

TITRE II - CONTENU ET FONCTIONNEMENT DES COMPTES

SOMMAIRE

Chapitre 1 – Classe 1 : Comptes de Ressources durables

Chapitre 2 – Classe 2 : Comptes d'Actif immobilisé

Chapitre 3 – Classe 3 : Comptes de Stocks

Chapitre 4 – Classe 4 : Comptes de Tiers

Chapitre 5 – Classe 5 : Comptes de Trésorerie

Chapitre 6 – Classe 6 : Comptes de Charges des Activités ordinaires

Chapitre 7 – Classe 7 : Comptes de Produits des Activités ordinaires

Chapitre 8 – Classe 8 : Comptes des Autres Charges et Produits H.A.O.

Zoom +

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

CLASSE 1

COMPTES DE RESSOURCES DURABLES

Les comptes de la classe 1 enregistrent les ressources de financement mises à la disposition de la mutuelle (ou de l'union ou de la fédération) de façon durable et permanente par les adhérents, les structures faîtières, le fonds de garantie et les tiers.

Ces comptes regroupent :

- les fonds propres et assimilés, correspondant à la somme algébrique des rubriques suivantes :
 - ⇒ fonds mutualistes,
 - ⇒ réserves,
 - ⇒ report à nouveau (débiteur ou créditeur),
 - ⇒ résultat net de l'exercice,
 - ⇒ subventions d'investissement,
 - ⇒ provisions réglementées,
- les emprunts et dettes assimilées,
- les dettes de crédit bail et contrats assimilés,
- les comptes de liaison avec les membres du réseau (mutuelles, union ou fédération),
- les provisions techniques,
- et les provisions financières.

Zoom +

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 1 - CLASSE 1 – COMPTES DE RESSOURCES DURABLES

<i>Rubrique 10</i>	<i>Fonds Mutualistes</i>
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>101 Droits d'adhésion</p> <p>102 Dons et legs reçus par les Mutuelles <i>1021 Dons et legs en numéraire reçus par les Mutuelles</i> <i>1022 Dons et legs en nature reçus par les Mutuelles</i></p> <p>104 Dons et legs reçus par les Unions <i>1041 Dons et legs en numéraire reçus par les Unions</i> <i>1042 Dons et legs en nature reçus par les Unions</i></p> <p>105 Dons et legs reçus par les Fédérations <i>1051 Dons et legs en numéraire</i> <i>1052 Dons et legs en nature</i></p> <p>106 Ecart de réévaluation des immeubles et du matériel</p>	<p>Contenu</p> <p>Ce compte retrace les droits d'adhésion versés par les mutualistes, ainsi que les dons et legs reçus de personnes physiques et morales.</p>

Fonctionnement :

Compte	Débit	Crédit
<i>1) A l'adhésion d'un Mutualiste</i>		
521 Banque locale		
<i>Ou</i>	X	
525 Mutuelle d'Epargne et de Crédit	X	
101 Droits d'adhésion		X
<i>2) Dons et legs en numéraire</i>		
521 Banque locale	X	
<i>Ou</i>		
525 Mutuelle d'Epargne et de Crédit	X	
1021 Dons et legs en numéraire reçus par la Mutuelle		X
<i>3) Dons et legs en nature (par exemple un Immeuble)</i>		
23 Bâtiment	X	
1022 Dons et legs en nature reçus par la Mutuelle		X

FICHE N° 2 - CLASSE 1 – COMPTES DE RESSOURCES DURABLES

<i>Rubrique 11</i>	<i>Réserves</i>	
<i>Liste des comptes et subdivisions</i> 111 Réserves légales 112 Réserves statutaires ou contractuelles 113 Réserves réglementées 118 Autres réserves	<i>Contenu :</i> Les réserves correspondent à des excédents nets laissés à la disposition de la mutuelle (respectivement de l’Union ou de la Fédération). L’obligation de constituer des réserves résulte des dispositions statutaires et réglementaires (confère règlement sur les règles prudentielles). Les réserves légales sont destinées à constater l’obligation annuelle de constitution d’un fonds de réserve, en application des dispositions légales (confère article 16 du règlement d’exécution sur les règles prudentielles). Le fonds d’établissement est constitué par affectation d’une partie des réserves suivant l’article 18 du règlement d’exécution sur les règles prudentielles.	
<i>Fonctionnement :</i>		
Compte	Débit	Crédit
<i>1) Affectation de l’excédent</i>		
131 Résultat net - Excédent	X	
112 Réserves statutaires		X
<i>2) Amortissement des pertes</i>		
11 Réserves	X	
129 Report à nouveau débiteur		X
Ou		
139 Insuffisance nette		X

FICHE N° 3 - CLASSE 1 – COMPTES DE RESSOURCES DURABLES

Rubrique 12

Report à Nouveau

Liste des comptes et subdivisions

121 Report à nouveau créditeur
129 Report à nouveau débiteur

Contenu

Le report à nouveau correspond au montant :

1) soit des excédents d'exercices antérieurs dont l'affectation a été reportée, et qui ont été laissés à la disposition de la mutuelle,

2) soit des insuffisances constatées à la clôture d'exercices antérieurs qui n'ont pas été compensées par des prélèvements opérés sur les excédents, les réserves ou les fonds mutualistes.

Le fonctionnement de ce compte est subordonné à la décision exclusive de l'assemblée générale des adhérents statuant sur l'affectation de l'excédent de l'exercice précédent, ou sur le sort des insuffisances constatées à la clôture de l'exercice précédent.

Fonctionnement :

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Répartition des Excédents</i>		
131 Résultat net : Excédent	X	
121 Report à nouveau créditeur		X
<i>2) Affectation du résultat</i>		
12 9 Report à nouveau débiteur	X	
139 Résultat net : Insuffisance		X

FICHE N° 4 - CLASSE 1 – COMPTES DE RESSOURCES DURABLES

<i>Rubrique 13</i>	<i>Résultat net de l'exercice</i>
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>130 Résultat net en instance d'affectation <i>1301 Résultat net en instance d'affectation - Excédent</i> <i>1309 Résultat net en instance d'affectation - Insuffisance</i></p> <p>131 Résultat net - Excédent de l'exercice 132 Excédent ou Insuffisance Technique 135 Excédent ou Insuffisance des Activités ordinaires 138 Résultat Hors Activités Ordinaires (HAO) 139 Résultat net - Insuffisance de l'exercice</p>	<p>Contenu</p> <p>Le résultat net (excédent ou insuffisance de l'exercice) peut être défini de deux façons :</p> <ul style="list-style-type: none"> - différence entre les produits et les charges de la période, - variation des fonds propres entre l'ouverture et la clôture de l'exercice. <p>L'excédent (ou l'insuffisance) est inscrit au passif du bilan, sur la ligne correspondante. L'affectation de l'excédent (ou de l'insuffisance) d'un exercice N est exclusivement décidée par l'assemblée générale au cours de l'exercice suivant (N+1).</p> <p>L'assemblée générale doit se réunir au plus tard le 30 juin de l'année N+1, conformément à l'article 44 du règlement portant création des Mutuelles Sociales.</p> <p>Le compte 13 est donc soldé lors de la comptabilisation de cette affectation, dans les enregistrements comptables de l'exercice N+1.</p>

Fonctionnement :

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Clôture de l'exercice</i>		
Comptes de la Classe 7	X	
Comptes créditeurs de la Classe 8	X	
Et Comptes de la Classe 6		X
Comptes débiteurs de la Classe 8		X
Soit par 1309 Résultat en instance - Insuffisance	X	
Soit par 1301 Résultat en instance - Excédent		X
PUIS		

130 Résultat net en instance Par 139 Résultat net – Insuffisance de l'exercice (au Débit) Ou par 1301 Résultat net - Excédent de l'exercice (au Crédit)			
<i>2) Imputation des pertes</i>			
112 Réserves statutaires <i>Ou</i>	X		
12 Report à nouveau créditeur (excédentaire) Par 139 Résultat net – Insuffisance de l'exercice	X	X	
<i>3) Affectation du résultat excédentaire</i>			
131 Résultat net – Excédent de l'exercice Par 11 Réserves <i>Ou</i>	X	X	
121 Report à nouveau créditeur (excédentaire)		X	

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 5 - CLASSE 1 – COMPTES DE RESSOURCES DURABLES

<i>Rubrique 14</i>	<i>Subventions d'investissement</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>141 Subventions d'investissement reçues de l'Etat</p> <p>142 Subventions d'investissement reçues des Communes</p> <p>143 Subventions d'investissement reçues des organismes mutualistes</p> <p>145 Subventions d'investissement reçues des organisations internationales</p> <p>148 Autres subventions d'investissement</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Les subventions d'investissement sont des aides financières non remboursables accordées aux mutuelles, aux unions ou aux fédérations de mutuelles :</p> <ul style="list-style-type: none"> - soit pour l'acquisition des valeurs immobilisées (subvention d'équipement), amortissables ou non amortissables ; - soit pour le financement d'activités à long terme (Projet clairement identifié). <p><u>Point de Contrôle</u></p> <p>Afin de garantir l'équilibre global des subventions d'investissement avec le cumul des immobilisations subventionnées, il faut exclure l'enregistrement créditeur en subvention d'investissement lorsque leurs contreparties seraient des <u>immobilisations en cours</u>.</p> <p>Les sommes reçues pour les immobilisations non encore mises en service (ou immobilisations en cours) pourront rester inscrites dans un compte de « 472 - Compte d'attente créditeur ». C'est après la mise en service de ces immobilisations – qui démarre le plan d'amortissement – que les sommes seront inscrites en subvention d'investissement.</p> <p>En fin d'exercice, la dotation aux amortissements correspondant aux immobilisations amortissables acquises au moyen de la subvention, est reprise. Cette reprise se fait suivant le schéma comptable figurant au paragraphe 3 ci-dessous, pour la contre-valeur de la dotation aux amortissements du bien concerné.</p> <p>Les subventions qui ont servi à acquérir un bien non amortissable (par exemple un terrain), ne sont pas reprises (leur valeur n'est pas réduite).</p> <p>En conséquence, le point de contrôle permet toujours d'avoir <u>l'égalité en francs nominaux</u></p>

entre la valeur nette d'une immobilisation subventionnée et le montant de la subvention qui a permis de procéder à son acquisition.

