

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 créiteur),
 - ⇒ 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

Rubrique 10	Fonds Mutualistes
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>101 Droits d'adhésion</p> <p>102 Dons et legs reçus par les Mutuelles</p> <p><i>1021 Dons et legs en numéraire reçus par les Mutuelles</i></p> <p><i>1022 Dons et legs en nature reçus par les Mutuelles</i></p> <p>104 Dons et legs reçus par les Unions</p> <p><i>1041 Dons et legs en numéraire reçus par les Unions</i></p> <p><i>1042 Dons et legs en nature reçus par les Unions</i></p> <p>105 Dons et legs reçus par les Fédérations</p> <p><i>1051 Dons et legs en numéraire</i></p> <p><i>1052 Dons et legs en nature</i></p> <p>106 Ecarts 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	X	
<i>Ou</i>		
525 Mutuelle d'Epargne et de Crédit	X	X
101 Droits d'adhésion		
<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

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 11</i>	<i>Réserves</i>																											
<i>Liste des comptes et subdivisions</i>	<p><i>Contenu :</i></p> <p>Les réserves correspondent à des excédents nets laissés à la disposition de la mutuelle (respectivement de l'Union ou de la Fédération).</p> <p>L'obligation de constituer des réserves résulte des dispositions statutaires et réglementaires (confère règlement sur les règles prudentielles).</p> <p>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).</p> <p>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.</p>																											
<i>Fonctionnement :</i>																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Compte</th> <th style="text-align: center;">Débit</th> <th style="text-align: center;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>1) Affectation de l'excédent</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>131 Résultat net - Excédent</td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td>112 Réserves statutaires</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td><i>2) Amortissement des pertes</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>11 Réserves</td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td>129 Report à nouveau débiteur</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Ou</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>139 Insuffisance nette</td><td></td><td style="text-align: center;">X</td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Affectation de l'excédent</i>			131 Résultat net - Excédent	X	X	112 Réserves statutaires			<i>2) Amortissement des pertes</i>			11 Réserves	X	X	129 Report à nouveau débiteur			Ou			139 Insuffisance nette		X	
Compte	Débit	Crédit																										
<i>1) Affectation de l'excédent</i>																												
131 Résultat net - Excédent	X	X																										
112 Réserves statutaires																												
<i>2) Amortissement des pertes</i>																												
11 Réserves	X	X																										
129 Report à nouveau débiteur																												
Ou																												
139 Insuffisance nette		X																										

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 12</i>	<i>Report à Nouveau</i>															
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>121 Report à nouveau créditeur 129 Report à nouveau débiteur</p>	<p><i>Contenu</i> Le <u>report à nouveau</u> correspond au montant :</p> <p>1) soit des excédents d'exercices antérieurs dont l'affectation a été reportée, et qui ont été laissés à la disposition de la mutuelle,</p> <p>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.</p> <p>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.</p>															
<p><i>Fonctionnement :</i></p> <table border="1" data-bbox="96 1179 976 1673"> <thead> <tr> <th data-bbox="96 1179 573 1224">Compte</th><th data-bbox="573 1179 779 1224">Débit</th><th data-bbox="779 1179 976 1224">Crédit</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="96 1224 573 1268"><i>1) Répartition des Excédents</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1268 573 1403">131 Résultat net : Excédent 121 Report à nouveau créditeur</td><td data-bbox="573 1268 779 1403">X</td><td data-bbox="779 1268 976 1403">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1403 573 1448"><i>2) Affectation du résultat</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1448 573 1673">12 9 Report à nouveau débiteur 139 Résultat net : Insuffisance</td><td data-bbox="573 1448 779 1673">X</td><td data-bbox="779 1448 976 1673">X</td></tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1) Répartition des Excédents</i>			131 Résultat net : Excédent 121 Report à nouveau créditeur	X	X	<i>2) Affectation du résultat</i>			12 9 Report à nouveau débiteur 139 Résultat net : Insuffisance	X	X
Compte	Débit	Crédit														
<i>1) Répartition des Excédents</i>																
131 Résultat net : Excédent 121 Report à nouveau créditeur	X	X														
<i>2) Affectation du résultat</i>																
12 9 Report à nouveau débiteur 139 Résultat net : Insuffisance	X	X														

