



LEMANIA FIDUCIAIRE

Finance - Controlling - Fiscalité

Laurent BOYER
Expert Comptable

1% Switch Vibration

Rue de Thorey, 152 C

1026 Vesinet (93)

CHF 071 152 789

(+41) 78 315 68 97

laurent.boyer@lemania-fid.ch

CHARGES PRODUCTIVES & IMPRODUCTIVES - CAS D'UNE LOCATION DE VEHICULE

Principe d'une CHARGE => On l'ENGAGE, on la CONSTATE puis on l'AFFECTE

Location d'un véhicule automobile de tourisme sur CH

Valeur neuve => CHF 70'000,- TTC

Utilisation 18'000 kms par an

Usage Personnel / Professionnel

1/ Proposition Longue Durée

Location financière sur 37 mois

A compter du 01.01.2026

1e loyer majoré de 8'000,- fr. TTC

suivi de 36 loyers mensuels de 700,- fr. TTC

TVA 8,10 %

Total maxi de 60'000 kms sur la période de 37 mois

au-delà surcout facturé de 0,25 fr. TTC par km

Entretien courant compris dans la location (limite 60'000 kms OU 37 mois)

Assurance CASCO Full (tous risques) 1'400,- fr par an

Assurance perte valeur véhicule 400,- fr par an

2/ Proposition location à la journée

Location 1 journée

coût 150,- fr. TTC tout compris (avec assurance) sauf carburant

pas de 1e loyer majoré

délai mise à disposition 7 jours

Limite journalière 500 kms

dégradations constatées à la restitution => à la charge du locataire (ou assurance)

1/ Proposition Longue Durée

Sur le principe (publicitaire & contractuel)

Chaque mois => 700,- fr. TTC pour rouler soit

700,- fr. / 30 jours = 23,33 fr. par jour TTC

c'est ce qui est annoncé sur les panneaux publicitaires en général ...

Or c'est + compliqué que cela et surtout moins avantageux

a) POUR UN PARTICULIER (ou un Pro Non Assujetti TVA)

1e loyer majoré 8 000 fr. TTC

36 loyers de 700,- fr. TTC 25 200 fr. TTC

Total pour 37 mois d'utilisation 33 200 fr. TTC

Sur 37 mois :

1e année 365 jours (effet années bisextiles non retenu)

2e année 365 jours (effet années bisextiles non retenu)

3e année 365 jours (effet années bisextiles non retenu)

37e mois 31 jours

Total pour 37 mois 1126 jours

33'200,- fr. TTC / 1'126 jours =

29,48 fr. TTC par jour

b) POUR UN PROFESSIONNEL (Assujetti TVA)

1e loyer majoré 7 400,56 fr. HT

36 loyers de 647,55 fr. TTC 23 311,75 fr. HT

Total pour 37 mois d'utilisation 30 712,30 fr. HT

30'712,30 fr. HT / 1'126 jours =

27,28 fr. HT par jour

L'utilisation du véhicule coûte donc

29,48 fr. TTC par jour

27,28 fr. HT par jour

pour potentiellement 100 % des journées dans l'année (7 jours /7)

le véhicule roule donc tous les jours ... en théorie

Malheureusement on a un Plafond d'affectation => limitation de kilomètres

Limite kms = 60'000 kms pour 37 mois de location

Soit ramené au mois

60 000 kms / 37 mois = **1622 kms par mois (max)**

Soit ramené à la journée

60 000 kms / 1'126 jours = **53 kms par jour (max)**

Donc, au sens strict et contractuel (COMPLIANCE ...), si l'on utilise le véhicule chaque jour

On ne peut théoriquement pas rouler + de 79 kms par période de 24h

en roulant - de 53 kms dans une journée => on REPORTE l'INSUFFISANCE D'AFFECTATION sur la prochaine journée (donc J+1 commencera avec un crédit de 79 Kms + Excédent du jour J)
en roulant + de 53 kms dans une journée => on REPORTE l'EXCEDENT D'AFFECTATION sur la prochaine journée (donc J+1 commencera avec un crédit de 79 Kms - Insuffisance du jour J)