Fonctionnement :

Compte	Débit	Crédit
1) <i>Transfert gracieux d'immobilisation à la mutuelle, (respectivement union ou fédération)</i>		
2X Compte d'immobilisation par nature 145 Subvention d'investissement des OI (sur la base de l'évaluation des immobilisations transférées, ou de la facture d'acquisition réglée par l'entité qui subventionne, ou de l'ensemble des coûts de production supportés par l'entité externe qui subventionne)	X	X
2) <i>Subventions à recevoir</i> 452 Institution internationale d'Appui à la mutualité - subvention à recevoir Par 145 Subvention d'investissement des OI	X	X
3) <i>A la clôture de l'exercice</i> 145 Subvention d'investissement des OI 785 Reprises subvention d'investissement (Pour la partie rapportée au résultat de la période, et correspondant pour les subventions d'investissement relatives à des biens amortissables, à la dotation aux amortissements de l'année Ce point de contrôle ne vaut que pour les biens réceptionnés/mis en service, et amortissables)	X	X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 6 - CLASSE 1 – COMPTES DE RESSOURCES DURABLES

<i>Rubrique 15</i>	<i>Provisions réglementées</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>153 Fonds National de Garantie 154 Provision spéciale de Réévaluation 158 Autres provisions réglementées</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Les provisions réglementées sont des provisions à caractère purement fiscal, comptabilisées en fonction de dispositions légales. Les textes de création du Fonds National de Garantie qui seront édictés par la Commission de l'UEMOA, fixeront les modalités de constitution de la provision au FNG de chaque mutuelle, union ou fédération</p>

Fonctionnement :

Compte	Débit	Crédit
<p><i>1) Augmentation de la provision</i> 854 Dotations aux provisions réglementées 158 Autres provisions réglementées</p>	X	X
<p><i>2) Diminution de la provision</i> 158 Autres provisions réglementées 864 Reprises de provisions réglementées</p>	X	X

FICHE N°7 - CLASSE 1 – COMPTES DE RESSOURCES DURABLES

<i>Rubrique 16</i>	<i>Emprunts et dettes assimilées</i>
<p>Listes des comptes et subdivisions</p> <p>161 Emprunts obligataires (ou quote-part de la mutuelle dans un emprunt obligataire émis par l'union ou la fédération)</p> <p>162 Emprunts auprès des établissements de crédit</p> <p>163 Avances reçues du Fonds National de Garantie</p> <p>164 Avances reçues de l'Etat, et comptes courants bloqués d'autres mutuelles, de l'union ou la fédération</p> <p>165 Dépôts et cautionnements reçus</p> <p>166 Intérêts courus</p> <p><i>1661 Intérêts courus sur emprunts obligataires</i></p> <p><i>1662 Intérêts courus sur emprunts auprès des établissements de crédit</i></p> <p><i>1663 Intérêts courus sur avances reçues du FNG</i></p> <p><i>1664 Intérêts courus sur comptes courants bloqués</i></p> <p>168 Autres emprunts et dettes</p>	<p>Contenu</p> <p>Les emprunts et les dettes assimilées sont des ressources financières externes, contractées auprès de banques, d'établissements de crédit, du fonds national de garantie, ou de tiers divers (notamment les unions ou les fédérations de mutuelles), qui sont affectées de façon durable au financement de l'exploitation ou des moyens de production.</p>

Fonctionnement :

Compte	Débit	Crédit
<p><i>1) Déblocage de la trésorerie</i></p> <p>521/525 Compte financier concerné</p> <p>162 Emprunts auprès des établissements de crédit</p>	X	X
<p><i>2) A l'échéance du remboursement</i></p> <p>162 Emprunts auprès des établissements de crédit</p> <p>67 Frais financiers</p> <p>521/525 Compte de trésorerie</p> <p>Les intérêts échus sont remboursés avec le capital dû.</p>	X X	X
<p><i>3) A la clôture de l'exercice, détermination des intérêts courus</i></p>		

<i>mais non échus</i> 671 Intérêts des emprunts 1661 Intérêts courus sur Emprunts <i>4) A l'ouverture de l'exercice</i> 1661 Intérêts courus sur Emprunts 6712 Intérêts des emprunts	 X X	 X X	
---	--	--	--

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N°8 - CLASSE 1 – COMPTES DE RESSOURCES DURABLES

Rubrique 17

Dettes de crédit-bail et contrats assimilés

Liste des comptes et subdivisions

172 Emprunts équivalents de Crédit Bail Immobilier
 173 Emprunts équivalents de Crédit Bail Mobilier
 176 Intérêts courus
 1762 Intérêts courus sur Crédit bail immobilier
 1763 Intérêts courus sur Crédit bail mobilier

Contenu :

Ce compte enregistre le montant correspondant à la valeur d'entrée du bien acquis par contrat de crédit bail.

Fonctionnement :

Compte	Débit	Crédit
<i>1) A la réception du bien acquis par contrat de crédit bail mobilier</i>		
241 Matériel et outillage	X	
176 Emprunt Crédit bail immobilier		X
<i>2/ Au versement des redevances mensuelles</i>		
632 Redevances de crédit bail	X	
521 Banque		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 9 - CLASSE 1 – COMPTES DE RESSOURCES DURABLES

Rubrique 18

Comptes de Liaison avec les Mutuelles membres du réseau, avec l'Union ou la Fédération

Liste des comptes et subdivisions

181 Compte de liaison avec les mutuelles
182 Compte de liaison avec l'Union
183 Compte de liaison avec la Fédération

Contenu

1 - Les opérations de prêt à court terme, faites entre mutuelles du même réseau, pour des besoins de gestion d'encaisse, **ne doivent pas** figurer dans les comptes de liaison. Elles s'enregistrent au moyen des comptes « 271 – Prêts aux membres des institutions du réseau » et « 46- Institutions du réseau »

2 – Les comptes de liaison sont essentiellement utilisés pour les transactions entre les mutuelles sociales du même réseau, et entre les mutuelles et l'union ou la fédération.

Dans ce cas, l'utilisation de ces comptes de liaison permet d'établir des règles de contrôle simples.

2a) En fin d'exercice, le montant du compte de liaison 18 d'une mutuelle doit être réciproque au montant du compte 18 de l'autre mutuelle du même réseau (ou de l'union ou de la fédération).

2b) En cas de consolidation des comptes du réseau, au niveau global des états financiers de l'union ou de la fédération, la position agrégée de ces comptes réciproques doit être nulle (en raison des éliminations des comptes réciproques).

Fonctionnement :

Compte	Débit	Crédit
1) A la réception d'un chèque en faveur de la mutuelle		
581 – Régie d'avance	X	
181 – Compte de liaison avec la mutuelle Z		X

2) <i>A l'encaissement des fonds</i>			
521 – Compte de trésorerie	X		
581 – Régie d’avance		X	

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 10 - CLASSE 1 – COMPTES DE RESSOURCES DURABLES

<i>Rubrique 19</i>	<i>Provisions techniques et financières</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>190 Provisions techniques</p> <p><i>1901 Provision pour prestations à payer</i></p> <p>19011 Provision pour prestations à payer – Maladie</p> <p>19012 Provision pour prestations à payer – Obsèques</p> <p>19013 Provision pour prestations à payer – Incapacité temporaire</p> <p><i>1905 Provisions mathématiques</i></p> <p><i>1906 Provision pour risques en cours</i></p> <p>19061 Provision pour risques en cours</p> <p>19062 Provision pour risques en cours</p> <p>19063 Provision pour risques en cours</p> <p><i>1908 – Autres Provisions techniques</i></p> <p>191 Provisions pour litiges</p> <p>194 Provisions pour pertes de change</p> <p>196 Provisions pour pensions et obligations similaires</p> <p>198 Autres provisions financières pour risques et charges</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce compte reçoit les provisions techniques sur les produits d'assurance maladie, ainsi que les provisions financières.</p> <p>I - Les <u>provisions techniques</u> sont des provisions établies par le règlement d'exécution sur les règles prudentielles (RP) en son article 36.</p> <p>Les provisions techniques sont inscrites au passif du bilan parmi les ressources durables. Les provisions techniques concernent les charges prévisibles relatives à l'exécution des contrats passés entre la mutuelle et les assurés.</p> <p>1/ La provision pour prestations à payer représente la valeur estimative des dépenses en principal et en frais nécessaires au règlement de tous les sinistres survenus après la clôture de l'exercice, et sur l'exercice suivant (voir tableau de détermination de la provision pour prestations à payer dans les règles d'évaluation).</p> <p>2/ La provision mathématique est la différence entre la valeur actuelle de l'engagement pris par la mutuelle (prestation garantie) et la valeur actuelle de l'engagement de l'adhérent (cotisations à payer). Elle est calculée selon les techniques actuarielles propres à chacun des risques garantis d'après une table de mortalité, un taux d'intérêt technique et des chargements de gestion</p> <p>3/ La provision pour risques en cours est destinée à couvrir pour l'ensemble des contrats en cours, la charge des sinistres et les frais afférents aux contrats pour la période comprise entre la date de clôture et la prochaine échéance de la cotisation. Si la mutuelle émet des contrats annuels coïncidant avec l'année civile, une telle provision n'a pas besoin d'être constituée.</p>

II - Les provisions financières pour risques et charges sont destinées à couvrir des charges, des risques et pertes nettement précisés quant à leur objet, et que des événements survenus ou en cours rendent probables
A la clôture de l'exercice, les provisions pour charges et pertes constatées à la clôture d'un exercice antérieur, sont reprises si les raisons qui les ont motivées ont cessé d'exister.

Fonctionnement:

I - Schéma provisions techniques

Compte	Débit	Crédit
1) <i>Après détermination de la provision prestation sur le risque maladie de l'année, il faut accroître la provision cumulée -Augmentation de la provision pour prestations à payer sur le risque maladie.</i> 60911 - Dotation aux provisions prestations maladie 19011 - Provisions prestations à payer maladie	X	X
2) <i>Après détermination de la provision prestation sur le risque obsèques de l'année, il faut réduire la provision cumulée -Diminution de la provision prestations à payer sur le risque obsèques</i> 19012 - Provisions prestations à payer risque obsèques 79012 - Reprise provisions prestations à payer risque obsèques	X	X

II - Schéma Provision financière

Compte	Débit	Crédit
1) <i>Constitution de la provision financière</i> 697 Dotations aux provisions financières 198 Provisions financières pour risques et charges	X	X
2) <i>Reprise de la provision de l'exercice antérieur</i> 198 Provisions pour risques et charges 797 Reprises de provisions financières	X	X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

CLASSE 2

COMPTES D'ACTIF IMMOBILISE

FICHE N°11 - CLASSE 2 – COMPTES D'ACTIF IMMOBILISE

<i>Rubrique 20</i>	<i>Charges immobilisées</i>
Liste des comptes et subdivisions 201 Frais d'établissement 206 Prime de remboursement des obligations	Contenu Les charges immobilisées sont des charges non répétitives à caractère général ayant une incidence sur le résultat de la mutuelle, de l'union ou de la fédération. Les frais d'établissement sont les dépenses exposées dans le cadre de la création ou du développement de la mutuelle. Les primes de remboursement des obligations sont constituées de la différence entre le prix de remboursement et le prix d'émission. Les modalités d'étalement de la prime de remboursement des obligations doivent faire l'objet d'une précision dans l'état annexé.