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 13	Résultat net de l'exercice
<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.</p> <p>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		

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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> 12 Report à nouveau créiteur (excédentaire) Par 139 Résultat net – Insuffisance de l'exercice	X		X
<i>3) Affectation du résultat excédentaire</i>		X	
131 Résultat net – Excédent de l'exercice Par 11 Réserves <i>Ou</i> 121 Report à nouveau créiteur (excédentaire)	X	X	X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 14	Subventions d'investissement
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>141 Subventions d'investissement reçues de l'Etat 142 Subventions d'investissement reçues des Communes 143 Subventions d'investissement reçues des organismes mutualistes 145 Subventions d'investissement reçues des organisations internationales 148 Autres subventions d'investissement</p>	<p>Contenu</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>Point de Contrôle</p> <p>Afin de garantir l'équilibre global des subventions d'investissement avec le cumul des immobilisations subventionnées, il faut exclure l'enregistrement créiteur 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 créiteur ». 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>

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

	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
<i>1) 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
<i>2) Subventions à recevoir</i> 452 Institution internationale d'Appui à la mutualité - subvention à recevoir Par 145 Subvention d'investissement des OI	X	X
<i>3) 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

Rubrique 15	Provisions réglementées									
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>153 Fonds National de Garantie 154 Provision spéciale de Réévaluation 158 Autres provisions réglementées</p>	<p>Contenu</p> <p>Les provisions réglementées sont des provisions à caractère purement fiscal, comptabilisées en fonction de dispositions légales.</p> <p>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>									
<p>Fonctionnement :</p>										
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="96 900 668 956">Compte</th> <th data-bbox="668 900 811 956">Débit</th> <th data-bbox="811 900 970 956">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="96 956 668 1125"> <i>1) Augmentation de la provision</i> 854 Dotations aux provisions réglementées 158 Autres provisions réglementées </td><td data-bbox="668 956 811 1125">X</td><td data-bbox="811 956 970 1125">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1125 668 1331"> <i>2) Diminution de la provision</i> 158 Autres provisions réglementées 864 Reprises de provisions réglementées </td><td data-bbox="668 1125 811 1331">X</td><td data-bbox="811 1125 970 1331">X</td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Augmentation de la provision</i> 854 Dotations aux provisions réglementées 158 Autres provisions réglementées	X	X	<i>2) Diminution de la provision</i> 158 Autres provisions réglementées 864 Reprises de provisions réglementées	X	X	
Compte	Débit	Crédit								
<i>1) Augmentation de la provision</i> 854 Dotations aux provisions réglementées 158 Autres provisions réglementées	X	X								
<i>2) Diminution de la provision</i> 158 Autres provisions réglementées 864 Reprises de provisions réglementées	X	X								

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 16</i>	<i>Emprunts et dettes assimilées</i>												
<p><i>Listes des comptes et subdivisions</i></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><i>Contenu</i></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>												
<p><i>Fonctionnement :</i></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Compte</th> <th style="text-align: center;">Débit</th> <th style="text-align: center;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>1) Déblocage de la trésorerie</i> 521/525 Compte financier concerné 162 Emprunts auprès des établissements de crédit</td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td><i>2) A l'échéance du remboursement</i> 162 Emprunts auprès des établissements de crédit 67 Frais financiers 521/525 Compte de trésorerie Les intérêts échus sont remboursés avec le capital dû.</td><td style="text-align: center;">X X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td><i>3) A la clôture de l'exercice, détermination des intérêts courus</i></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1) Déblocage de la trésorerie</i> 521/525 Compte financier concerné 162 Emprunts auprès des établissements de crédit	X	X	<i>2) A l'échéance du remboursement</i> 162 Emprunts auprès des établissements de crédit 67 Frais financiers 521/525 Compte de trésorerie Les intérêts échus sont remboursés avec le capital dû.	X X	X	<i>3) A la clôture de l'exercice, détermination des intérêts courus</i>		
Compte	Débit	Crédit											
<i>1) Déblocage de la trésorerie</i> 521/525 Compte financier concerné 162 Emprunts auprès des établissements de crédit	X	X											
<i>2) A l'échéance du remboursement</i> 162 Emprunts auprès des établissements de crédit 67 Frais financiers 521/525 Compte de trésorerie Les intérêts échus sont remboursés avec le capital dû.	X X	X											
<i>3) A la clôture de l'exercice, détermination des intérêts courus</i>													