Si l'on choisit (ou si l'on est contraint) de rouler + 53 kms par jour, plusieurs jours :

soit on maintient celà sur du moyen terme et donc on aura consommé le CREDIT de 60'000 kms avant la fin de la période de 37 mois, mais on ne veut pas payer de supplément de location => on devra donc remiser le véhicule sans l'utiliser pendant plusieurs mois jusqu'à la date de fin de la période de 37 mois (et donc la restitution)
soit on maintient celà sur du moyen terme et donc on aura consommé le CREDIT de 60'000 kms avant la fin de la période de 37 mois, mais on accepte de payer un supplément de location => on devra donc payer un supplément important lors de la restitution + des révisions complémentaires payantes (l'entretien étant inclu jusqu'aux 60'000 kms, payant en supplément ensuite)
soit on change le mode de consommation des kms restants jusqu'au plafond contractuel de 60'000 kms => on va être contraint de rouler sur un nombre de jours + faible, pour augmenter le Kilométrage journalier tout en respectant le plafond de 60'000 kms (et donc rester dans la plage des entretiens compris dans le coût de location)

ON PEUT EN LIMITER L'UTILISATION

a) on va utiliser le véhicule UNIQUEMENT les jours de semaine travaillés (y compris les semaines de vacances)

52 semaines de 7 jours par an (lundi au dimanche)

365 jours an an

52 semaines de 5 jours par an (lundi au vendredi)

260 jours an an

36 mois de location

780 jours

(3 années de 260 jours)

+1 mois de location

22 jours

soit pour 37 mois de location

802 jours

Kilométrage total au contrat

60000 Kms

Kilométrage journalier autorisé

60 000 kms / 802 jours

75 kms par jour

PARTICULIER

Total pour 37 mois d'utilisation

33 200 fr. TTC

soit par jour (802 jours sur la période)

41,40 fr. TTC par jour

PROFESSIONNEL

Total pour 37 mois d'utilisation

30 712,30 fr. HT

soit par jour (802 jours sur la période)

38,29 fr. HT par jour

B) on va utiliser le véhicule UNIQUEMENT week-ends & vacances

48 semaines de 2 jours (samedi+dimanche)

96 jours par an

4 semaines de congés (lundi au dimanche)

28 jours par an

Total

124 jours par an

36 mois de location

372 jours

(124 jours x 3 années)

+1 mois de location

8 jours

(samedi+dimanche) x 4

soit pour 37 mois de location

380 jours

Kilométrage total au contrat

60000 Kms

Kilométrage journalier autorisé

60 000 kms / 380 jours

158 kms par jour

PARTICULIER

Total pour 37 mois d'utilisation

33 200 fr. TTC

soit par jour (802 jours sur la période)

87,37 fr. TTC par jour

PROFESSIONNEL

Total pour 37 mois d'utilisation

30 712,30 fr. HT

soit par jour (802 jours sur la période)

80,82 fr. HT par jour

COMPARAISON AVEC LA LOCATION A LA JOURNEE

Coût à la journée

150,00 fr. TTC

138,76 fr. HT

Kilométrage Max / jour

500 kms

Entretien

0,00 fr.

Assurance

0,00 fr.

Remise en état

Variable

Si je dois faire	500 kms avec la voiture (et surtout le mode d'utilisation) que je choisis
Le contrat de location journalière me le permet et me coûte	150,00 fr. TTC

Le contrat de location financière me le permet si j'arrive ensuite à gérer les EXCEDENTS D'AFFECTATION :

En moyenne je peux faire avec le véhicule	53 kms/jour (7 Jours / 7)
	75 kms/jour (Lun au Ven hors vacances)
	158 kms/jour (week-end et vacances)

Si je choisis le mode d'utilisation (7 jours / 7)	pour faire 500 kms je consomme	9,3833 jours de location
Si je choisis le mode d'utilisation (Lun au Ven)	pour faire 500 kms je consomme	6,6833 jours de location
Si je choisis le mode d'utilisation (WE + vacances)	pour faire 500 kms je consomme	3,1667 jours de location

Donc si j'ai le mode (7 jours / 7)	Jour 1	je roule 500 kms	OU	je roule 53 kms
	Jour 2	je ne roule pas		je roule 53 kms
	Jour 3	je ne roule pas		je roule 53 kms
	Jour 4	je ne roule pas		je roule 53 kms
	Jour 5	je ne roule pas		je roule 53 kms
	Jour 6	je ne roule pas		je roule 53 kms
	Jour 7	je ne roule pas		je roule 53 kms
	Jour 8	je ne roule pas		je roule 53 kms
	Jour 9	je ne roule pas		je roule 53 kms
	Jour 10	je ne roule pas pendant 0,3833 kms soit 1/3 de la journée		je roule (500 kms - 9 x 53 kms) = 23 kms

ça me coûte 1 jour de loyer (CHARGE) et je roule (c'est donc un PRODUIT puisque j'ai un SERVICE)
 ça me coûte 1 jour de loyer (CHARGE) et je ne roule pas (pas de PRODUIT puisque je n'en bénéficie pas)