Fonctionnement :

Compte	Débit	Crédit
<i>1/ Au moment de l'activation des charges</i>		
201 Frais d'établissement	X	
781 Transfert de charges d'exploitation		X
<i>2/ A la clôture de l'exercice</i>		
681 Dotation aux Amortissements des frais d'établissement	X	
201 Frais d'établissement		X

FICHE N° 12 - CLASSE 2 – COMPTES D'ACTIF IMMOBILISE

Rubrique 21

Immobilisations incorporelles

Liste des comptes et subdivisions

212 Brevets, licences, concessions et droits similaires
 213 Logiciel
 216 Droit au bail
 218 Autres droits incorporels
 219 Immobilisations incorporelles en cours

Contenu

Ce compte enregistre les immobilisations immatérielles ainsi que tous les autres éléments non corporels susceptibles de générer des avantages futurs.

Le compte « 219 - Immobilisations incorporelles en cours » enregistre le coût de production des immobilisations incorporelles (brevets, investissements de création et logiciels) élaborés par la mutuelle elle-même, non encore terminées à la clôture de l'exercice.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1/ A l'acquisition ou à la création</i>		
212 Brevets	X	
Par le crédit de		
4XX Compte de tiers		X
Ou 52X Compte de trésorerie		X
Ou 721 Production immobilisée HAO		X
<i>2/ Cession</i>		
811 Valeur comptable des cessions d'immobilisations incorporelles	X	
281 Amortissements des Immobilisations incorporelles	X	
Par 212 Brevets		X

FICHE N°13 - CLASSE 2 – COMPTES D'ACTIF IMMOBILISE

Rubrique 22

Terrains

Liste des comptes et subdivisions

222 Terrains nus
 223 Terrains bâtis
 227 Terrains des immeubles de rapport
 228 Autres terrains
 229 Aménagements de terrains en cours

Contenu

Ce compte enregistre la valeur des terrains dont la mutuelle a acquis la propriété et mis à disposition de la mutuelle par des tiers.

La valeur des terrains ne fait jamais l'objet d'un amortissement.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1/ Acquisition</i>		
222 Terrain nu	X	
Par 4XX Comptes de tiers		X
Ou 521 Compte de trésorerie		X
<i>2/ Cession</i>		
812 Valeur comptable des cessions d'immobilisations corporelles	X	
Par 222 Terrain nu		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N°14 - CLASSE 2 – COMPTES D'ACTIF IMMOBILISE

Rubrique 23

Bâtiments, installations techniques & Aménagements

Liste des comptes et subdivisions

231 Bâtiments sur sol propre
 232 Bâtiments sur sol d'autrui
 233 Immeubles de rapport
 238 Installations et aménagements
 239 Bâtiments en cours

Contenu

Ce compte enregistre le montant des opérations relatives à l'acquisition et à la création par la mutuelle de bâtiments, d'installations et aménagements.

Les bâtiments et installations en cours sont ceux qui ne sont pas encore terminés à la clôture de l'exercice.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1/ Acquisition</i>		
231 Bâtiments sur sol propre	X	
Par 4XX Compte de tiers		X
Ou 521 Compte de trésorerie		X
Ou 722 Production immobilisée		X
<i>2/ Cession</i>		
812 Valeur comptable des cessions d'immobilisations corporelles	X	
283 Amortissements des bâtiments	X	
Par 231 Bâtiments sur sol propre		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N°15 - CLASSE 2 – COMPTES D'ACTIF IMMOBILISE

Rubrique 24

Matériel

Liste des comptes et subdivisions

241 Matériel et outillage
 244 Matériel et mobilier
 245 Matériel de transport
 248 Autres matériels
 249 Matériel en cours

Contenu

Le matériel est constitué par l'ensemble des objets et instruments avec ou par lesquels sont fournis les services qui sont l'objet même de la profession exercée, et les services accessoires.
 Il s'agit notamment du matériel affecté aux infrastructures sanitaires de la mutuelle.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1/ Acquisition</i>		
244 Matériel et mobilier	X	
Par Compte de tiers		X
Ou Compte de trésorerie		X
<i>2/ Cession</i>		
812 Valeur comptable des cessions d'immobilisations corporelles	X	
284 Amortissements du Matériel	X	
Par 244 Matériel et mobilier		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 16 - CLASSE 2 – COMPTES D'ACTIF IMMOBILISE

Rubrique 26

Placements en valeurs mobilières

Liste des comptes et subdivisions

261 Placements financiers
262 Dépôts bancaires à plus d'un an
266 Intérêts courus

Contenu

Les titres de placements sont des titres que la mutuelle a l'intention de conserver durablement. Ils représentent un placement à long terme qui permet d'améliorer l'excédent technique de la mutuelle, lorsque la situation de trésorerie de la mutuelle lui permet de faire des placements.
A titre de rappel, l'activité de prise de participation (titres de participations) est strictement interdite par les règles prudentielles.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>A l'acquisition des titres de placement</i>		
261 Placements financiers	X	
521 Compte de trésorerie		X
<i>A la cession des titres de placement, en cas de plus-value nette</i>		
521 Compte de trésorerie	X	
261 Placements financiers		X
777 Gains nets sur cession Titres Placements		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 17 - CLASSE 2 – COMPTES D'ACTIF IMMOBILISE

Rubrique 27

Autres immobilisations financières

Liste des comptes et subdivisions

271 Prêts aux mutuelles du réseau mutualiste
 272 Prêts au personnel
 275 Dépôts et cautionnement versés
 276 Intérêts courus

Contenu

Les prêts et créances sont distingués par leur destinataire : autres mutuelles du réseau, union ou fédération.
 Les prêts assortis d'une garantie, font l'objet d'une mention dans l'État annexé.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
271 Prêts aux mutuelles membres du réseau	X	
521 Compte de trésorerie		X

FICHE N° 18 - CLASSE 2 – COMPTES D'ACTIF IMMOBILISE

Rubrique 28

Amortissements.

Liste des comptes et subdivisions

- 281 Amortissements des immobilisations incorporelles
- 283 Amortissements des bâtiments, installations techniques et aménagements
- 284 Amortissements des matériels

Contenu

L'amortissement est la constatation comptable obligatoire de l'amoindrissement de la valeur des immobilisations qui se déprécie de façon certaine et irréversible avec le temps, l'usage ou en raison du changement des techniques, de l'évolution du marché ou de toute autre cause

L'amortissement est en principe calculé selon les usages de la profession, de façon à amortir chaque catégorie d'immobilisations sur la durée normale d'utilisation prévue. Toutefois, les annuités peuvent être modifiées si les perspectives d'avenir justifient une telle mesure. Dans ce cas, la correction effectuée sur le taux doit être révélée et quantifiée, de même que les raisons de cette modification.

Les amortissements doivent être pratiqués à la fin de chaque exercice même en cas d'insuffisance ou d'absence de bénéfice.

Fonctionnement du Compte

Compte	Débit	Crédit
683 Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	X	
284 Amortissement des matériels		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 19 - CLASSE 2 – COMPTES D'ACTIF IMMOBILISE

Rubrique 29

Provisions pour dépréciation

Liste des comptes et subdivisions

291 Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles
 292 Provisions pour dépréciation des terrains
 293 Provisions pour dépréciation des bâtiments, installations techniques et agencements
 294 Provisions pour dépréciation du matériel
 295 Provisions pour dépréciation des avances versées sur immobilisations
 296 Provisions pour dépréciation des placements financiers
 297 Provisions pour dépréciation des autres immobilisations financières

Contenu

La provision pour dépréciation des immobilisations constate l'amoindrissement probable de la valeur d'un élément d'actif résultant de causes dont les effets ne sont pas jugés irréversibles.
 Cette provision est constatée par une dotation au compte de résultat.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1/ Constitution de la provision</i>		
6913 Dotations aux provisions des immobilisations corporelles	X	
294 Provision pour dépréciation du matériel		X
<i>2/ Reprise de la provision</i>		
296 Provision pour dépréciation des titres de placements	X	
7972 Reprise de provisions pour dépréciation des immobilisations financières		X

CLASSE 3

STOCKS

FICHE N° 20 - CLASSE 3 – STOCKS

Rubrique 31

Médicaments et consommables médicaux

Liste des comptes et subdivisions

311 Médicaments
312 Produits de laboratoire

Contenu

Les stocks peuvent être comptabilisés de 2 façons : la méthode de l'inventaire permanent, et la méthode de l'inventaire intermittent.
En inventaire intermittent (qui sera le cas le plus courant des mutuelles), les stocks sont constatés au plan comptable par deux enregistrements en fin d'exercice : l'annulation du stock initial, et l'inscription du stock final.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>Suivant inventaire de fin d'année, comptabilisation du stock final en inventaire intermittent</i>		
311 Médicaments	X	
613 Variation des stocks de médicaments		X
<i>Annulation du stock initial en inventaire intermittent</i>		
613 Variation des stocks de médicaments	X	
311 Médicaments		X

FICHE N° 21 - CLASSE 3 – STOCKS

Rubrique 32

Fournitures consommables

Liste des comptes et subdivisions

321 Fournitures consommables
322 Matériel médical
323 Matériel hospitalier

Contenu

Les stocks peuvent être comptabilisés de 2 façons : la méthode de l'inventaire permanent, et la méthode de l'inventaire intermittent.
En inventaire intermittent (qui sera le cas le plus courant des mutuelles), les stocks sont constatés au plan comptable par deux enregistrements en fin d'exercice : l'annulation du stock initial, et l'inscription du stock final.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>Suivant inventaire de fin d'année, comptabilisation du stock final en inventaire intermittent</i>		
321 Fournitures consommables	X	
613 Variation des Stocks de fournitures consommables		X
<i>Annulation du stock initial en inventaire intermittent</i>		
613 Variation des Stocks de fournitures consommables	X	
321 Fournitures consommables		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 22 - CLASSE 3 – STOCKS

Rubrique 38

Stocks en cours de route

Liste des comptes et subdivisions

381 Médicaments et consommables médicaux en cours de route
382 Fournitures consommables en cours de route

Contenu

Il s'agit des médicaments et fournitures consommables expédiés par le fournisseur, et non encore réceptionnés par la mutuelle.

