**Les charges non déductibles et les produits non imposables**



Les charges non déductibles et les produits non imposables

|  |  |
| --- | --- |
| charges non déductibles | **Produits non imposables** |
|     **Bénéfice** |  **Perte** |
|   **Intérêts :**-   **Intérêt créditeur de banque : imposable sur le montant brut, la TPPRF  retenue à la source par la banque (c’est une avance sur l’IS) :****Montant brut PPRF= Montant Net + IS (R.A.S)****: montant à réintégrer**-          **Intérêt de bon de caisse comptabilise pour leur montant net : Mt net/0,8-Mt net= IS (RAS) :à réintégrer****- Intérêt des comptes courant d’associés (C.C.A) :****→condition : le capital doit être totalement libéré****→2 limites :****- Taux d’i appliqué  ≤ taux d’i réglementée****- Montant des avances ≤ capital social****Si la condition n’est pas respectée ou l’une des limites         n’est pas appliquée : l’intérêt est à réintégrer.**-          **Intérêt du compte courant du dirigeant si ;****Le taux appliqué > taux autorisé**-          **Intérêt dont l’affectation non justifiée: non lié à l’exploitation** |   **Produits financiers :**-          **Produit des titres de participation : dividendes reçues (abattement de 100%).**-          **Produit des actions : dividendes (abattement de 100%).**-          **Boni de liquidation : produit perçu d’une autre société déjà imposé.**-          **Intérêt créditeur de banque : imposable pour leur montant brut, la TPPRF retenu a la source par la banque (avance sur l’IS).**-          **Autres produits de participation verses, mis a la disposition des inscrits en compte par le P.M soumises ou exonérées :**         **Inscription en compte courant d’associe,**         **en compte courant bancaires des bénéficière ou**         **en compte courant convenus par écrit entre les parties.**-          **Intérêt servis aux établissements de crédit.**-          **Intérêt servis aux OPCVM, FPCT, OPCR…**-          **Intérêt perçus par les sociétés non résidentes au titre.** |
|   **Achats :**-          **Les achats non encore reçues.**-          **Avance versée sur commande non reçue.**-          **Achat de fournitures de bureau non encore  consommée : charge constatée d’avance.**-          **Indemnité de rachat : V.O de l’immobilisation ≠ charge.**-          **Paiement en espèces d’achat pour plus 10000 dhs : Mt (TTC)\*50 % à réintégrer** |   **Ventes :**-          **Vente de marchandise non encore livrée : produit constaté d’avance.**-          **Avances et acomptes reçus sur commandes en cours (non livrées)**-          **Arrhes perçues : garanties à consolider comme des dépôts et cautionnement reçus.**-          **Tous les produits constatés d’avance** |
|   **Entretiens et réparation :****Rénovation et remplacement du moteur d’une immobilisation →prolongement de la durée de vie de l’immobilisation : V.O** | -          **D.E.A de l’immobilisation = VO \* 10% \***  |
|   **Majorations et pénalités de toutes natures :**-          **Majoration de retard pour paiement tardif de la TVA**-          **Pénalité fiscal pour défaut  de déclaration de la TVA.** |   **Amortissements :**-          **Amortissement : DEA d’une immobilisation comptabilisée par erreur parmi les charges.**-          **Amortissement fiscalement différés.** |
|   **Dons : 3 cas de figure**-          **Dons accordés aux œuvres sociales  (accepté sans dépassement de la limite fiscal de 2‰) :****Dons : montant****-Limite : (CH.A(H.T))\*2%0****=Excédant : à réintégrer (CH.N.D)**-          **Dons non versés à l’intérêt de l’ensemble du personnel  (libéralité non liée au besoin d’exploitation) CH.N.D:****Exemple : une équipe de football d’amateur, clubs privés, club sportif (dépense personnelle au P.D.G)**-          **Dons accordés pour l’utilité publique (CH.D)** |   **Autres produits :****Part sociale : bénéfice de chaque associe** |