Et ça me coûte	41,40 fr. TTC	X 9,3833 =	388,44 fr. pour 500 kms
	38,29 fr. HT	X 9,3833 =	359,33 fr. pour 500 kms

OU (2e process de calcul)

41,40 fr. TTC	pour 1 jour en EXCEDENT DE CONSOMMATION (puisque je roule bien + que je ne le devrais) => ça me coûte (CHARGE) mais je roule beaucoup (donc ça dégage un PRODUIT correspondant à mon UTILISATION)		
38,29 fr. HT			
(+)			
41,40 fr. TTC	x 8,3833 jours		347,04 fr.
38,29 fr. HT	x 8,3833 jours		321,04 fr.
	en l'espèce => ça me COÛTE (CHARGE) mais je ne roule pas (donc AUCUN PRODUIT)		
(=)			
	TTC		388,44 fr. pour 500 kms
	HT		359,33 fr. pour 500 kms

Je peux aussi envisager ce DEPASSEMENT D'AFFECTATION d'une autre manière

J'ai besoin de faire 500 kms avec la voiture que je loue mensuellement pendant 37 mois

J'ai choisi le mode d'utilisation (5 jours par semaine, lundi au vendredi)

Avec ce mode d'utilisation je ne dois pas dépasser (en moyenne)			75 kms par jour
Au niveau de l'écoulement du temps contrat, je me situe au 14e mois de location			
14 mois à compter du 01.01.2026 =>			
Mois 01 à 12	Année 2026	52 semaines x 5 jours par semaine	260 jours
Mois 13	Année 2027		21 jours
Mois 14	Année 2027		20 jours
TOTAL			301 jours
Kms potentiellement consommables du 01.01.26 au 28.02.27 (14 mois)			
301 jours		75 kms par jour	22575 kms
Kms réellement consommés du 01.01.26 au 28.02.27 (14 mois)			
Kms "non consommés" du 01.01.26 au 28.02.27			1775 kms

Sur la période 01.01.26 au 28.02.27, la location de la voiture, utilisée 5 jours par semaine, m'a coûté

$$301 \text{ jours} \times 41,40 \text{ fr. TTC} = 12\,460,35 \text{ fr. TTC}$$

$$11\,526,69 \text{ fr. HT}$$

Mais je n'ai pas MAXIMISE son utilisation => ce coût est CHARGE (donc ENGAGE) que je fasse 0 kms ou 22'575 kms sur cette période

Et je viens de calculer que j'ai REELLEMENT roulé 20'800 kms alors que le Max(Conso) = 22'575 kms

On peut dire aussi que (22'575 - 20'800) = 1'775 kms m'ont COUTE (CHARGE) mais n'ont engendré aucun PRODUIT (Utilisation véhicule)

A cette étape de calcul => les 1'775 kms sont des CHARGES IMPRODUCTIVES (aucun PRODUIT = utilisation du véhicule)

Les 20'800 kms sont des CHARGES PRODUCTIVES (productives d'un PRODUIT = utilisation du véhicule)

Donc, le Lundi 01.03.2027, je dois parcourir un Max(Distance) = 500 kms

Et là pour le coup j'ai constaté un CUMUL D'INSUFFISANCE D'AFFECTATION de 1'775 kms

donc j'affecte les 500 kms à rouler en déduction de ce Cumul et j'obtiens donc un CUMUL D'INSUFFISANCE D'AFFECTATION reportable de (1'775 - 500) = 1'275 kms

Donc DEUX EFFETS sont à constater :

- 1/ les 500 kms seront parcourus en compensation partielle des kms payés mais non parcourus précédemment
- 2/ à ce stade, je ne constate aucune HAUSSE EXCESSIVE DE VALORISATION DU COÛT DE LA JOURNÉE DE 500 KMS
- 3/ je peux dans le futur à nouveau faire 2 x journées de 500 kms chacune + 1 x journée d'au moins 275 kms, tout cela sans coût supplémentaire

A ce stade en effet j'ai non seulement calculé un COÛT A LA JOURNÉE EFFECTIVE CONSOMMÉE (journée où le véhicule roule)

Mais en plus j'ai ajouté un 2e paramètre à savoir la PONDERATION PAR LES KMS CHARGES MAIS NON CONSOMMÉS

Je peux aussi envisager ce DEPASSEMENT D'AFFECTATION d'une autre manière

J'ai besoin de faire 500 kms avec la voiture que je loue mensuellement pendant 37 mois

