupération de la TVA), puis génère automatiquement les écritures correspondantes dans un journal des opérations diverses (OD).

Pourquoi calculer sur le montant HT et non sur le TTC

La dépréciation d'une créance douteuse porte sur le risque réel de perte pour l'entreprise. Or la TVA collectée lors de la vente n'est pas définitivement perdue tant que le client n'est pas devenu irrécouvrable : elle reste récupérable auprès du Trésor à ce stade (CGI, art. 272-1). Seule la perte probable sur le montant hors taxes constitue donc un risque réel à déprécier — c'est pourquoi le montant HT sert de base au calcul, quelle que soit la créance TTC de départ.

Comment l'utiliser

1. Renseignez le taux de TVA applicable et la date de clôture de l'exercice en haut de l'onglet Saisie.
2. Pour chaque client douteux, renseignez son nom, le montant de sa créance TTC, la dépréciation déjà existante au 31/12/N-1 (0 si aucune), si le client est devenu définitivement irrécouvrable (Oui/Non), et — s'il ne l'est pas — le pourcentage de perte probable estimée.
3. Les colonnes grisées se calculent automatiquement : créance HT, dépréciation nécessaire à la clôture, dotation ou reprise à comptabiliser, et — pour un client irrécouvrable — la perte HT et la TVA à régulariser.
4. L'onglet Journal des OD génère automatiquement les écritures comptables correspondantes, prêtes à reporter dans votre logiciel de comptabilité.
5. L'onglet Récapitulatif synthétise les totaux (dotations, reprises, pertes, TVA à récupérer) pour l'exercice.

Légende des cellules

Cellules à fond jaune : zones de saisie (à compléter). Toutes les autres cellules sont calculées automatiquement et protégées.

Exemple de zone de saisie :

Nom du client

Limites de l'outil

Ce modèle traite la dépréciation des créances clients douteuses et la sortie d'une créance devenue irrécouvrable. Il ne couvre pas les provisions pour risques et charges (litiges, garanties...), qui relèvent d'une analyse au cas par cas indépendante de ce tableau.

© Corinne Prevot Rodriguez — rodco.fr. Toute modification, revente ou diffusion de ce fichier sans autorisation est interdite.

JOURNAL DES OD — Écritures générées automatiquement

Les lignes ci-dessous se génèrent automatiquement à partir de l'onglet Saisie : une ligne sans écriture correspond à un client sans dotation, sans reprise et non irrécouvrable.

Date	N° compte	Libellé	Débit	Crédit
	681174	Dotations aux dépréciations des créances (TRAVERD (exemple))	183.39 €	
	491000	Dépréciations des comptes clients (TRAVERD (exemple))		183.39 €

TOTAUX DU JOURNAL	183.39 €	183.39 €
--------------------------	-----------------	-----------------

Écart débit / crédit (doit être à 0)

0.00 €

RÉCAPITULATIF — Dépréciation des créances douteuses

Exercice clos le : (date non renseignée)

Indicateur	Valeur
Nombre de clients douteux ou irrécouvrables saisis	1
dont clients devenus définitivement irrécouvrables	0
Total des dotations aux dépréciations à comptabiliser	183.39 €
Total des reprises sur dépréciations à comptabiliser	0.00 €
Total des pertes sur créances irrécouvrables (HT, compte 654)	0.00 €
Total de la TVA à régulariser (compte 445710)	0.00 €
Impact net sur le résultat (dotations + pertes HT - reprises)	183.39 €

Détail par client

Client	Créance TTC	Irrécouvrable ?	Dotation	Reprise	Perte HT
TRAVERD (exemple)	1,100.32 €	Non	183.39 €		