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 17</i>	<i>Dettes de crédit-bail et contrats assimilés</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>172 Emprunts équivalents de Crédit Bail Immobilier 173 Emprunts équivalents de Crédit Bail Mobilier 176 Intérêts courus <i>1762 Intérêts courus sur Crédit bail immobilier</i> <i>1763 Intérêts courus sur Crédit bail mobilier</i></p>	<p><i>Contenu :</i></p> <p>Ce compte enregistre le montant correspondant à la valeur d'entrée du bien acquis par contrat de crédit bail.</p>

Fonctionnement :

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

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<p>Rubrique 18</p>	<p>Comptes de Liaison avec les Mutuelles membres du réseau, avec l'Union ou la Fédération</p>						
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>181 Compte de liaison avec les mutuelles 182 Compte de liaison avec l'Union 183 Compte de liaison avec la Fédération</p>	<p>Contenu</p> <p>1 - Les opérations de prêt à court terme, faites entre mutuelles du même réseau, pour des <u>besoins de gestion d'encaisse</u>, 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 »</p> <p>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.</p> <p>Dans ce cas, l'utilisation de ces comptes de liaison permet d'établir des <u>règles de contrôle simples</u>.</p> <p>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).</p> <p>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).</p>						
<p>Fonctionnement :</p>							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>1) A la réception d'un chèque en faveur de la mutuelle</i> 581 – Régie d'avance 181 – Compte de liaison avec la mutuelle Z </td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> </tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1) A la réception d'un chèque en faveur de la mutuelle</i> 581 – Régie d'avance 181 – Compte de liaison avec la mutuelle Z	X	X
Compte	Débit	Crédit					
<i>1) A la réception d'un chèque en faveur de la mutuelle</i> 581 – Régie d'avance 181 – Compte de liaison avec la mutuelle Z	X	X					

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

<i>2) 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

Rubrique 19	Provisions techniques et financières
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>190 Provisions techniques <i>1901 Provision pour prestations à payer</i> 19011 Provision pour prestations à payer – Maladie 19012 Provision pour prestations à payer – Obsèques 19013 Provision pour prestations à payer – Incapacité temporaire</p> <p><i>1905 Provisions mathématiques</i> <i>1906 Provision pour risques en cours</i> 19061 Provision pour risques en cours 19062 Provision pour risques en cours 19063 Provision pour risques en cours</p> <p><i>1908 – Autres Provisions techniques</i></p> <p>191 Provisions pour litiges 194 Provisions pour pertes de change 196 Provisions pour pensions et obligations similaires 198 Autres provisions financières pour risques et charges</p>	<p>Contenu</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>

