

The background image is a collage of financial and accounting-related items. It includes a stack of coins, several loose coins (some 10-cent and 20-cent Euro coins), a black calculator, a metal ruler, and various financial documents with dates (e.g., 2011.06.30, 2011.09.30, 2011.12.31, 2012.03.31, 2012.06.30, 2012.09.30) and numbers. A semi-transparent dark grey box is overlaid on the right side of the image, containing the main title and subtitle.

# 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

<b>Entrées</b>	<b>15 927,60 €</b>
<b>Sorties</b>	<b>11 641,67 €</b>
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 €
<b>Solde de début de mois</b>	<b>4 317,92 €</b>
Entrées	15 927,60 €
Sorties	11 641,67 €
<b>Solde de fin de mois</b>	<b>8 603,85 €</b>

## Compte de résultat

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

## Bilan

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

<b>Entrées</b>	<b>15 927,60 €</b>
<b>Sorties</b>	<b>11 641,67 €</b>
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 €
<b>Solde de début de mois</b>	<b>4 317,92 €</b>
Entrées	15 927,60 €
Sorties	11 641,67 €
<b>Solde de fin de mois</b>	<b>8 603,85 €</b>



### Après

<b>Entrées</b>	<b>15 927,60 €</b>
<b>Sorties</b>	<b>17 641,67 €</b>
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 €
<b>Solde de début de mois</b>	<b>4 317,92 €</b>
Entrées	15 927,60 €
Sorties	17 641,67 €
<b>Solde de fin de mois</b>	<b>2 603,85 €</b>

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

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



### Après

<b>Produit d'exploitation</b>	<b>13 558,00 €</b>
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>14 604,92 €</b>
Charges	8 117,00 €
Salaires	6 340,00 €
Dotation aux amortissements	147,92 €
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>-1 046,92 €</b>

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



### Après

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

Le compte de résultat cumulé redevient négatif

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



# 2<sup>ème</sup> cas: le matériel informatique

## Trésorerie :

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

### Avant

<b>Entrées</b>	<b>15 927,60 €</b>
<b>Sorties</b>	<b>11 641,67 €</b>
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 €
<b>Solde de début de mois</b>	<b>4 317,92 €</b>
Entrées	15 927,60 €
Sorties	11 641,67 €
<b>Solde de fin de mois</b>	<b>8 603,85 €</b>



### Après

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

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

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

# 2<sup>ème</sup> cas: le matériel informatique

## Compte de résultat :

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

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

### Avant

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



### Après

<b>Produit d'exploitation</b>	<b>13 558,00 €</b>
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>9 743,81 €</b>
Charges	3 117,00 €
Salaires	6 340,00 €
Dotation aux amortissements	286,81 €
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>3 814,19 €</b>

139 € ajoutés à la dotation

Le résultat indique un gain de 3814,19 €

# 2<sup>ème</sup> 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

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



### Après

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

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
<b>Disponibilités</b>	8 603,85 €	2 603,85 €	2 603,85 €
<b>Résultat</b>	3 953,08 €	- 1 046,92 €	3 814,19 €
<b>Actif immobilisé</b>	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*