

The background of the slide is a photograph of the New York City skyline, featuring the Freedom Tower and other skyscrapers. A large, stylized orange 'W' shape is overlaid on the left side of the image. The LeasePlan logo is positioned within the leftmost curve of this 'W' shape.

LeasePlan

Nouvelle Norme comptable pour les locations en 2019 : IFRS et US GAAP

Préparation pour une mise en œuvre réussie

What's next?

4^e trimestre 2017



Préambule

Comme vous le savez peut-être déjà, les normes comptables pour les locations changent. De nombreux clients louant des services vont devoir comptabiliser au bilan les contrats existants de location simple. Ces normes n'entreront en vigueur qu'en 2019. Cependant, nous vous conseillons de commencer à envisager leurs impacts au plus vite, dans l'éventualité où vous ne l'avez pas encore fait.

Chez LeasePlan, nous œuvrons activement pour rendre cette transition aussi fluide que possible pour vous. Nous avons mis sur pied une équipe dédiée à ce projet, afin que les données nécessaires soient mises à votre disposition en temps et en heure, mais aussi pour dispenser des conseils, tant aux gestionnaires de parc qu'aux professionnels de la finance.

Ce livre blanc décrit ce qui va changer, quelles vont en être les conséquences sur votre entreprise et ce que LeasePlan va faire pour vous aider.



Index

Préambule

Comptabilité des locations 2019 – préparation pour une mise en œuvre réussie 2

Ce qui va changer ?

Nouvelles normes comptables pour les locations 4

Quelles seront les conséquences des changements pour le locataire ?

Conséquences sur les ratios financiers 6

Charge administrative 6

Que propose LeasePlan pour aider le locataire ?

Données contractuelles 7

Approche par portefeuille 8

La location simple reste attractive

Avantages de la location 9

LeasePlan est là pour vous 9



Ce qui va changer ?

Nouvelles normes comptables pour les locations

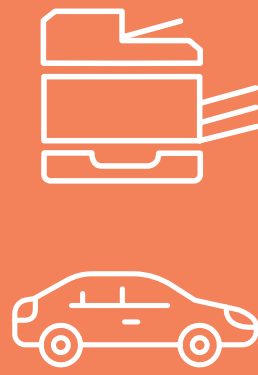
Afin d'améliorer la transparence et la comparabilité entre les entreprises qui louent et achètent leurs actifs, le Conseil des normes comptables Internationales (IASB) a publié en janvier 2016 la norme IFRS 16 Contrats de location. Un mois plus tard, le Comité des normes comptables et financières (FASB) américain a publié sa nouvelle norme US GAAP ASC 842 relative aux contrats de location. Ces deux normes concrétisent leur objectif de longue date, la comptabilisation des contrats de location au bilan des preneurs (les entités qui acquièrent le droit d'utiliser un actif en échange d'une contrepartie). Ces normes s'appliquent à toutes les entreprises dont les états financiers répondent aux normes IFRS ou US GAAP, c'est-à-dire essentiellement les entreprises cotées en bourse. Cela concerne les contrats de location des immobilisations corporelles, y compris des véhicules.

En vertu de ces nouvelles règles, les sociétés qui présentent leurs états financiers selon les normes IFRS ou US GAAP seront tenues de comptabiliser au bilan un droit d'utilisation pour le véhicule loué et une dette au titre des loyers à payer. Hormis ce changement au bilan, les entreprises enregistreront aussi un changement de classification dans leur compte de résultat, qui consistera à enregistrer un amortissement et les intérêts des contrats de location simple au lieu d'une charge locative. Dans le cadre de la comptabilisation des locations selon les normes US GAAP, le compte de résultat restera inchangé par rapport à ce qu'il est aujourd'hui, affichant une charge locative linéaire.

Le tableau page suivante donne un aperçu des principaux changements.