Des subdivisions peuvent être ouvertes pour les biens en dépôt chez des tiers, mais dont la mutuelle est propriétaire.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1/ Constatation à la clôture de l'exercice- Inventaire intermittent</i>		
381 Médicaments non réceptionnés à la clôture (Stock final)	X	
613 Variation des stocks de médicaments en cours		X
613 Variation des stocks de médicaments en cours	X	
381 Médicaments non réceptionnés à la clôture (Stock initial)		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 23 - CLASSE 3 – STOCKS

Rubrique 39

Dépréciation des stocks

Liste des comptes et subdivisions

391 Dépréciation des stocks de médicaments
392 Dépréciation des stocks de fournitures consommables

Contenu

Les stocks dépréciés, périmés, avariés, à rotation lente, sont identifiés lors de l'inventaire physique.
Ils sont inscrits dans des comptes qui font l'objet d'une provision pour dépréciation. La provision est renouvelée chaque fin d'exercice.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
1/ Constatation de la dépréciation en clôture d'exercice		
6593 Charges provisionnées d'exploitation sur stocks	X	
391 Dépréciation stocks de médicaments		X
2/ Reprise de provision dépréciation en clôture d'exercice		
391 Dépréciation stocks de médicaments	X	
7593 Reprises de charges provisionnées d'exploitation sur stocks		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

CLASSE 4

COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION

FICHE N° 24 - CLASSE 4 – COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION

<i>Rubrique 40</i>	<i>Fournisseurs</i>
Liste des comptes et subdivisions 401 Pharmacies, laboratoires et prestataires de santé 402 Fournisseurs de médicaments, consommables médicaux et fournitures 403 Autres fournisseurs divers 408 Fournisseurs factures non parvenues 409 Fournisseurs débiteurs 4091 Fournisseurs – avances et acomptes versés 4092 Fournisseurs retenues de garantie 4093 Fournisseurs avoirs à obtenir	Contenu Les fournisseurs d'exploitation sont des tiers auxquels la mutuelle a recours pour faire accomplir les prestations de santé au bénéfice des adhérents.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation de la dette</i>		
60X Compte de charges concernées 401 Fournisseur W	X	X
<i>2) Règlement de la facture</i>		
401 Fournisseur W 52X Compte de trésorerie	X	X

FICHE N° 25 - CLASSE 4 – COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION

Rubrique 41

Adhérents et clients

Liste des comptes et subdivisions

411 Adhérents
 4111 Adhérents (comptabilité auxiliaire)
 4112 Adhérents – cotisations à recevoir
 4116 Adhérents – créances litigieuses
 4118 Adhérents – cotisations à émettre
 4119 Adhérents – comptes créditeurs
 41191 Adhérents – Ajustement pour
 Cotisations non acquises
 41195 Autres comptes créditeurs des Adhérents

415 Clients
 4151 Clients des centres médicaux
 4152 Clients Locataires d'immeubles
 4156 Clients - créances litigieuses
 4158 Clients – produits à recevoir
 4159 Clients créditeurs
 41591 Clients avances et acomptes reçus
 41596 Clients retenues de garantie

Contenu

Le compte « Adhérents » retrace le solde de la position des comptes des adhérents. Il est préférable que la position des adhérents soit tenue en comptabilité auxiliaire.

En fin d'exercice, le montant des créances individuelles dont le recouvrement est compromis doit être reclassé en créances litigieuses.

La provision « **Adhérents – Ajustement pour cotisations non acquises** » est destinée à constater pour l'ensemble des contrats en cours, la part des cotisations émises et des cotisations restant à émettre, et qui se rapporte à la période comprise entre la date de clôture et la prochaine échéance de la cotisation. Toutefois, la plupart des contrats des mutuelles sont émis annuellement et coïncident avec l'année civile. Dans ce cas, une telle provision n'a pas besoin d'être constituée.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Emission de la cotisation annuelle d'un adhérent risque maladie</i>		
411 Adhérent X	X	
701 Cotisations maladie		X
<i>2) Encaissement par chèque tiré sur une Mutuelle d'épargne et de crédit</i>		
525 Compte MEC	X	
411 Adhérent X		X
<i>3) Réduction des produits de l'année pour ajuster les comptes du montant des cotisations non acquises</i>		
701 Cotisations maladie		
41191 Adhérents – Ajustement pour cotisations non acquises	Y	Y

FICHE N° 26 - CLASSE 4 – COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION

Rubrique 42

Personnel

Liste des comptes et subdivisions

421 Personnel, avances et acomptes
 422 Personnel, rémunérations dues
 423 Personnel, opposition, saisies arrêt
 424 Personnel, œuvres sociales internes
 425 Dépôts du personnel
 428 Personnel charges à payer et produits à recevoir.
 4281 Dettes provisionnées de congés à payer
 4286 Autres charges à payer
 4287 Produits à recevoir

Contenu

Le compte personnel enregistre l'ensemble des opérations qui interviennent entre la mutuelle et les personnes qui lui sont rattachées par un contrat de travail.
 A la clôture de l'exercice, il ne doit pas être effectuée de compensation entre les sommes dues au personnel et les montants qui seraient éventuellement dus par le personnel et qui n'auraient pas été retenus sur la dernière paie de l'exercice.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation de la rémunération mensuelle due</i>		
661 Charges de personnel	X	
422 Personnel rémunérations dues		X
431 Sécurité sociale (cotisations salariales)		X
447 Impôts retenus à la source		X
<i>2) Règlement des salaires nets par virements bancaires et billetterie (Caisse)</i>		
422 Personnel rémunérations dues	X	
521 Banque		X
571 Caisse		X
<i>3) Versements des cotisations salariales aux organismes sociaux</i>		
431 Sécurité sociale (cotisations salariales)	X	
521 Banque		X
<i>4) Versement des impôts retenus à la source sur les salariés</i>		
447 Impôts retenus à la source	X	
521 Banque		X

FICHE N° 27 - CLASSE 4 – COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION

Rubrique 43

Organismes sociaux

Liste des comptes et subdivisions

431 Sécurité sociale
 432 Autres organismes sociaux
 438 Organismes sociaux - charges à payer
 et produits à recevoir
 4381 Charges sociales sur indemnités à
 payer
 4382 Charges sociales sur congés
 4386 Autres charges à payer
 4387 Produits à recevoir

Contenu

Ce compte enregistre d'une part, le montant des cotisations sociales salariales et patronales dues aux organismes sociaux, et, d'autre part, les règlements de cotisations effectués à leur profit.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
1) Enregistrement des cotisations patronales		
664 Charges sociales	X	
431 Sécurité sociale		X
2) Règlement des cotisations salariales et patronales		
431 Sécurité sociale	X	
521 Banque		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 28 - CLASSE 4 – COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION

Rubrique 44

Etat et Collectivités publiques

Liste des comptes et subdivisions

441 Fonds National de Garantie
 442 Etat, Autres impôts et taxes
 447 Etat, impôts retenus à la source
 448 Etat, charge à payer et produits à recevoir
 4486 Etat, charges à payer
 4487 Etat, produits à recevoir
 449 Etat, créances et dettes diverses

Contenu

Les opérations inscrites dans ce compte concernent d'une manière générale les opérations qui sont faites avec l'Etat et les collectivités publiques territoriales (collectivités locales).
 Les dettes du 442, Etat, autres impôts et taxes comprennent non seulement les impôts et taxes d'Etat proprement dits tels que droits de douane à l'importation, mais aussi les impôts et taxes dont les mutuelles sociales ne seraient pas exonérées au titre des dérogations fiscales accordées au plan communautaire.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation de la dette (foncier par exemple)</i>		
648 Autres impôts et taxes	X	
442 Etat Autres impôts et taxes		X
<i>2) Règlement de la dette fiscale</i>		
442 Etat Autres impôts et taxes	X	
521 Compte de banque		X

FICHE N° 29 - CLASSE 4 – COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION

Rubrique 45

Organismes d'Appui à la Mutualité

Liste des comptes et subdivisions

451 Organismes nationaux d'appui à la mutualité
 452 Organismes internationaux d'appui à la mutualité
 458 Fonds de dotation et subventions à recevoir des Organismes d'appui à la mutualité

Contenu

Les opérations à inscrire à ce compte concernent exclusivement les dettes des organismes d'appui à la mutualité vis – à – vis de la mutuelle, de l'union ou de la fédération, les créances de ces organismes, et le règlement des sommes dues.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation de la constatation de la dette de l'organisme d'appui (subvention d'équilibre par exemple)</i>		
458 Subventions à recevoir	X	
888 Subvention équilibre d'autres institutions d'appui à la mutualité		X
<i>2) Règlement de la subvention</i>		
521 Compte de trésorerie	X	
458 Subventions à recevoir		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 30 - CLASSE 4 – COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION

Rubrique 46

Union et Fédération de mutuelles sociales

Liste des comptes et subdivisions

461 Union
462 Fédération

Contenu

Les opérations inscrites dans ce compte concernent les relations entre une mutuelle et l'union ou la fédération dont elle est membre, qui ont un caractère temporaire.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation de la mise à disposition temporaire de fonds par l'Union, au moyen d'un virement bancaire</i> 521 Banque 461 Union	X	X
<i>2) Constatation du règlement par la fédération de dépenses imputables à la mutuelle</i> 663 Indemnités de fonction des adhérents de la mutuelle 462 Fédération	X	X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 31 - CLASSE 4 – COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION

<i>Rubrique 47</i>	<i>Débiteurs et créiteurs divers</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>471 Comptes d'attente débiteurs 472 Comptes d'attente créditeurs 473 Dettes sur titres de placement 474 Répartition périodique des charges 4741 Abonnement des charges 4745 Abonnement des produits</p> <p>476 Charges constatées d'avance 477 Produits constatés d'avance 478 Ecart de conversion – Actif 479 Ecart de conversion – Passif</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce compte enregistre entre autres les opérations en instance de régularisation. Aucune compensation n'est en principe admise entre les dettes et les créances dont les soldes créditeurs et débiteurs doivent être inscrits au bilan dans les rubriques « débiteurs divers » à l'actif et « créiteurs divers » au passif.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<p><i>1) Débiteurs ou créiteurs divers</i></p> <p>521 Compte bancaire concerné 472 Créiteurs divers</p>	X	X
<p><i>2) Charge constatée d'avance (payées pendant l'exercice et se rattachant à l'exercice suivant)</i></p> <p>476 Charges constatées d'avance 639 Autres services – quote part maintenance annuelle relative à l'exercice suivant</p>	X	X
<p><i>3) Produits constatés d'avance</i></p> <p>7181 Loyers immeuble de rapport perçu d'avance 477 Produit constaté d'avance</p>	X	X

FICHE N° 32 - CLASSE 4 – COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION

Rubrique 48

Créances et Dettes HAO

Liste des comptes et subdivisions

481 Fournisseurs d'immobilisations
484 Dettes HAO
488 Créances HAO

Contenu

Il s'agit des opérations qui n'entrent pas dans l'activité normale et courante de la mutuelle.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation d'une dette HAO</i>		
831 Charges HAO	X	
484 Dette HAO		X
<i>2) Règlement de la dette HAO</i>		
484 Dette HAO	X	
521 Banque		X

FICHE N° 33 - CLASSE 4 – COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION

<i>Rubrique 49</i>	<i>Dépréciation et risques provisionnés</i>
<i>Liste des comptes et subdivisions</i> 490 Dépréciation des comptes fournisseurs débiteurs 491 Dépréciation des comptes des adhérents et clients 492 Dépréciation des comptes du personnel 496 Dépréciation des comptes des unions et fédérations 497 Dépréciation des comptes débiteurs divers 498 Dépréciation des comptes HAO 499 Risques provisionnés	<i>Contenu</i> Il s'agit des dépréciations subies par des comptes de tiers résultant de causes diverses dont les effets ne sont pas jugés irréversibles. La dépréciation traduit une baisse non définitive et non irréversible de l'évaluation des éléments d'actifs par rapport à leur valeur comptable.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation provision</i>		
659 Charges provisionnées d'exploitation	X	
Ou		
839 Charges provisionnées HAO	X	
49 Dépréciation et risques provisionnés		X
<i>2) Reprise provision exercice précédent</i>		
49 Dépréciation et risques provisionnés	X	
Par 759 Reprises charges provisionnées d'exploitation		X
Ou 849 Reprise des charges provisionnées HAO		X

CLASSE 5

COMPTE DE TRÉSORERIE

Les comptes de la classe 5 enregistrent les opérations relatives aux valeurs en espèces, aux chèques, aux titres de placements, aux instruments de trésorerie (qui seront mis en place par les réseaux mutualistes d'épargne et les nouvelles formes d'intermédiaires financiers du marché financier de l'UEMOA), et aux opérations faites avec les banques et les établissements de crédit.