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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
<i>1) 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
<i>2) 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
<i>1) Constitution de la provision financière</i> 697 Dotations aux provisions financières 198 Provisions financières pour risques et charges	X	X
<i>2) 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>	
<i>Liste des comptes et subdivisions</i>	<i>Contenu</i>	
<p>201 Frais d'établissement 206 Prime de remboursement des obligations</p>		
	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.	
<i>Fonctionnement :</i>		
Compte	Débit	Crédit
<i>1/ Au moment de l'activation des charges</i>		
201 Frais d'établissement 781 Transfert de charges d'exploitation	X	X
<i>2/ A la clôture de l'exercice</i>		
681 Dotation aux Amortissements des frais d'établissement 201 Frais d'établissement	X	X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 21</i>	<i>Immobilisations incorporelles</i>																																	
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>212 Brevets, licences, concessions et droits similaires 213 Logiciel 216 Droit au bail 218 Autres droits incorporels 219 Immobilisations incorporelles en cours</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce compte enregistre les immobilisations immatérielles ainsi que tous les autres éléments non corporels susceptibles de générer des avantages futurs.</p> <p>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.</p>																																	
<p><i>Fonctionnement</i></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;"><i>1/ A l’acquisition ou à la création</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;">212 Brevets</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;"></td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Par le crédit de</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> 4XX Compte de tiers</td><td></td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> Ou 52X Compte de trésorerie</td><td></td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> Ou 721 Production immobilisée HAO</td><td></td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"><i>2/ Cession</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;">811 Valeur comptable des cessions d’immobilisations incorporelles</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td></td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;">281 Amortissements des Immobilisations incorporelles</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td></td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Par 212 Brevets</td><td></td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> </tbody> </table>		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
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																																

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 22	Terrains									
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>222 Terrains nus 223 Terrains bâties 227 Terrains des immeubles de rapport 228 Autres terrains 229 Aménagements de terrains en cours</p>	<p>Contenu</p> <p>Ce compte enregistre la valeur des terrains dont la mutuelle a acquis la propriété et mis à disposition de la mutuelle par des tiers.</p> <p>La valeur des terrains ne fait jamais l'objet d'un amortissement.</p>									
<p>Fonctionnement</p> <table border="1" data-bbox="96 797 976 1336"> <thead> <tr> <th data-bbox="96 797 722 842">Compte</th> <th data-bbox="722 797 849 842">Débit</th> <th data-bbox="849 797 976 842">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="96 842 722 1044"> <i>1/ Acquisition</i> 222 Terrain nu Par 4XX Comptes de tiers Ou 521 Compte de trésorerie </td><td data-bbox="722 842 849 1044" style="text-align: center;">X</td><td data-bbox="849 842 976 1044" style="text-align: center;">X X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1044 722 1336"> <i>2/ Cession</i> 812 Valeur comptable des cessions d'immobilisations corporelles Par 222 Terrain nu </td><td data-bbox="722 1044 849 1336" style="text-align: center;">X</td><td data-bbox="849 1044 976 1336" style="text-align: center;">X</td></tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1/ Acquisition</i> 222 Terrain nu Par 4XX Comptes de tiers Ou 521 Compte de trésorerie	X	X X	<i>2/ Cession</i> 812 Valeur comptable des cessions d'immobilisations corporelles Par 222 Terrain nu	X	X
Compte	Débit	Crédit								
<i>1/ Acquisition</i> 222 Terrain nu Par 4XX Comptes de tiers Ou 521 Compte de trésorerie	X	X X								
<i>2/ Cession</i> 812 Valeur comptable des cessions d'immobilisations corporelles Par 222 Terrain nu	X	X								

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 23	Bâtiments, installations techniques & Aménagements																														
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>231 Bâtiments sur sol propre 232 Bâtiments sur sol d'autrui 233 Immeubles de rapport 238 Installations et aménagements 239 Bâtiments en cours</p>	<p>Contenu</p> <p>Ce compte enregistre le montant des opérations relatives à l'acquisition et à la création par la mutuelle de bâtiments, d'installations et aménagements.</p> <p>Les bâtiments et installations en cours sont ceux qui ne sont pas encore terminés à la clôture de l'exercice.</p>																														
<p>Fonctionnement</p>																															
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 2px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>1/ Acquisition</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>231 Bâtiments sur sol propre</td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td>Par 4XX Compte de tiers</td><td></td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td>Ou 521 Compte de trésorerie</td><td></td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td>Ou 722 Production immobilisée</td><td></td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td><i>2/ Cession</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>812 Valeur comptable des cessions d'immobilisations corporelles</td><td style="text-align: center;">X</td><td></td></tr> <tr> <td>283 Amortissements des bâtiments</td><td style="text-align: center;">X</td><td></td></tr> <tr> <td>Par 231 Bâtiments sur sol propre</td><td></td><td style="text-align: center;">X</td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1/ Acquisition</i>			231 Bâtiments sur sol propre	X	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	
Compte	Débit	Crédit																													
<i>1/ Acquisition</i>																															
231 Bâtiments sur sol propre	X	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