Informations clés

Sujet	Normes en vigueur (IAS-17 et US GAAP - ASC840)	Nouvelle norme IFRS 16	Nouvelle norme US GAAP - ASC842
Comptabilité des locations – Bilan	Crédits-baux financiers au bilan Contrats de location simple hors bilan	Toutes les locations au bilan	Toutes les locations au bilan
Comptabilité des locations - Compte de résultat	Locations financières : amortissement et intérêts débiteurs Contrats de location simple : charge locative	Tous les contrats de location : amortissement et intérêts débiteurs	Locations financières : amortissement et intérêts débiteurs Contrats de location simple : charge locative
Expédients pratiques/exceptions		Approche par portefeuille Comptabilisation de la durée totale de la location (services compris) Contrats de location à court terme Contrats de location de faible valeur (< 5 000 \$)	Approche par portefeuille Comptabilisation de la durée totale de la location (services compris) Contrats de location à court terme
Date d'entrée en vigueur		1 ^{er} janvier 2019 Transition rétrospective complète ou modifiée	15 décembre 2018 Transition rétrospective modifiée

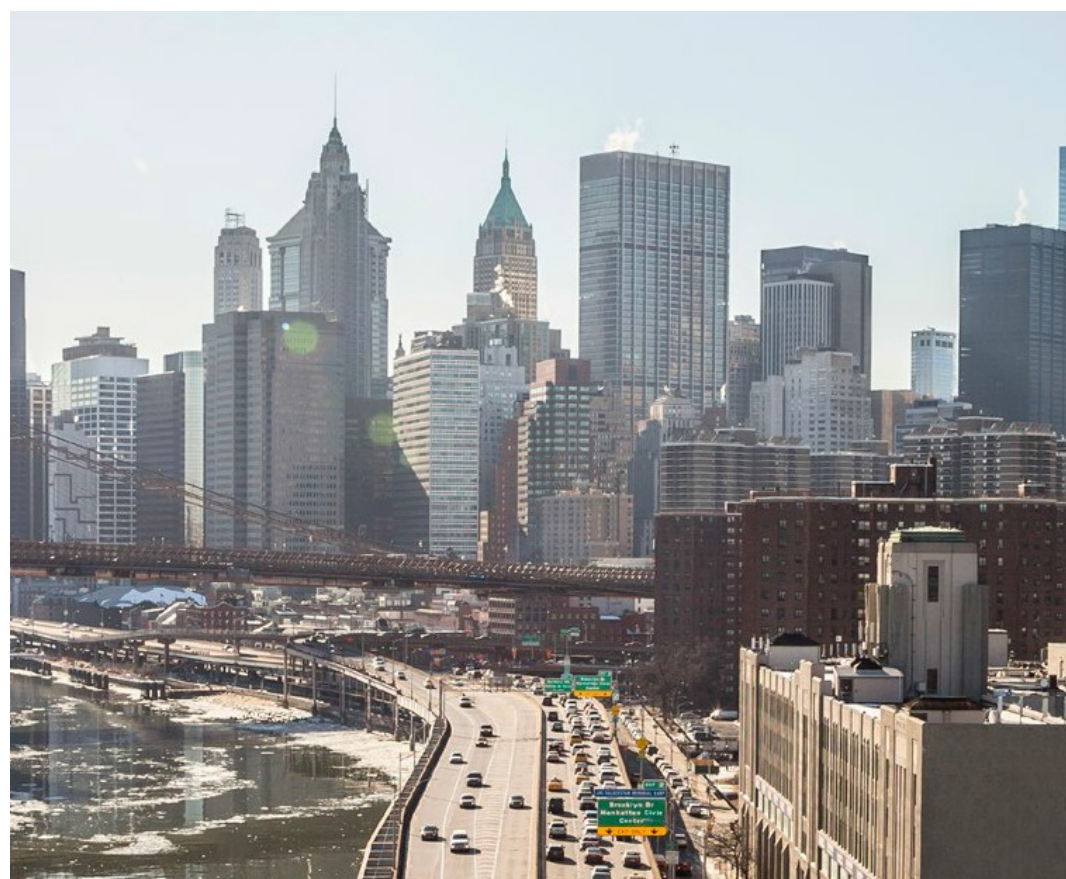
		
	Contrats de location « small ticket »	Contrats de location « big ticket »
Impact financier	Faible	Élevée
Charge administrative	Élevée	Faible

Quelles seront les conséquences des changements pour le locataire ?