Par application du principe de non compensation, les soldes débiteurs doivent être distingués des soldes créditeurs des comptes de la classe 5.

[Zoom+](#)

[Zoom -](#)

[Début](#)

[Suivant](#)

[Précédent](#)

[Fin](#)

FICHE N° 34 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

Rubrique 50

Titres de placements.

Liste des comptes et subdivisions

501 Titres du Trésor et Bons de caisse
 503 Obligations
 506 Intérêts courus
 5061 Intérêts courus sur titres du trésor et
 bons de caisse
 5063 Intérêts courus sur obligations

Contenu

Il s'agit de titres cessibles, acquis en vue d'en retirer une plus-value à brève échéance. Les titres sont représentatifs de créances souscrites. Ils sont réalisables immédiatement, en cas de nécessité, et sont productifs d'intérêts. Ils constituent en ce sens des placements financiers.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Acquisition des titres</i>		
50 Titres du Trésor et Bons de caisse	X	
521 Banque		X
<i>2) Cession de titres (profit constaté)</i>		
521 Banque	X	
774 Gains nets sur cession de titres de placement (plus value de cession)		X
501/503 Titres de placement		X
<i>3) Cession de titres (perte supportée)</i>		
521 Banque	X	
674 Pertes sur cession de titres de placement (moins value de cession)	X	
501/503 Titres de placement		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 35 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

Rubrique 51

Valeurs à Encaisser.

Liste des comptes et subdivisions

511 Effets à encaisser
513 Chèques à encaisser
518 Autres valeurs à l'encaissement

Contenu

Les valeurs à encaisser sont les effets, chèques et autres valeurs (cartes de crédit) transmises à la banque et dont la mutuelle attend l'encaissement à l'échéance
Il est conseillé d'ouvrir un compte d'effets à encaisser par échéance, ce qui permet, éventuellement d'approvisionner les comptes bancaires en fonction des mouvements attendus.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Réception du titre de paiement</i>		
51 Valeurs à encaisser	X	
4UU Compte de tiers		X
<i>2) Règlement du titre</i>		
521 Banque	X	
51 Valeurs à encaisser		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 36 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

Rubrique 52

Banques

Liste des comptes et subdivisions

521 Banques - Dépôts à vue
522 Banques - Dépôts à terme
526 Intérêts courus

Contenu

Ce compte enregistre les opérations financières effectuées entre la mutuelle et les banques.

Le solde qui ressort des livres comptables doit être rapproché du solde du compte tenu par la banque et envoyé périodiquement à la mutuelle.

A la clôture de l'exercice, les avoirs en monnaies étrangères sont évalués au dernier cours officiel de change connu à cette date.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Mouvement de fonds en faveur de la banque</i>		
521 Banque	X	
Comptes concernés		X
<i>2) Diminution du compte banque</i>		
Comptes concernés	X	
521 Banque		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 37 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

<i>Rubrique53</i>	<i>Etablissements financiers et assimilés.</i>
<i>Liste des comptes et subdivisions</i> 531 Chèques postaux 532 Trésor Public 533 Société de gestion et d'intermédiation (SGI) 534 Mutuelles d'Epargne et de Crédit (MEC)) 535 Autres organismes financiers 536 Intérêts courus	<i>Contenu</i> Ce compte enregistre les opérations entre la mutuelle et les chèques postaux, ou le Trésor d'un Etat membre de l'UEMOA, ou les établissements financiers. Le solde qui ressort des livres comptables doit être rapproché du solde du compte mutuelle tenu par la banque, et envoyé périodiquement à la mutuelle. A la clôture de l'exercice, les avoirs en monnaies étrangères sont évalués au dernier cours officiel de change connu à cette date. Les comptes créditeurs en fin d'exercice sont inscrits au passif sous le poste « banques crédits de trésorerie » sans compensation possible avec les soldes débiteurs.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Mouvement de fonds en faveur de l'établissement financier</i> 53 Etablissements financiers Comptes concernés	X	X
<i>2) Diminution des avoirs de la mutuelle</i> Comptes concernés 53 Etablissements financiers	X	X

FICHE N° 38 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

Rubrique56

Banques, (Emprunts Court Terme sous forme de) Crédits de trésorerie et d'escompte

Liste des comptes et subdivisions

561 Crédits de trésorerie
562 Avances du Fonds de Garantie
563 Avances de l'Etat
566 Intérêts courus

Contenu

Ce compte enregistre d'une part, le montant de crédits de trésorerie ouverts au profit de la mutuelle par l'établissement financier dispensateur de ces concours, et d'autre part les avances de court terme effectués par les mécanismes de garantie de la solvabilité des mutuelles (Fonds national de garantie, ou avances de trésorerie de l'Etat) pour assurer leur liquidité immédiate.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Enregistrement du crédit de trésorerie</i>		
521 Banque	X	
561 Banques, Crédit de trésorerie		X
<i>2) Remboursement du crédit de trésorerie</i>		
561 Banques Crédit de trésorerie	X	
521 Banque		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 39 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

Rubrique 57

Caisse.

Liste des comptes et subdivisions

571 Caisse principale

572 Caisse annexe

Contenu

Le compte caisse retrace les opérations d'encaissement et de paiement effectuées en espèces pour les besoins de la mutuelle. Il peut être ouvert autant de sous-comptes que de besoin.

Point de Contrôle

Le solde du compte caisse ne peut être que débiteur ou nul.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Versements effectués à la caisse</i>		
57 Caisse	X	
4X Comptes de tiers concernés		X
<i>2) Règlements effectués par la caisse</i>		
4X Comptes de tiers concernés	X	
57 Caisse		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 40 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

Rubrique58	Régie d'avance, accréditifs et virements internes
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>581 Régies d'avance 585 Virements de fonds</p>	<p>Contenu</p> <p>Le compte de « Régie d'avance » enregistre le montant des avances aux régisseurs, ainsi que la régularisation desdites avances. Ces avances sont de courte durée.</p> <p>Les comptes 585 relatifs aux virements internes, sont utilisés pour des raisons techniques dans les comptabilités organisées sur la base de journaux auxiliaires. Ce sont des comptes de passage utiles à la comptabilisation d'opérations internes à la mutuelle. Leur utilisation a pour but d'éviter un double emploi au cours de la centralisation des écritures. Ces comptes doivent être soldés au terme de leur utilisation.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<p><i>1) Envoi des fonds à un régisseur d'avance</i></p> <p>581 Régie d'avance 57 Caisse</p>	X	X
<p><i>2) Utilisation des fonds</i></p> <p>6X Compte de charge concerné 57 Caisse Régie d'avance</p>	X	X
<p><i>3) Virement de fonds</i></p> <p><i>31) Versement d'espèces sur un compte bancaire</i></p> <p>585 Virement de fonds 57 Caisse</p>	X	X
<p><i>32) Enregistrement du versement au compte bancaire</i></p> <p>521 Banque X 585 Virement de fonds</p>	X	X

FICHE N° 41 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

<i>Rubrique59</i>	<i>Dépréciations et risques provisionnés.</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>590 Dépréciation des titres de placement 591 Dépréciation des comptes de valeurs à encaisser 592 Dépréciation des comptes banques 593 Dépréciation des comptes établissements financiers et assimilés 594 Dépréciation des comptes d'instrument de trésorerie 599 Risques provisionnés à caractère financier</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce compte enregistre l'amointrissement de la valeur des titres et valeurs liquides, des avoirs en banque et autres éléments financiers résultants de causes précises quant à leur nature, mais dont les effets ne sont pas jugés irréversibles ainsi que les reprises de charges provisionnées s'y rapportant La provision est à constituer même si la dépréciation est d'un montant incertain. Ces provisions ne doivent être constituées que pour des dépréciations subies au cours de l'exercice et à la clôture de l'exercice.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Dépréciation de l'exercice</i>		
679 Charges provisionnées financières	X	
59 Dépréciations et risques provisionnés		X
<i>2) Reprises des dépréciations</i>		
59 Dépréciations et risques provisionnés	X	
779 Reprises de charges provisionnées financières		X

CLASSE 6

COMPTES DE CHARGES DES ACTIVITÉS ORDINAIRES

Les comptes de la classe 6 enregistrent les charges liées à l'activité ordinaire de la mutuelle, de l'union ou de la fédération. Ces charges entrent dans la détermination de l'excédent de souscription, de l'excédent technique, ou de l'excédent d'exploitation ordinaire.

Toutes les charges effectives de l'exercice doivent lui être rattachées en application du principe de spécialisation des exercices. A ce titre, les charges comptabilisées doivent éventuellement donner lieu à des régularisations, soit par l'enregistrement de provisions (montants estimés ou calculés), soit par l'enregistrement de montants certains attestés par un support externe.