<i>Rubrique 24</i>	<i>Matériel</i>															
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>241 Matériel et outillage 244 Matériel et mobilier 245 Matériel de transport 248 Autres matériels 249 Matériel en cours</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>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.</p> <p>Il s’agit notamment du matériel affecté aux infrastructures sanitaires de la mutuelle.</p>															
<p><i>Fonctionnement</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Compte</th> <th>Débit</th> <th>Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>1/ Acquisition</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>244 Matériel et mobilier Par Compte de tiers Ou Compte de trésorerie</td> <td>X</td> <td>X X</td> </tr> <tr> <td><i>2/ Cession</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>812 Valeur comptable des cessions d’immobilisations corporelles 284 Amortissements du Matériel Par 244 Matériel et mobilier</td> <td>X X</td> <td>X</td> </tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1/ Acquisition</i>			244 Matériel et mobilier Par Compte de tiers Ou Compte de trésorerie	X	X X	<i>2/ Cession</i>			812 Valeur comptable des cessions d’immobilisations corporelles 284 Amortissements du Matériel Par 244 Matériel et mobilier	X X	X
Compte	Débit	Crédit														
<i>1/ Acquisition</i>																
244 Matériel et mobilier Par Compte de tiers Ou Compte de trésorerie	X	X X														
<i>2/ Cession</i>																
812 Valeur comptable des cessions d’immobilisations corporelles 284 Amortissements du Matériel Par 244 Matériel et mobilier	X X	X														

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 26	Placements en valeurs mobilières																								
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>261 Placements financiers 262 Dépôts bancaires à plus d'un an 266 Intérêts courus</p>	<p>Contenu</p> <p>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.</p> <p>A titre de rappel, l'activité de prise de participation (titres de participations) est strictement interdite par les règles prudentielles.</p>																								
<p>Fonctionnement</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Compte</th> <th>Débit</th> <th>Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>A l'acquisition des titres de placement</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>261 Placements financiers</td> <td>X</td> <td></td> </tr> <tr> <td>521 Compte de trésorerie</td> <td></td> <td>X</td> </tr> <tr> <td><i>A la cession des titres de placement, en cas de plus-value nette</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>521 Compte de trésorerie</td> <td>X</td> <td></td> </tr> <tr> <td>261 Placements financiers</td> <td></td> <td>X</td> </tr> <tr> <td>777 Gains nets sur cession Titres Placements</td> <td></td> <td>X</td> </tr> </tbody> </table>	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	
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

<i>Rubrique 27</i>	<i>Autres immobilisations financières</i>									
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>271 Prêts aux mutuelles du réseau mutualiste 272 Prêts au personnel 275 Dépôts et cautionnement versés 276 Intérêts courus</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>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.</p>									
<p>Fonctionnement</p>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 2px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left; padding: 2px;">271 Prêts aux mutuelles membres du réseau</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: left; padding: 2px;">521 Compte de trésorerie</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;"></td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> </tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	271 Prêts aux mutuelles membres du réseau	X		521 Compte de trésorerie		X	
Compte	Débit	Crédit								
271 Prêts aux mutuelles membres du réseau	X									
521 Compte de trésorerie		X								

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 28	Amortissements.						
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>281 Amortissements des immobilisations incorporelles 283 Amortissements des bâtiments, installations techniques et aménagements 284 Amortissements des matériels</p>	<p>Contenu</p> <p>L'amortissement est la constatation comptable obligatoire de l'amoindrissement de la valeur des immobilisations qui se déprécient 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</p> <p>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.</p> <p>Les amortissements doivent être pratiqués à la fin de chaque exercice même en cas d'insuffisance ou d'absence de bénéfice.</p>						
<p>Fonctionnement du Compte</p>							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left; padding: 5px;">683 Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles 284 Amortissement des matériels</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> </tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	683 Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles 284 Amortissement des matériels	X	X	Zoom+ Zoom - Début Suivant Précédent Fin
Compte	Débit	Crédit					
683 Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles 284 Amortissement des matériels	X	X					