Conséquences sur les ratios financiers

Les nouvelles normes auront des conséquences positives et négatives sur un certain nombre de ratios financiers clés. Par exemple, l’EBITDA (bénéfice avant intérêts, impôts, dépréciation et amortissement) sera affecté positivement, puisque les dépenses d’exploitation seront remplacées par des dépenses d’investissement. D’un autre côté, les ratios de solvabilité et de levier financier seront affectés négativement, puisque la valeur de l’actif augmente alors que les capitaux propres restent inchangés.

Par ailleurs, les nouvelles normes sont susceptibles d’avoir des conséquences fiscales. Selon le pays et l’approche du preneur en matière de comptabilisation des impôts différés, des soldes d’impôt différé peuvent apparaître et/ou le taux d’imposition effectif peut être affecté. Ceci étant dit, c’est sans doute sur les biens immobiliers et les autres contrats de location d’actifs importants tels que les avions que l’impact financier sera le plus important, tandis que les conséquences sur les contrats de location de véhicules devraient être relativement minimales.



Charge administrative

Comme toujours lors de l'introduction d'une nouvelle règle, la nouvelle norme comptable pour les contrats de location entraînera dans un premier temps un alourdissement de la charge administrative. La charge administrative est particulièrement pesante si le volume est important et dans le cas des contrats de location impliquant un changement ou un renouvellement fréquent, comme les locations de véhicules. En revanche, les biens immobiliers loués de la plupart des sociétés (un nombre limité de contrats à long terme présentant peu de changements) nécessiteront bien moins de gestion, alors que la valeur de l'actif est bien plus élevée.

La comptabilisation des contrats de location au bilan pourra d'abord nécessiter des efforts substantiels pour identifier tous les contrats de location et extraire l'ensemble des données utiles afin d'appliquer la norme. Néanmoins, chez LeasePlan, nous pensons qu'une fois mises en place, ces règles feront partie de la routine.

Bien que les nouvelles exigences de la norme IFRS n'entrent pas en vigueur avant le 1^{er} janvier 2019 (15 décembre 2018 pour la norme US GAAP), nous recommandons à nos clients de commencer à réfléchir aux ajustements nécessaires en matière de méthodes comptables, de gestion des données, de procédures et de systèmes informatiques pour se mettre en conformité. De tels projets prennent toujours du temps et viennent sans doute s'ajouter à de nombreuses autres priorités.



Nom	Exemple
Numéro de contrat	123456
Date de début du contrat	21-12-2019
Date de fin du contrat	20-12-2023
Durée en mois	48
Devise	EUR
Poste mensuel location	288,85
Poste mensuel hors location	283,79
Mensualité du contrat de location	572,64

Que propose LeasePlan pour aider le locataire ?

Données contractuelles

Vous n'en attendiez pas moins de la part du leader mondial de la gestion de parc et de la mobilité des conducteurs : LeasePlan a adopté une approche proactive pour vous aider à mettre en œuvre ces nouvelles normes aussi efficacement que possible. Notre équipe de projet LeasePlan, internationale et pluridisciplinaire, est là pour aider nos clients à effectuer une transition qui soit la plus fluide possible. Les experts de LeasePlan sont à votre disposition, que vous soyez gestionnaire de parcs ou professionnel de la finance, pour vous renseigner et vous conseiller.

Chez LeasePlan, nous vous aidons à limiter autant que possible la charge administrative qui découle de l'application de ces nouvelles normes en matière de contrats de location automobile. LeasePlan vous fournira des données relatives à chacun de vos contrats de location, afin que vous soyez en mesure d'appliquer les nouvelles règles. Ces données seront accessibles chaque mois, à la fois au niveau mondial et au niveau local, bien structurées et prêtes à être téléchargées dans votre logiciel de comptabilité des locations. Nous souhaitons vous fournir toutes les données utiles à la mise en œuvre de ce changement en perturbant aussi peu que possible vos activités.