Zoom +

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 42 - CLASSE 6 – COMPTES DE CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES

<i>Rubrique 60</i>	<i>Charges de Prestations</i>
<i>Liste des comptes et subdivisions</i> 601 Charges de prestations maladie 602 Charges de prestations obsèques 603 Charges de prestations incapacité temporaire 608 Charges sur Autres prestations	<i>Contenu</i> Ce compte enregistre le montant des factures des prestataires de santé (Pharmacies, Laboratoires, centres de santé, et autres prestataires), facturées aux mutuelles, ainsi que les rabais, remises et ristournes sur factures obtenus de ces fournisseurs.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) A réception de la facture du prestataire</i>		
601 Charges de prestations	X	
401 Compte du Prestataire de santé		X
<i>2) Règlement du fournisseur</i>		
401 Compte du Prestataire de santé	X	
52U Compte de trésorerie		X
<i>3) Solde du compte 60 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
13 Résultat net de l'exercice	X	
60 Charges de prestations		X

FICHE N° 43 - CLASSE 6 – COMPTES DE CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES

<i>Rubrique 61</i>	<i>Achats de Médicaments et Fournitures</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>611 Achats de médicaments et consommables médicaux 612 Achats de fournitures consommables 613 Variation de stocks de médicaments et fournitures 618 Autres achats</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Il s'agit des achats de médicaments pour les mutuelles qui gèrent en activité accessoire une petite pharmacie ou un centre de santé interne.</p> <p>.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Achats de médicaments</i>		
611 Achats de médicaments Compte de tiers ou de trésorerie	X	X
<i>2) Avoir sur achats</i>		
4UU Compte de tiers concerné 611 Achats de médicaments	X - X	
<i>3) Comptabilisation stock initial de médicaments</i>		
613 Variation de stocks de médicaments 611 Achats de médicaments	SI	SI
<i>4) Comptabilisation stock final de médicaments</i>		
611 Achats de médicaments 613 Variation de stocks de médicaments	SF	SF
<i>5) Solde du compte 61 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
13 Résultat net de l'exercice	X	
61 Achats de médicaments et fournitures		X

FICHE N° 44 - CLASSE 6 – COMPTES DE CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES

<i>Rubrique 62</i>	<i>Transports.</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>621 Voyages et déplacements 622 Transports du personnel 625 Transport de plis 626 Frais de déménagement 628 Autres frais de transport</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Il s'agit de frais de transport engagés par la mutuelle à l'occasion des déplacements de ses élus et de son personnel. Imputation du transport sur achats Le compte 625 « transport de plis » peut être débité soit à l'occasion du paiement d'un affranchissement, soit à l'occasion de l'achat à l'avance de figurines ou de bons de course représentatifs de courses par coursier.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Engagement des frais</i>		
62Y Transport (compte concerné) Compte de tiers ou de trésorerie	X	X
<i>2) Avoir sur transport</i>		
4UU Compte de tiers 62Y Transport (compte concerné)	X	X
<i>3) Régularisation de frais de transport relatif à l'exercice suivant</i>		
476 Charge constatée d'avance 62Y Transport (compte concerné)	X	X
<i>3) Solde du compte 62 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
13 Résultat net de l'exercice	X	
62 Transport		X

FICHE N° 45 - CLASSE 6 – COMPTES DE CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES

Rubrique 63	Services extérieurs.
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>631 Missions et réceptions 632 Redevances de crédit bail et contrat assimilés 633 Entretien, réparation et maintenance, 634 Rémunération de personnel extérieur à la mutuelle & honoraires 635 Publicité et relations publiques 636 Frais de télécommunication et de poste 637 Services bancaires 638 Redevance pour brevet, licences, logiciel et droit similaires 639 Autres services consommés</p>	<p>Contenu</p> <p>Ce compte enregistre le montant des factures, paiements et rémunérations versés aux prestataires extérieurs à l'entreprise, qui interviennent dans les formations sanitaires dépendant de la mutuelle. Y sont également enregistrés les éventuels rabais, remises et ristournes obtenus hors facture sur ces services extérieurs consommés. Les services sont classés par nature. La consommation des services est rapportée à la période comptable par le jeu de comptes d'abonnements ou de régularisation.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Engagement des frais</i>		
63U Services extérieurs Compte de tiers ou de trésorerie	X	X
<i>2) Régularisation en fin d'année</i>		
476 Charge constatée d'avance (régularisation) 63U Services Extérieurs	X	X
<i>3) Solde du compte 63 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
13 Résultat net de l'exercice 63 Services extérieurs	X	X

FICHE N° 46 - CLASSE 6 – COMPTES DE CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES

<i>Rubrique 64</i>	<i>Impôts et taxes</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>641 Impôts et taxes sur salaires 646 Droits d'enregistrement 648 Autres impôts et taxes</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce compte enregistre le montant des charges correspondant à des versements obligatoires à l'Etat et aux collectivités publiques. Le compte 64 enregistre tous les impôts et taxes à la charge de la mutuelle.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Comptabilisation (ou règlement direct) de l'avertissement d'impôt foncier</i>		
648 Autres impôts et taxes	X	
442 Etat – Autres impôts et taxes		X
Ou		
521 Compte de trésorerie		X
<i>2) Solde du compte 64 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
13 Résultat net de l'exercice	X	
64 Impôts et taxes		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 47 - CLASSE 6 – COMPTES DE CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES

Rubrique 65

Autres charges d'exploitation

Liste des comptes et subdivisions

651 Primes d'assurance
 652 Indemnités de fonction de dirigeants non salariés
 653 Subventions accordées au profit d'autres entités
 658 Autres charges diverses
 659 Charges provisionnées d'exploitation

Contenu

Ce compte enregistre le montant des charges en provenance des tiers.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Comptabilisation de la charge</i>		
65 Autres charges	X	X
521 Compte de trésorerie		
<i>2) Solde du compte 65 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
13 Résultat net de l'exercice	X	
65 Autres charges		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 48 - CLASSE 6 – COMPTES DE CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES

Rubrique 66

Charges de personnel

Liste des comptes et subdivisions

661 Rémunérations directes versées au personnel national
 662 Rémunérations directes versées au personnel non national
 663 Indemnités forfaitaires versées au personnel
 664 Charges sociales
 667 Rémunération transférée de personnel extérieur
 668 Autres charges sociales

Contenu

Ce compte enregistre l'ensemble des rémunérations du personnel, ainsi que les charges sociales payées par la mutuelle au titre des salaires et avantages en nature.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Lors de l'établissement de la paie mensuelle</i>		
661/2 Rémunérations directes au personnel	X	
422 Personnel, rémunérations dues (net à payer)		X
431 Sécurité sociale (cotisations salariales)		X
447 Etat – Impôts retenus à la source (part salariale)		X
<i>2) Solde du compte 66 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
	X	
13 Résultat net de l'exercice		X
66 Charges de personnel		

FICHE N° 49 - CLASSE 6 – COMPTES DE CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES

<i>Rubrique 67</i>	<i>Frais financiers et charges assimilées</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>671 Intérêts des emprunts 6711 Intérêts sur emprunts obligataires 6712 Intérêts des emprunts auprès des établissements de crédit 672 Intérêts de crédit bail & contrats assimilés 674 Autres intérêts 675 Pertes nettes sur cessions des valeurs de placements 676 Pertes de change 677 Pertes sur cessions des titres de placements 679 Charges provisionnées financières 6791 Charges provisionnées sur titres de placements 6798 Autres charges provisionnées financières.</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce compte enregistre l'ensemble des charges financières dues à différents tiers intervenant dans le financement de la mutuelle (à l'exception de la rémunération des fonds propres et des services bancaires).</p> <p>Lorsque la mutuelle considère comme frais à immobiliser les intérêts intercalaires dus sur la période de construction d'une immobilisation, ces intérêts sont d'abord comptabilisés au débit du compte « 67 – Frais financiers », puis transférés au débit du compte d'immobilisation concerné par le crédit du compte « 72 – Production immobilisée ».</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
1) Versement des intérêts échus sur emprunts		
6712 Intérêts des emprunts auprès des établissements de crédit	X	
521 Banque		X
2) Intérêts dus sur dettes diverses		
674 Autres intérêts		
4UU Compte de tiers concerné		
3) Dépréciation de titres placement		
6791 Charges provisionnées financières		
590 Dépréciation des titres de placements		
4) Solde du compte 67 à la clôture de l'exercice (crédit)		
13 Résultat net de l'exercice		
67 Frais financiers et charges assimilées		

FICHE N° 50 - CLASSE 6 – COMPTES DE CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES

Rubrique 68

Dotations aux amortissements.

Liste des comptes et subdivisions

681 Dotations aux amortissements des frais d'établissement
 682 Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles
 683 Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles
 685 Dotations aux amortissements des primes de remboursement des EO.

Contenu

Ce compte enregistre au titre de l'exercice, les dotations aux amortissements d'exploitation et à caractère financier, dans leur conception économique et comptable.

Lorsque les dispositions fiscales en vigueur autorisent des méthodes d'amortissement dégressif, et imposent la comptabilisation effective des amortissements fiscaux pratiqués, il importe de faire apparaître distinctement l'amortissement technique et économique normal au compte 68. Le complément d'amortissement fiscal autorisé figure au débit du compte 85– Dotations HAO, par le crédit du compte 151– amortissement dérogatoire.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Dotations à la clôture</i>		
681 Dotations aux amortissements	X	
284 Compte d'amortissement		X
<i>2) Solde du compte 68 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
13 Résultat net de l'exercice	X	
68 Dotations aux amortissements		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 51 - CLASSE 6 – COMPTES DE CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES

Rubrique 69

Dotations aux provisions

Liste des comptes et subdivisions

690 Dotations aux provisions techniques

6901 Dotations aux provisions sur prestations à payer

69011 Dotations aux provisions sur prestations Maladie

69012 Dotations aux provisions sur prestations Décès

69013 Dotations aux provisions sur prestations Incapacité temporaire

69018 Dotations aux provisions sur autres prestations

6905 Dotations aux provisions sur

6906 Dotations aux provisions sur risques en cours

69061 Dotations aux provisions sur risques en cours Maladie

69062 Dotations aux provisions sur risques en cours Décès

69063 Dotations aux provisions sur risques en cours Incapacité temporaire

691 Dotations aux provisions d'exploitation

6911 Dotations aux provisions pour litiges et pensions du personnel

6912 Dotations aux provisions des immobilisations incorporelles

6913 Dotations aux provisions des immobilisations corporelles

697 Dotations aux provisions financières

6971 Dotations aux provisions financières pour risques et charges

6972 Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières

Contenu

Ce compte enregistre au titre de l'exercice, les dotations aux provisions d'exploitation à caractère financier, en couverture des dépréciations, risques, charges ou pertes à prévoir.

Lorsqu'un risque ou une charge provisionnée se réalise, il est régulièrement comptabilisé dans un compte approprié de la classe 6 ou 8. En conséquence, la provision est reprise intégralement par le débit du compte 29 et le crédit du compte 79.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
1) Constitution d'une provision à la clôture		
6913 Dotations aux provisions des immobilisations corporelles	X	
294 Provision pour dépréciation du matériel		
2) Solde du compte 69 à la clôture de l'exercice (crédit)		
13 Résultat net de l'exercice		X
69 Dotations aux provisions		

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

CLASSE 7

COMPTES DE PRODUITS DES ACTIVITÉS ORDINAIRES

Les comptes de la classe 7 enregistrent les produits de l'activité ordinaire de la mutuelle, de l'union ou de la fédération. Ils résultent de l'activité principale de fourniture d'une assurance d'accès aux soins de santé, ou d'une assurance sur toute autre forme des risques sociaux liés à la personne, pour les adhérents.

Les produits peuvent également concerner, à titre accessoire et conformément à la législation en vigueur, des activités relatives à l'amélioration des conditions de vie ou à l'épanouissement des membres.