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

Rubrique 29	Provisions pour dépréciation																					
<i>Liste des comptes et subdivisions</i>	<i>Contenu</i>																					
<p>291 Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles</p> <p>292 Provisions pour dépréciation des terrains</p> <p>293 Provisions pour dépréciation des bâtiments, installations techniques et agencements</p> <p>294 Provisions pour dépréciation du matériel</p> <p>295 Provisions pour dépréciation des avances versées sur immobilisations</p> <p>296 Provisions pour dépréciation des placements financiers</p> <p>297 Provisions pour dépréciation des autres immobilisations financières</p>																						
<p><i>Fonctionnement</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Compte</th> <th>Débit</th> <th>Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>I/ Constitution de la provision</i></td> <td></td> <td></td></tr> <tr> <td>6913 Dotations aux provisions des immobilisations corporelles</td> <td>X</td> <td></td></tr> <tr> <td>294 Provision pour dépréciation du matériel</td> <td></td> <td>X</td></tr> <tr> <td><i>2/ Reprise de la provision</i></td> <td></td> <td></td></tr> <tr> <td>296 Provision pour dépréciation des titres de placements</td> <td>X</td> <td></td></tr> <tr> <td>7972 Reprise de provisions pour dépréciation des immobilisations financières</td> <td></td> <td>X</td></tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>I/ 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
Compte	Débit	Crédit																				
<i>I/ 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																				

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

CLASSE 3

STOCKS

FICHE N° 20 - CLASSE 3 – STOCKS

<i>Rubrique 31</i>	<i>Médicaments et consommables médicaux</i>	
<i>Liste des comptes et subdivisions</i>	<i>Contenu</i>	
<i>311 Médicaments</i> <i>312 Produits de laboratoire</i>		
		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.
<i>Fonctionnement</i>		
<i>Compte</i>	<i>Débit</i>	<i>Crédit</i>
<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

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 21 - CLASSE 3 – STOCKS

Rubrique 32	Fournitures consommables
<i>Liste des comptes et subdivisions</i>	<i>Contenu</i>
321 Fournitures consommables 322 Matériel médical 323 Matériel hospitalier	
<i>Fonctionnement</i>	
Compte <i>Suivant inventaire de fin d'année, comptabilisation du stock final en inventaire intermittent</i> 321 Fournitures consommables 613 Variation des Stocks de fournitures consommables	Débit X Crédit X
<i>Annulation du stock initial en inventaire intermittent</i> 613 Variation des Stocks de fournitures consommables 321 Fournitures consommables	X X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 22 - CLASSE 3 – STOCKS

<i>Rubrique 38</i>	<i>Stocks en cours de route</i>																		
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>381 Médicaments et consommables médicaux en cours de route 382 Fournitures consommables en cours de route</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Il s'agit des médicaments et fournitures consommables expédiés par le fournisseur, et non encore réceptionnés par la mutuelle.</p> <p>Des subdivisions peuvent être ouvertes pour les biens en dépôt chez des tiers, mais dont la mutuelle est propriétaire.</p>																		
<p><i>Fonctionnement</i></p>																			
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 2px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 2px;"><i>1/ Constatation à la clôture de l'exercice- Inventaire intermittent</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">381 Médicaments non réceptionnés à la clôture (Stock final)</td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">613 Variation des stocks de médicaments en cours</td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">613 Variation des stocks de médicaments en cours</td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">381 Médicaments non réceptionnés à la clôture (Stock initial)</td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>	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	X	613 Variation des stocks de médicaments en cours	X	X	613 Variation des stocks de médicaments en cours	X	X	381 Médicaments non réceptionnés à la clôture (Stock initial)			
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	X																	
613 Variation des stocks de médicaments en cours	X	X																	
613 Variation des stocks de médicaments en cours	X	X																	
381 Médicaments non réceptionnés à la clôture (Stock initial)																			