|   **Prime d’assurance :**-          **Prime d’assurance : charge constatée d’avance****(non liée à l’exercice).**-          **Prime d’assurance-vie souscrite sur la tète du dirigeant au profit de la société : il faut assurer l’ensemble du personnel**-          **Indemnité d’assurance-vie perçus lors de décès du dirigeant : C’est un placement et non pas une charge.** | -          **Primes payees d’assurance-vie** |
|   **Dotations aux provisions :**-          **DAP pour constitution d’un fonds de retraite.**-          **DAP pour dépréciation des créances douteuses :****Évaluation forfaitaire ou estimation de manière non individualise ou non encore saisie en justice**-          **DAP pour congés payes.** | -          **Dégrèvement de l’IS** |
|  **Provisions :**-          **Provision pour risque d’incendie (il s’agit d’un risque assurable).**-          **Provision pour dépréciation des créances : évaluation forfaitaire**-          **Provision pour risque divers (le risque doit être nettement précisé).**-          **Provision pour créances douteuses (en l’absence d’individualisation).**-          **Provision pour hausse des prix.**-          **Provision pour garantis données aux clients.**-          **Provision pour stocks : évaluation forfaitaire.**-          **Provision des immobilisations amortissables.**-          **Provision pour perte de change.**-          **Provision pour indemnités de départ à la retraite.**-          **Provision pour licenciement  pour motif économique**-          **Provision pour amendes et pénalités.**-          **Provisions pour propre assureur.** |  |
|   **Voiture de tourisme :**-          **Les redevances de crédit-bail :****Limite : 300.000 dhTTC****Durée du contrat : 5ans****Valeur du véhicule : 550.000 dh HT****MT acquisition> limite****: 550.000\*20%\*** **=****- Limite : 300.00020%\*** **=****= Excédant : CH.N.D**-          **Amortissement (voiture de tourisme) :****Valeur du véhicule : 349200>limite 300000TTC****Amortissement passée en comptabilité :…= 58200****-Amortissement acceptée : 300000 \*0.2 \*   = 45000.****→ à réintégrer : 58200-45000 = 13200** |  |
|   **Impôts :**-          **IS (acomptes provisionnels)**-          **IR salarial : n’est pas à la charge de l’entreprise**-          **TVA**-          **Droit de douane relatif à l’importation  d’une immobilisation : à ajouter au cout d’acquisition de l’immobilisation …> non pas une charge : V.O**-          **Impôts et taxes payes mais non liée à l’exploitation (Exemple : Taxe d’habitation de la villa du directeur)** | -          **D.E.A de l’immobilisation = VO \* 10% \***  |
|   **Cadeaux publicitaires :****CH.N.D si :**-          **Prix unitaire (TTC) > 100 dh**-          **S’il ne porte pas soit le nom, le sigle de la société ou la marque de fabrique** |  |
|   **Divers :**-          **Erreurs comptables :**  **Mt des charges comptabilisées TTC au lieu de l’HT→TVA : CH.N.D**  **Amortissement du terrain**  **Assurance au profit du dirigeant : non liée au besoin de l’exploitation de l entreprise.**  **Erreur dans le calcul**  **DEA omise ou en double** |  |
|   **Immobilisations comptabilisées parmi les charges :**-          **Loyers donnés sous forme de garantie : dépôts et cautionnements versés**-          **Aménagement du dépôt : agencement et aménagement de la construction(2)** | **D.E.Amortissement de l’immobilisation= VO \* 10% \***  |
| -          **Amortissement différée : Dotation sur exercice antérieur non comptabilisée** |  |
|   **Les salaires :**-          **Rémunération d’un salarié n’exerçant  aucune fonction dans l’entreprise.**-          **Cotisation du salarié sans fonction.**-          **Tantièmes ordinaires (prélèvement sur le bénéfice) :**  **Prévus par les statuts.**  **Alloues aux administrateurs.** |  |