

Charges / Immobilisations

Gestion comptable Charges/Immobilisations

« L'essentiel de notre bonheur dépend de notre vision des choses et non pas de notre situation financière. » Martha Washington

Exemple

Soit les prévisions de résultat de la société suivante, qui vérifie la possibilité, soit d'investir dans 5 000 € de publicité (charge), soit dans du matériel informatique de la même valeur (immobilisation), sur une durée d'amortissement linéaire de 3 ans.

Trésorerie

Entrées	15 927,60 €
Sorties	11 641,67 €
Dépenses d'investissement	0,00 €
Charges diverses	3 380,40 €
Salaires	6 340,00 €
Mensualité	306,47 €
Intérêts du découvert	0,00 €
TVA	1 614,80 €
Solde de début de mois	4 317,92 €
Entrées	15 927,60 €
Sorties	11 641,67 €
Solde de fin de mois	8 603,85 €

Compte de résultat

Produit d'exploitation	13 558,00 €
Charges d'exploitation	9 604,92 €
Charges	3 117,00 €
Salaires	6 340,00 €
Dotation aux amortissements	147,92 €
Résultat d'exploitation	3 953,08 €

Bilan

Actif	22 041,24 €	Passif	22 041,24 €
Actif immobilisé	5 685,39 €	Capitaux propres	12 976,56 €
Immobilisations incorporelles	5 160,41 €	Capital	10 000,00 €
Immobilisations corporelles	524,98 €	Résultat de l'exercice	2 976,56 €
Immobilisations financières	- €	Dettes	9 064,68 €
		Dettes financières LMT	5 596,48 €
Actif circulant	16 355,85 €	Dettes fournisseurs	1 380,00 €
Créances clients	7 752,00 €		
Créances TVA	- €	Dettes TVA	2 088,20 €
Disponibilités	8 603,85 €	Concours Bancaire	- €

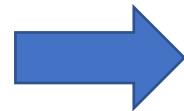
1 er cas : la publicité

Trésorerie :

La charge est payable immédiatement, donc directement décaissée. Elle est donc ajoutée aux charges diverses. Dans la trésorerie, la charge est décaissée en TTC.

Avant

Entrées	15 927,60 €
Sorties	11 641,67 €
Dépenses d'investissement	0,00 €
Charges diverses	3 380,40 €
Salaires	6 340,00 €
Mensualité	306,47 €
Intérêts du découvert	0,00 €
TVA	1 614,80 €
Solde de début de mois	4 317,92 €
Entrées	15 927,60 €
Sorties	11 641,67 €
Solde de fin de mois	8 603,85 €



Après

Entrées	15 927,60 €
Sorties	17 641,67 €
Dépenses d'investissement	0,00 €
Charges diverses	9 380,40 €
Salaires	6 340,00 €
Mensualité	306,47 €
Intérêts du découvert	0,00 €
TVA	1 614,80 €
Solde de début de mois	4 317,92 €
Entrées	15 927,60 €
Sorties	17 641,67 €
Solde de fin de mois	2 603,85 €

6 000 € ajoutés aux charges diverses
(5 000 € HT + TVA)

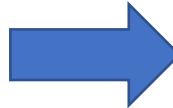
6 000 € de disponibilité en moins à la fin du cycle

1 er cas : la publicité

Compte de résultat :

La charge est immédiatement déduite des charges d'exploitations.

Avant	Après
Produit d'exploitation 13 558,00 €	Produit d'exploitation 13 558,00 €
Charges d'exploitation 9 604,92 €	Charges d'exploitation 14 604,92 €
Charges 3 117,00 €	Charges 8 117,00 €
Salaires 6 340,00 €	Salaires 6 340,00 €
Dotation aux amortissements 147,92 €	Dotation aux amortissements 147,92 €
Résultat d'exploitation 3 953,08 €	Résultat d'exploitation -1 046,92 €



5 000 € ajoutés aux charges

Le résultat indique une perte de 1046,92 €

1 er cas : la publicité

Bilan:

La charge se matérialise donc dans le bilan, par un résultat net cumulé négatif + une chute du niveau de trésorerie (dans le cas d'un paiement comptant).

Avant

Actif	22 041,24 €	Passif	22 041,24 €
Actif immobilisé	5 685,39 €	Capitaux propres	12 976,56 €
Immobilisations incorporelles	5 160,41 €	Capital	10 000,00 €
Immobilisations corporelles	524,98 €	Résultat de l'exercice	2 976,56 €
Immobilisations financières	- €	Dettes	9 064,68 €
		Dettes financières LMT	5 596,48 €
Actif circulant	16 355,85 €	Dettes fournisseurs	1 380,00 €
Créances clients	7 752,00 €		
Créances TVA	- €	Dettes TVA	2 088,20 €
Disponibilités	8 603,85 €	Concours Bancaire	- €



Après

Actif	16 041,24 €	Passif	16 041,24 €
Actif immobilisé	5 685,39 €	Capitaux propres	7 976,56 €
Immobilisations incorporelles	5 160,41 €	Capital	10 000,00 €
Immobilisations corporelles	524,98 €	Résultat de l'exercice	- 2 023,44 €
Immobilisations financières	- €	Dettes	8 064,68 €
		Dettes financières LMT	5 596,48 €
Actif circulant	10 355,85 €	Dettes fournisseurs	1 380,00 €
Créances clients	7 752,00 €		
Créances TVA	- €	Dettes TVA	1 088,20 €
Disponibilités	2 603,85 €	Concours Bancaire	- €

Le compte de résultat cumulé redevient négatif

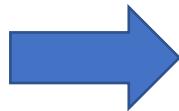
La dette TVA s'est réduite de 1000 €, valeur de la taxe sur la publicité.