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 23 - CLASSE 3 – STOCKS

<i>Rubrique 39</i>	<i>Dépréciation des stocks</i>	
<i>Liste des comptes et subdivisions</i>	<i>Contenu</i>	
<p>391 Dépréciation des stocks de médicaments</p> <p>392 Dépréciation des stocks de fournitures consommables</p>		
<i>Fonctionnement</i>		
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>									
<i>Liste des comptes et subdivisions</i> 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 <i>4091 Fournisseurs – avances et acomptes versés</i> <i>4092 Fournisseurs retenues de garantie</i> <i>4093 Fournisseurs avoirs à obtenir</i>	<i>Contenu</i> Les fournisseurs d'exploitation sont des tiers auxquels la mutuelle a recours pour faire accomplir les prestations de santé au bénéfice des adhérents.									
Fonctionnement										
<table border="1"><thead><tr><th>Compte</th><th>Débit</th><th>Crédit</th></tr></thead><tbody><tr><td><i>1) Constatation de la dette</i> 60X Compte de charges concernées 401 Fournisseur W</td><td>X</td><td>X</td></tr><tr><td><i>2) Règlement de la facture</i> 401 Fournisseur W 52X Compte de trésorerie</td><td>X</td><td>X</td></tr></tbody></table>	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	
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								

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 41	Adhérents et clients																					
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>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</p>	<p>Contenu</p> <p>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.</p> <p>En fin d'exercice, le montant des créances individuelles dont le recouvrement est compromis doit être reclassé en créances litigieuses.</p> <p>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.</p>																					
<p>Fonctionnement</p>																						
<table border="1" data-bbox="96 1057 743 1924"> <thead> <tr> <th data-bbox="96 1057 743 1170">Compte</th><th data-bbox="743 1057 933 1170">Débit</th><th data-bbox="933 1057 981 1170">Crédit</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="96 1170 743 1248"><i>1) Emission de la cotisation annuelle d'un adhérent risque maladie</i></td><td data-bbox="743 1170 933 1248"></td><td data-bbox="933 1170 981 1248"></td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1248 743 1349">411 Adhérent X 701 Cotisations maladie</td><td data-bbox="743 1248 933 1349">X</td><td data-bbox="933 1248 981 1349">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1349 743 1473"><i>2) Encaissement par chèque tiré sur une Mutuelle d'épargne et de crédit</i></td><td data-bbox="743 1349 933 1473"></td><td data-bbox="933 1349 981 1473"></td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1473 743 1551">525 Compte MEC 411 Adhérent X</td><td data-bbox="743 1473 933 1551">X</td><td data-bbox="933 1473 981 1551">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1551 743 1731"><i>3) Réduction des produits de l'année pour ajuster les comptes du montant des cotisations non acquises</i></td><td data-bbox="743 1551 933 1731"></td><td data-bbox="933 1551 981 1731"></td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1731 743 1924">701 Cotisations maladie 41191 Adhérents – Ajustement pour cotisations non acquises</td><td data-bbox="743 1731 933 1924">Y</td><td data-bbox="933 1731 981 1924">Y</td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Emission de la cotisation annuelle d'un adhérent risque maladie</i>			411 Adhérent X 701 Cotisations maladie	X	X	<i>2) Encaissement par chèque tiré sur une Mutuelle d'épargne et de crédit</i>			525 Compte MEC 411 Adhérent X	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	
Compte	Débit	Crédit																				
<i>1) Emission de la cotisation annuelle d'un adhérent risque maladie</i>																						
411 Adhérent X 701 Cotisations maladie	X	X																				
<i>2) Encaissement par chèque tiré sur une Mutuelle d'épargne et de crédit</i>																						
525 Compte MEC 411 Adhérent X	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																				