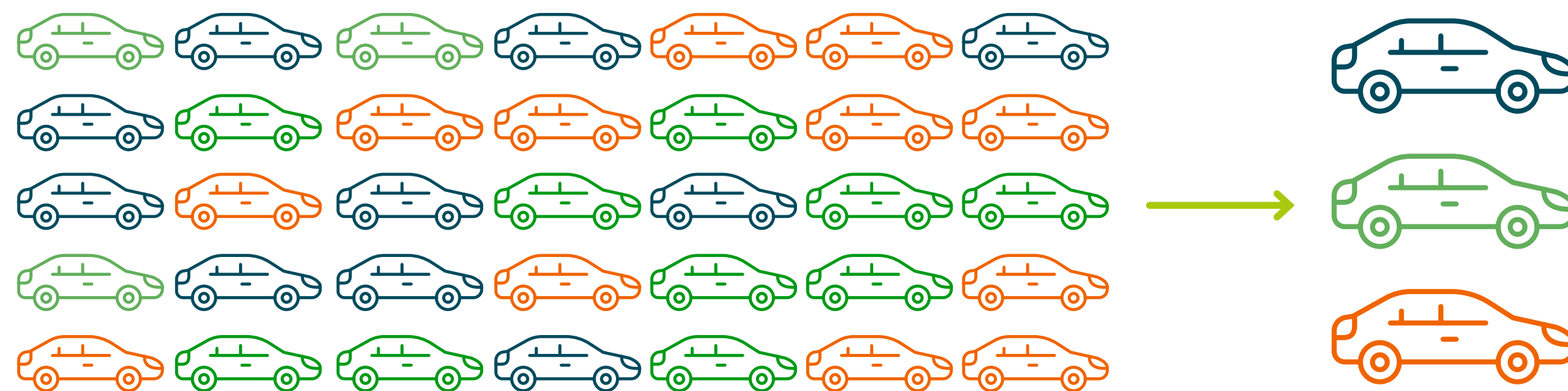
Le tableau de gauche présente un échantillon des champs de données les plus importants.



Approche par portefeuille

Les deux normes précisent les modalités de comptabilisation des contrats de location individuels. Cependant, à des fins de simplification, le preneur peut appliquer ces normes à un portefeuille de contrats de location présentant des caractéristiques similaires s'il estime raisonnablement que les effets sur les états financiers n'entraîneront pas de différence notable par rapport à l'approche par contrat de location individuel.

En collaboration avec l'un des quatre plus grands cabinets comptables au niveau mondial, LeasePlan a mis au point une méthodologie permettant d'appliquer cette approche par portefeuille. En regroupant des contrats de location dont les loyers et la durée sont similaires, il est possible de simplifier la comptabilité et de procéder par portefeuille et non par contrat individuel. Cela permet d'alléger de manière significative la charge administrative associée à votre comptabilité, notamment dans la mesure où les locations de véhicules impliquent généralement des volumes importants et des modifications fréquentes.





La location simple reste attractive

Avantages de la location

Avec la mise en œuvre des nouvelles règles comptables en matière de location, les contrats de location simple resteront néanmoins attractifs. Après tout, les montants capitalisés au titre des contrats de location seront toujours bien moins élevés qu'en cas de pleine propriété du véhicule. De plus, vous continuerez à bénéficier des atouts suivants :

- Davantage de liquidités, en évitant d'immobiliser du capital dans des véhicules.
- Externalisation des activités, afin de vous concentrer sur votre cœur de métier.
- Frais de mobilité prévisibles, pour une budgétisation et un prévisionnel fiables.
- Aucune valeur résiduelle et aucun risque lié à la maintenance.
- Souplesse d'exploitation : le fait de louer des véhicules plutôt que d'en être propriétaire vous permet d'ajuster vos besoins de mobilité en fonction de l'envergure et des priorités de votre société.
- Administration et maintenance efficaces, ainsi que d'autres services, comme les services proposés au conducteur, l'assistance routière, la communication, etc.

LeasePlan est là pour vous

Pour en savoir plus sur les nouvelles normes comptables applicables aux contrats de location et sur la manière dont LeasePlan peut contribuer à leur mise en application, selon une approche comptable contrat par contrat ou par portefeuille, mais aussi sur les analyses d'impact ou toute autre question, envoyez-nous un e-mail à l'adresse leaseaccounting@leaseplan.com.

LeasePlan

LeasePlan Corporation N.V.
Gustav Mahlerlaan 360
1082 ME Amsterdam
The Netherlands
info@leaseplancorp.com

leaseplan.com