Tous les produits concernant effectivement l'exercice doivent lui être rattachés en application du principe de spécialisation des exercices. A ce titre, les produits comptabilisés doivent éventuellement donner lieu à des régularisations, soit par des provisions (montants estimés ou incertains), soit par l'enregistrement de produits dont le montant est attesté par un support externe.

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 52 - CLASSE 7 – COMPTES DE PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES

Rubrique 70

Cotisations

Liste des comptes et subdivisions

701 – Cotisations maladie
 702 – Cotisations obsèques
 703 – Cotisations incapacité temporaire
 704 – Autres produits techniques
 705 – Majorations et pénalités de retard
 706 – Récupération de prestations indûment payées
 707 – Ajustement pour cotisations non acquises

Contenu

Le compte 70 décrit les différents types de produit des mutuelles.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation des cotisations annuelles des adhérents</i>		
411 Adhérents Cotisations sur police maladie	X	
701 Cotisations Maladie		X
<i>2) Solde du compte 70 à la clôture de l'exercice (débit)</i>		
70 Cotisations	X	
13 Résultat net de l'exercice		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 53 - CLASSE 7 – COMPTES DE PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES

Rubrique 71

Produits des activités accessoires

Liste des comptes et subdivisions

711 – Vente de médicaments et consommables médicaux

716 – Services facturés

718 – Produits des activités annexes

7181 – *Revenus des immeubles de rapport et locations diverses*

7182 – *Mise à disposition de personnel*

Contenu

Il s'agit des produits accessoires de la mutuelle, lorsque celle-ci gère un centre de consultation interne, ou assure la vente de médicaments, etc.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation d'un produit accessoire</i>		
4 Compte de tiers	X	
Ou		
5 Compte de trésorerie	X	
Par		
711 Ventes de médicaments		X
<i>2) Solde du compte 71 à la clôture de l'exercice (débit)</i>		
71 Produits des activités accessoires	X	
13 Résultat net de l'exercice		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 54 - CLASSE 7 – COMPTES DE PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES

Rubrique 72

Production immobilisée

Liste des comptes et subdivisions

721 – Immobilisations incorporelles
722 – Immobilisations corporelles

Contenu

Ce compte enregistre le coût de production des travaux faits par la mutuelle par ses propres soins (confère doctrine comptable de la livraison à soi-même).
La production immobilisée peut être déterminée soit au coût de production, soit de façon extra comptable.
Dans ce dernier cas, les calculs prennent en compte le coût d'acquisition, les autres coûts engagés sous forme de charges directes de production, les frais financiers supportés par les emprunts liés au financement de la fabrication des biens.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation d'une production immobilisée</i>		
21 Immobilisations incorporelles	X	
<i>Ou</i>		
23, Bâtiments, installations techniques et agencement	X	
<i>Ou</i>		
24 Matériel	X	
72 Production immobilisée		X
<i>2) Solde du compte 72 à la clôture de l'exercice (débit)</i>		
72 Production immobilisée	X	
13 Résultat net de l'exercice		X

FICHE N° 55 - CLASSE 7 – COMPTES DE PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES

<i>Rubrique 75</i>	<i>Subventions d'exploitation</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>751 – Subventions ordinaires 758 – Autres subventions d'exploitation 759 – Reprises de charges provisionnées d'exploitation</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce sont des aides financières accordées par l'Etat, une collectivité publique ou un tiers, qui ne constituent ni un fonds de dotation, ni une subvention d'investissement. Les subventions d'exploitation sont destinées à compenser l'insuffisance du tarif des cotisations, ou à faire face à certaines charges d'exploitation.</p> <p>Les subventions d'exploitation ne doivent pas être confondues avec les subventions d'équilibre (voir fiche du Compte 14).</p> <p>Les abandons de créances consentis en faveur de la mutuelle par une institution du réseau (autre mutuelle, l'Union ou la Fédération), sont assimilés à des subventions d'exploitation.</p> <p>Les <u>subventions d'exploitation</u> relèvent d'un contrat par lequel le montant est déterminé par avance. Elles n'empêchent pas la mutuelle de dégager un excédent ou une insuffisance l'année de leur versement. Les subventions d'exploitation sont comptabilisées en recettes ordinaires au Compte 75.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Comptabilisation d'une subvention d'exploitation</i>		
6 Charge par nature	X	
Par		
46 Réseau mutualiste « subvention à utiliser »		X
<i>Puis</i>		
46 - Réseau mutualiste « Subventions reçues »	X	
75 Subvention d'exploitation		X
<i>2) Solde du compte 75 à la clôture de l'exercice (débit)</i>		
75 Subventions d'exploitation	X	
13 Résultat net de l'exercice		X

FICHE N° 56 - CLASSE 7 – COMPTES DE PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES

<i>Rubrique 77</i>	<i>Revenus financiers et produits assimilés</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>771 – Revenus des valeurs de placements</p> <p>772 – Revenus des titres de placements et autres dépôts à vue</p> <p>773 – Escomptes obtenus</p> <p>775 – Gains nets sur cession de valeurs de placements</p> <p>776 – Gains de change</p> <p>777 – Gains nets sur cession de titres de placements</p> <p>778 – Gains sur risques financiers</p> <p>779 – Reprises de charges provisionnées financières</p> <p>7791 – <i>Reprises de charges provisionnées sur risques financiers</i></p> <p>7795 – <i>Reprises de charges provisionnées sur valeurs et titres de placements</i></p> <p>7798 – <i>Reprises de charges provisionnées sur autres charges</i></p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce sont les ressources que la mutuelle tire de ses activités financières.</p> <p>Les intérêts et dividendes reçus de l'étranger sont comptabilisés distinctement de ceux acquis de l'Etat.</p> <p>La subdivision utilisée par la mutuelle doit permettre de raccorder les revenus financiers et produits assimilés aux prêts, avances, titres et valeurs auxquels ils se rapportent.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Comptabilisation d'un revenu financier encaissé sur un compte de trésorerie</i>		
5X Compte de trésorerie	X	
77 Revenus financiers et produits assimilés		X
<i>2) Solde du compte 77 à la clôture de l'exercice (débit)</i>		
77 Revenus financiers	X	
13 Résultat net de l'exercice		X

FICHE N° 57 - CLASSE 7 – COMPTES DE PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES

Rubrique 78	Transfert de charges
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>781 – Transferts de charges d’exploitation</p> <p>782 – Reprise des amortissements sur immobilisations</p> <p>785 – Reprise des subventions d’investissements</p> <p>787 – Transferts de charges financières</p>	<p>Contenu</p> <p>Ce compte sert à l’imputation des charges d’exploitation ou financières qui doivent être, en raison de leur nature, affectées à un compte de bilan (à l’exception des immobilisations pour lesquelles le compte 72- production immobilisé est utilisé).</p> <p>Les transferts de charge concernent généralement les frais d’établissement, les charges à répartir, les dépenses de l’entreprise mises à la disposition des tiers, les avantages en nature accordés au personnel.</p> <p>Dans le cas exceptionnel d’une révision rétroactive du plan d’amortissement initial, la réduction du cumul des amortissements antérieurs est opérée par le crédit du compte 782.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
1) <i>Constatation d’un transfert de charges</i>		
Compte de bilan (autre qu’immobilisation)	X	
ou		
Comptes de charges concernés	X	
78 Transfert de charges		X
2) <i>Solde du compte 78 à la clôture de l’exercice (débit)</i>		
78 Transferts de charges	X	
13 Résultat net de l’exercice		X

FICHE N° 58 - CLASSE 7 – COMPTES DE PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES

<i>Rubrique 79</i>	<i>Reprises de provisions</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>790 Reprise des provisions techniques</p> <p><i>7901 Reprise des provisions sur prestations à payer</i></p> <p>79011 Reprise des provisions sur prestations Maladie</p> <p>79012 Reprise des provisions sur prestations Décès</p> <p>79013 Reprise des provisions sur prestations Incapacité temporaire</p> <p>79018 Reprise des provisions sur autres prestations</p> <p><i>7905 Reprise des provisions mathématiques</i></p> <p><i>7906 Reprise des provisions sur risques en cours</i></p> <p>79061 Reprise des provisions sur risques en cours Maladie</p> <p>79062 Reprise des provisions sur risques en cours Décès</p> <p>79063 Reprise des provisions sur risques en cours Incapacité temporaire</p> <p>791 Reprise des provisions d'exploitation</p> <p><i>7911 Reprise des provisions pour litiges et pensions du personnel</i></p> <p><i>7912 Reprise des provisions des immobilisations incorporelles</i></p> <p><i>7913 Reprise des provisions des immobilisations corporelles</i></p> <p>797 Reprise des provisions financières</p> <p><i>7971 Reprise des provisions financières pour risques et charges</i></p> <p><i>7972 Reprise des provisions pour dépréciation des immobilisations financières</i></p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce compte enregistre les annulations et les ajustements à la baisse des provisions techniques (prestations à payer et risques en cours), des provisions d'exploitation (litiges du personnel et pensions, et dépréciations des éléments de l'actif immobilisé), ainsi que des provisions financières (risques et charges, dépréciation des immobilisations financières).</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation d'une reprise de provision à la clôture</i> Compte 19 ou 29 79 Reprises de provisions	X	X
<i>2) Solde du compte 79 à la clôture de l'exercice (débit)</i> 79 Reprises de provisions 13 Résultat net de l'exercice	X	X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

CLASSE 8

COMPTES DES AUTRES CHARGES ET PRODUITS H.A.O.

L'utilisation de la classe 8 permet d'enregistrer les charges et les produits correspondant à des opérations qui ne se rapportent pas à l'activité ordinaire de la mutuelle, de l'union ou de la fédération.

