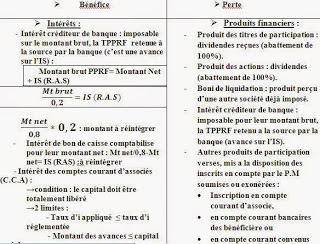
**Les charges non déductibles et les produits non imposables**

[](http://3.bp.blogspot.com/-2vPwrz-70UI/VWM5swLwdSI/AAAAAAAAB68/0omZh5_3w34/s1600/11.jpg)

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.** |  |