J'ai choisi le mode d'utilisation (5 jours par semaine, lundi au vendredi)

Avec ce mode d'utilisation je ne dois pas dépasser (en moyenne)

75 kms par jour

Au niveau de l'écoulement du temps contrat, je me situe au 14e mois de location

14 mois à compter du 01.01.2026 =>

Mois 01 à 12	Année 2026	52 semaines x 5 jours par semaine	260 jours
Mois 13	Année 2027		21 jours
Mois 14	Année 2027		20 jours
TOTAL			301 jours

Kms potentiellement consommables du 01.01.26 au 28.02.27 (14 mois)

301 jours 75 kms par jour 22575 kms

Kms réellement consommés du 01.01.26 au 28.02.27 (14 mois) 24504 kms

Kms "sur consommés" du 01.01.26 au 28.02.27 -1929 kms

Sur la période 01.01.26 au 28.02.27, la location de la voiture, utilisée 5 jours par semaine, m'a coûté

301 jours x 41,40 fr. TTC = **12 460,35 fr. TTC**

11 526,69 fr. HT

Mais j'ai SUR-CONSOMME => ce coût est CHARGE (donc ENGAGE) que je fasse 0 kms ou 22'575 kms sur cette période

Et je viens de calculer que j'ai RÉELLEMENT roulé 24'504 kms alors que le Max(Conso) = 22'575 kms

donc j'ai amputé la PÉRIODE A VENIR du fait de ma SUR-CONSOMMATION => mon ESPERANCE de CONSOMMATION va donc chuter

J'ai deux possibilités :

- a) SOIT je veux rendre le véhicule au terme des 37 mois sans dépassement des 60'000 kms alloués contractuellement
- b) SOIT je prends la décision de ne pas corriger ma CONSOMMATION et j'aurai quasi certainement un dépassement au terme qui devrait me coûter très cher (cf le coût au km de dépassement + les éventuelles révisions à payer après les 60'000 kms)

Ce sont des DECISIONS DE GESTION à prendre après une analyse des faits établis (REPORTING & COMPLIANCE)

Je choisis le Mode a) et je dois donc adapter la CONSOMMATION DE KMS depuis ce constat jusqu'au terme du contrat de location.

Kms réellement consommés (PASSE = CONSTATATION) du 01.01.26 au 28.02.27 (14 mois) 24504 kms (A)

Kms A CONSOMMER (FUTUR)

Année 2027	52 semaines x 5 jours =	260 jours
Mois 13		-21 jours
Mois 14		-20 jours
Année 2028	52 semaines x 5 jours =	260 jours
Total journées 01.03.27 à 31.12.28		479 jours

(C)

Kms A CONSOMMER (PASSE + FUTUR = TOTAL au contrat)

60000 kms (B)

Kms journaliers à ne pas dépasser (sur base 5 jours par semaine) 74 kms / jour (B-A) / C

ON PASSE DONC de 75 kms / jour à 74 kms / jour ce qui est NEGLIGEABLE

Donc l'effort pour REGULER LA CONSOMMATION et être CONFORME aux critères du terme du contrat de location EST FACILEMENT REALISABLE

CONCLUSION

-	TOUJOURS estimer et prendre en compte la répartition PRODUCTIVE / IMPRODUCTIVE
-	Le terme de PRODUCTION est étendu à de nombreux items : - kms parcourus (véhicule) - temps d'usage (maison) - réservation d'un espace - réalisation d'une prestation - temps de surveillanc & d'astreinte - temps de vol et de stationnement (avion)

-	Une CHARGE peut être ENGAGÉE sans être forcément AFFECTÉE
-	Les CHARGES réparties sur une durée via un contrat de Location/Abonnement/Mise à disposition voient leur coût réel unitaire s'envoler dès lors que leur taux d'utilisation/occupation chute => pour limiter leur coût unitaire, il faut MAXIMISER leur TAUX D'OCCUPATION (cf les activités de location de matériels et d'infrastructures)
-	La GESTION, le CONTRÔLE DE GESTION, la CONFORMITÉ/COMPLIANCE permettent d'optimiser ces coûts et soit de minimiser leur impact en les plafonnant, soit en limitant leur variation, soit de les laisser s'envoler (sous contrôle) pour répondre à un besoin à court terme dégageant des marges conséquentes qui vont concourir à dégager un résultat intéressant
-	L'AUDIT (Interne / Externe) permettra (Pendant & après coup) de jauger la pertinence et l'efficacité des procédures d'encadrement de ces coûts, d'évaluer les faiblesses dans leur significativité et de concourir à sécuriser la conclusion des prochains contrats