Toutefois, les charges sur exercices antérieurs sont considérées comme liées aux activités courantes de la mutuelle : **ce ne sont pas des charges HAO.**

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 59 - CLASSE 8 – COMPTES DES AUTRES CHARGES ET PRODUITS HAO

<i>Rubrique 81</i>	<i>Valeurs comptables des cessions d'immobilisations</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>811 Immobilisations incorporelles 812 Immobilisations corporelles</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce compte sert à déterminer la valeur comptable nette des éléments de l'actif immobilisé cédés, en dehors des actifs financiers qui sont considérés comme relevant de l'activité courante d'une mutuelle sociale.</p> <p>Par cession, il faut entendre la vente, l'échange, la mise au rebut ou la destruction. Les biens non amortissables sont cédés à la valeur d'entrée, sans déduction des éventuelles provisions pour dépréciation. Quant aux biens amortissables la valeur de cession est la différence entre la valeur d'entrée brute des immobilisations cédées et le cumul des amortissements pratiqués depuis l'entrée du bien dans le patrimoine de l'entreprise jusqu'à la date de sa cession.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Fonctionnement usuel</i>		
812 Valeurs comptables des cessions d'immobilisations corporelles	X	
2UU Compte de l'immobilisation corporelle cédée		X
<i>2) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
13 Résultat net de l'exercice	X	
81 Valeurs comptables des cessions d'immobilisations corporelles		X

FICHE N° 60 - CLASSE 8 – COMPTES DES AUTRES CHARGES ET PRODUITS HAO

Rubrique 82

Produits des cessions d'immobilisations

Liste des comptes et subdivisions

821 Immobilisations incorporelles
822 Immobilisations corporelles

Contenu

Ce compte enregistre le produit net de la cession d'immobilisations non financières. La cession des actifs financiers est considérée comme relevant de l'activité courante d'une mutuelle sociale, puisque son activité financière de placement participe à la formation de l'excédent technique.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Fonctionnement usuel</i>		
485 Créances sur cession d'immobilisation	X	
<i>Ou</i>		
521/525 Compte de trésorerie	X	
822 Produits des cessions d'immobilisations corporelles		X
<i>2) Solde du compte à la clôture de l'exercice (débit)</i>		
82 Valeurs comptables des cessions d'immobilisations corporelles	X	
13 Résultat net de l'exercice		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 61 - CLASSE 8 – COMPTES DES AUTRES CHARGES ET PRODUITS HAO

<i>Rubrique 83</i>	<i>Charges hors activités ordinaires (HAO)</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>831 Charges HAO constatées 834 Pertes sur créances HAO 839 Charges provisionnées HAO</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce sont les charges qui ne sont pas liées à l'activité ordinaire de la mutuelle. Elles ont généralement un caractère non répétitif, et donc non récurrent. Toutefois, les charges sur exercices antérieurs sont considérées comme liées aux activités courantes de la mutuelle : ce ne sont pas des charges HAO.</p> <p>Ainsi, la substitution d'une autre mutuelle qui reprend la gestion de la mutuelle qui produit des états financiers doit être considérée comme une Activité HAO.</p> <p>Dans la mesure où l'activité de la mutuelle est de couvrir des risques santé (ou de moins d'un an), l'appréciation du caractère HAO d'une charge devra être explicitée dans les <u>Règles et méthodes comptables</u> et son impact financier devra être détaillé dans l'<u>Etat annexé</u>.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<p><i>1) Constatation d'une charge HAO par l'inscription d'une dette</i></p> <p>831 Charges HAO constatée Par 484 Dettes HAO</p>	X	X
<p><i>2) Règlement d'une charge HAO</i></p> <p>831 Charges HAO constatée 521/525 Compte de trésorerie</p>	X	X
<p><i>3) Provision d'une charge HAO, incertaine quant à son montant, mais envisagée à court terme (telle une réduction d'effectifs)</i></p> <p>831 Charges HAO constatée Par 484 Dettes HAO</p>	X	X
<p><i>4) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i></p> <p>13 Résultat net de l'exercice</p> <p>83 Charges HAO</p>	X	X

FICHE N° 62 - CLASSE 8 – COMPTES DES AUTRES CHARGES ET PRODUITS HAO

<i>Rubrique 84</i>	<i>Produits hors activités ordinaires (HAO)</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>841 Produits HAO constatés 848 Transfert de charges HAO 849 Reprise de charges provisionnées HAO</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce sont les produits qui ne sont pas liés à l'activité ordinaire de la mutuelle, et qui sont dépourvus de caractère répétitif (non courantes). Les produits sont considérés HAO lorsqu'ils relèvent d'événements extraordinaires, liés notamment à des phénomènes naturels (épidémies, catastrophes, etc.) ou à des modifications brutales du périmètre des activités de la mutuelle, ou enfin à des changements de techniques et modalités d'intervention de la mutuelle, de l'Union ou de la Fédération.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<p><i>1) Encaissement d'un produit HAO</i></p> <p>521/525 Compte de trésorerie 841 Produits HAO constaté</p>	X	X
<p><i>2) Inscription à l'actif (activation) d'une charge HAO par transfert de charges</i></p> <p>20U Frais d'établissement (ou charge immobilisée) 848 Produits HAO constaté</p>		
<p><i>3) Reprise d'une charge HAO provisionnée</i></p> <p>4998 Risques provisionnés sur opérations HAO 849 Produits HAO constaté</p>		
<p><i>4) Solde du compte à la clôture de l'exercice (débit)</i></p> <p>84 Produits HAO 13 Résultat net de l'exercice</p>		

FICHE N° 63 - CLASSE 8 – COMPTES DES AUTRES CHARGES ET PRODUITS HAO

Rubrique 85	Dotations hors activités ordinaires (HAO)
Liste des comptes et subdivisions 851 Dotations aux provisions règlementées 852 Dotations aux amortissements HAO 853 Dotations aux provisions pour dépréciation HAO 854 Dotations aux provisions pour risques et charges 858 Autres dotations HAO	Contenu Ce compte enregistre les dotations aux amortissements et les dotations aux provisions, relatives à des événements comptables qui ne relèvent pas de l'activité ordinaire de la mutuelle, de l'union ou de la fédération de mutuelles. La notion « hors activités ordinaires » doit être appréhendée de façon restrictive : restructurations de mutuelles sociales, autres événements telles que les pandémies ou les catastrophes naturelles (toutes espèces d'événements comptables non prévisibles par essence, et qui sont dépourvus d'un caractère répétitif ou récurrent).

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation d'une provision réglementée</i>		
851 Dotations aux provisions règlementées	X	
153 Provision au titre Fonds National de Garantie		X
<i>2) Amortissement d'un matériel d'outillage HAO</i>		
852 Dotations amortissements HAO	X	
28419 Amortissements d'un Matériel Outillage HAO (inscrit en 2419, le 9 à la quatrième position indiquant qu'il s'agit d'un bien corporel HAO)		X
<i>3) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
13 Résultat net de l'exercice	X	
85 Dotations HAO		X

FICHE N° 64 - CLASSE 8 – COMPTES DES AUTRES CHARGES ET PRODUITS HAO

Rubrique 86

Reprises hors activités ordinaires (HAO)

Liste des comptes et subdivisions

861 Reprises de provisions règlementées
862 Reprises d'amortissement HAO
863 Reprises de provisions pour dépréciation HAO
864 Reprises de provisions pour risques et charges
868 Autres reprises HAO

Contenu

Ce compte enregistre les annulations et ajustements à la baisse des provisions d'une part, et des amortissements des biens d'autre part, qui ne sont pas liés à l'activité ordinaire de la mutuelle, de l'union ou de la fédération de mutuelles.
Toute provision qui aura été constituée par l'intermédiaire du compte 85 – Dotations hors activités ordinaires, doit être reprise au cours des exercices suivants par le crédit du compte 86 – reprise HAO.

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Annulation ou réduction d'une provision règlementée</i>		
158 Autres provisions règlementées	X	
861 Reprise de provisions règlementées		X
<i>2) Annulation ou réduction d'une provision HAO</i>		
29229 Provisions pour dépréciation d'un terrain nu HAO	X	
863 Reprises de provisions pour dépréciation HAO		X
<i>3) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
86 Reprises HAO	X	
13 Résultat net de l'exercice		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 65 - CLASSE 8 – COMPTES DES AUTRES CHARGES ET PRODUITS HAO

<i>Rubrique 87</i>	<i>Participation des travailleurs</i>																					
<i>Liste des comptes et subdivisions</i> 871 Participation légale 872 Participation contractuelle	<i>Contenu</i> Ce compte enregistre les montants prélevés sur les excédents nets réalisés, et qui sont affectés par la mutuelle, l’union ou la fédération à un fonds légal ou contractuel à l’avantage des travailleurs de la mutuelle, ou des travailleurs des mutuelles membres de l’union ou de la fédération. En raison de ses modalités de détermination (ou assiette de calcul), ce type de « participation » n’a pas encore d’existence légale dans le droit du travail des pays membres de l’UEMOA. Elle n’est pas considérée comme une « charge » de personnel, mais comme un élément de distribution (ou de répartition) du résultat net																					
<i>Fonctionnement</i>																						
<table><tr><td>Compte</td><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td>1) Comptabilisation de la participation décidée par l’assemblée générale délibérante</td><td></td><td></td></tr><tr><td>872 Participation contractuelle des travailleurs</td><td>X</td><td></td></tr><tr><td>4286 Personnel, participation aux excédents à payer</td><td></td><td>X</td></tr><tr><td>3) Solde du compte à la clôture de l’exercice (crédit)</td><td></td><td></td></tr><tr><td>13 Résultat net de l’exercice</td><td>X</td><td></td></tr><tr><td>87 Participation des travailleurs</td><td></td><td>X</td></tr></table>		Compte	Débit	Crédit	1) Comptabilisation de la participation décidée par l’assemblée générale délibérante			872 Participation contractuelle des travailleurs	X		4286 Personnel, participation aux excédents à payer		X	3) Solde du compte à la clôture de l’exercice (crédit)			13 Résultat net de l’exercice	X		87 Participation des travailleurs		X
Compte	Débit	Crédit																				
1) Comptabilisation de la participation décidée par l’assemblée générale délibérante																						
872 Participation contractuelle des travailleurs	X																					
4286 Personnel, participation aux excédents à payer		X																				
3) Solde du compte à la clôture de l’exercice (crédit)																						
13 Résultat net de l’exercice	X																					
87 Participation des travailleurs		X																				

FICHE N° 66 - CLASSE 8 – COMPTES DES AUTRES CHARGES ET PRODUITS HAO

<i>Rubrique 88</i>	<i>Subvention d'équilibre</i>	
<i>Liste des comptes et subdivisions</i> 884 Subvention du Fonds National de Garantie 886 Subvention de l'État 886 Subvention de l'Union ou la Fédération 888 Subvention d'autres partenaires	<i>Contenu</i> Ce compte enregistre le montant des subventions allouées par le Fonds National de Garantie, l'Etat, l'union ou la fédération, ou tout partenaire, pour permettre à la mutuelle de compenser, en totalité ou partiellement, des pertes survenues dans des circonstances exceptionnelles. Il importe avant tout enregistrement d'une subvention, d'en analyser et d'en identifier la finalité : aide à l'exploitation ou à l'équilibre. Les <u>subventions d'équilibre</u> se distinguent des subventions d'exploitation en ce que leur montant n'est pas fixé ex-ante. Elles ne sont accordées que pour une durée très courte. Elles servent exclusivement à permettre d'absorber l'insuffisance de couverture des charges par les ressources ordinaires (habituelles et exceptionnelles), ce qui justifie leur enregistrement au titre des activités HAO.	
<i>Fonctionnement</i>		
Compte	Débit	Crédit
<i>1) A notification à la mutuelle de la décision de versement d'une subvention d'équilibre</i>		
441 Fonds National de Garantie	X	
Ou 451/452 Institution d'appui à la Mutualité	X	
Ou 461/ 462 Union ou Fédération	X	
Par		
88 Subvention d'équilibre		X
<i>2) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
88 Subvention d'Equilibre	X	
13 Résultat net de l'exercice		X