2^{ème} cas: le matériel informatique

Trésorerie :

Comme une charge, le paiement se fait immédiatement (sauf délai de paiement accordé par le fournisseur).

Avant		Après	
Entrées	15 927,60 €	Entrées	15 927,60 €
Sorties	11 641,67 €	Sorties	17 641,67 €
Dépenses d'investissement	0,00 €	Dépenses d'investissement	6 000,00 €
Charges diverses	3 380,40 €	Charges diverses	3 380,40 €
Salaires	6 340,00 €	Salaires	6 340,00 €
Mensualité	306,47 €	Mensualité	306,47 €
Intérêts du découvert	0,00 €	Intérêts du découvert	0,00 €
TVA	1 614,80 €	TVA	1 614,80 €
Solde de début de mois	4 317,92 €	Solde de début de mois	4 317,92 €
Entrées	15 927,60 €	Entrées	15 927,60 €
Sorties	11 641,67 €	Sorties	17 641,67 €
Solde de fin de mois	8 603,85 €	Solde de fin de mois	2 603,85 €



5 000 € ajoutés aux dépenses d'investissement + TVA (soit 6 000 € TTC)

6 000 € de disponibilité en moins à la fin du cycle

2^{ème} cas: le matériel informatique

Compte de résultat:

Contrairement à une charge, le compte de résultat ne prend en compte que la dotation aux amortissement du bien.

L'amortissement se réalise sur 3 ans (36 mois). Dans cet exemple, la dotation aux amortissements mensuelle est de $5\ 000\ € \times 1/36 = 139\ €$

Avant	Après
Produit d'exploitation	13 558,00 €
Charges d'exploitation	9 604,92 €
Charges	3 117,00 €
Salaires	6 340,00 €
Dotation aux amortissements	147,92 €
Résultat d'exploitation	3 953,08 €
	139 € ajoutés à la dotation
	Le résultat indique un gain de 3814,19 €



2ème cas: le matériel informatique

Bilan:

La charge est immédiatement déduite des charges d'exploitations.

La valeur de l'immobilisation corporelle correspond à sa valeur nette comptable (VNC).

La VNC de l'exemple est : Valeur d'achats – Nb cycle x dotation aux A = 5 000 – 1x139 = 4 861€

Avant

Actif	22 041,24 €	Passif	22 041,24 €
Actif immobilisé	5 685,39 €	Capitaux propres	12 976,56 €
Immobilisations incorporelles	5 160,41 €	Capital	10 000,00 €
Immobilisations corporelles	524,98 €	Résultat de l'exercice	2 976,56 €
Immobilisations financières	- €	Dettes	9 064,68 €
		Dettes financières LMT	5 596,48 €
Actif circulant	16 355,85 €	Dettes fournisseurs	1 380,00 €
Créances clients	7 752,00 €		
Créances TVA	- €	Dettes TVA	2 088,20 €
Disponibilités	8 603,85 €	Concours Bancaire	- €

Après

Actif	20 902,35 €	Passif	20 902,35 €
Actif immobilisé	10 546,50 €	Capitaux propres	12 837,67 €
Immobilisations incorporelles	5 160,41 €	Capital	10 000,00 €
Immobilisations corporelles	5 386,09 €	Résultat de l'exercice	2 837,67 €
Immobilisations financières	- €	Dettes	8 064,68 €
		Dettes financières LMT	5 596,48 €
Actif circulant	10 355,85 €	Dettes fournisseurs	1 380,00 €
Créances clients	7 752,00 €		
Créances TVA	- €	Dettes TVA	1 088,20 €
Disponibilités	2 603,85 €	Concours Bancaire	- €

La valeur des immobilisations corporelles a augmenté selon la VNC

Le compte de résultat n'est impacté que par la dotation aux amortissements

Résumé du cas étudié

	Cas initial	Charge	Immobilisation
Disponibilités	8 603,85 €	2 603,85 €	2 603,85 €
Résultat	3 953,08 €	- 1 046,92 €	3 814,19 €
Actif immobilisé	5 685,39 €	5 685,39 €	10 546,50 €

- La trésorerie sera impactée de la même manière, s'il s'agit d'une charge ou d'une immobilisation.
- Le résultat de l'entreprise sera bien plus impacté s'il s'agit d'une charge. Le bénéfice est impacté dans le cas d'une immobilisation par la dotation aux amortissements correspondante.
- La valeur de l'actif immobilisé a évolué dans le cas de l'immobilisation.

En résumé

- Les charges et les immobilisations sont décaissées immédiatement.
- Les charges sont consommées immédiatement au compte de résultat.
- Les immobilisations sont consommées chaque cycle, selon le taux d'amortissement et la méthode applicables.
- Les charges ne se retrouvent pas dans le bilan.
- Les immobilisations se retrouvent dans le bilan, car ont une valeur à un instant t .
- Les banques financeront plus facilement une immobilisation, car elle a une valeur théorique à la revente (en théorie la valeur nette comptable).



Il y a de bonnes raisons pour que les meilleurs pilotes d'avion s'entraînent aussi régulièrement sur des simulateurs...

SCIADO Partenaires
Créateurs de Business Games Pédagogiques
catalyse@sciado.fr | 04 82 53 58 95
sciado.fr

Ce document est la propriété de SCIADO Partenaires – Diffusion et reproduction interdites sans autorisation explicite