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 42	Personnel			
Liste des comptes et subdivisions	Contenu			
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. <i>4281 Dettes provisionnées de congés à payer</i> <i>4286 Autres charges à payer</i> <i>4287 Produits à recevoir</i>				
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 billetage (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		

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 43</i>	<i>Organismes sociaux</i>															
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>431 Sécurité sociale 432 Autres organismes sociaux 438 Organismes sociaux - charges à payer et produits à recevoir <i>4381 Charges sociales sur indemnités à payer</i> <i>4382 Charges sociales sur congés</i> <i>4386 Autres charges à payer</i> <i>4387 Produits à recevoir</i></p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>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.</p>															
<p><i>Fonctionnement</i></p>																
<table border="1" data-bbox="96 826 981 1260"> <thead> <tr> <th data-bbox="96 826 679 882">Compte</th><th data-bbox="679 826 859 882">Débit</th><th data-bbox="859 826 981 882">Crédit</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="96 882 679 961"><i>1) Enregistrement des cotisations patronales</i></td><td data-bbox="679 882 859 961">X</td><td data-bbox="859 882 981 961">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 961 679 1017">664 Charges sociales 431 Sécurité sociale</td><td data-bbox="679 961 859 1017"></td><td data-bbox="859 961 981 1017"></td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1017 679 1096"><i>2) Règlement des cotisations salariales et patronales</i></td><td data-bbox="679 1017 859 1096">X</td><td data-bbox="859 1017 981 1096">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1096 679 1260">431 Sécurité sociale 521 Banque</td><td data-bbox="679 1096 859 1260"></td><td data-bbox="859 1096 981 1260"></td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Enregistrement des cotisations patronales</i>	X	X	664 Charges sociales 431 Sécurité sociale			<i>2) Règlement des cotisations salariales et patronales</i>	X	X	431 Sécurité sociale 521 Banque			
Compte	Débit	Crédit														
<i>1) Enregistrement des cotisations patronales</i>	X	X														
664 Charges sociales 431 Sécurité sociale																
<i>2) Règlement des cotisations salariales et patronales</i>	X	X														
431 Sécurité sociale 521 Banque																

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 44	<i>Etat et Collectivités publiques</i>															
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>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 <i>4486 Etat, charges à payer</i> <i>4487 Etat, produits à recevoir</i> 449 Etat, créances et dettes diverses</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>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).</p> <p>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.</p>															
<p><i>Fonctionnement</i></p>																
<table border="1" data-bbox="101 932 976 1403"> <thead> <tr> <th data-bbox="101 932 690 977">Compte</th><th data-bbox="690 932 833 977">Débit</th><th data-bbox="833 932 976 977">Crédit</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="101 977 690 1066"><i>1) Constatation de la dette (foncier par exemple)</i></td><td data-bbox="690 977 833 1066"></td><td data-bbox="833 977 976 1066"></td></tr> <tr> <td data-bbox="101 1066 690 1156">648 Autres impôts et taxes 442 Etat Autres impôts et taxes</td><td data-bbox="690 1066 833 1156">X</td><td data-bbox="833 1066 976 1156">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="101 1156 690 1246"><i>2) Règlement de la dette fiscale</i></td><td data-bbox="690 1156 833 1246"></td><td data-bbox="833 1156 976 1246"></td></tr> <tr> <td data-bbox="101 1246 690 1336">442 Etat Autres impôts et taxes 521 Compte de banque</td><td data-bbox="690 1246 833 1336">X</td><td data-bbox="833 1246 976 1336">X</td></tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1) Constatation de la dette (foncier par exemple)</i>			648 Autres impôts et taxes 442 Etat Autres impôts et taxes	X	X	<i>2) Règlement de la dette fiscale</i>			442 Etat Autres impôts et taxes 521 Compte de banque	X	X
Compte	Débit	Crédit														
<i>1) Constatation de la dette (foncier par exemple)</i>																
648 Autres impôts et taxes 442 Etat Autres impôts et taxes	X	X														
<i>2) Règlement de la dette fiscale</i>																
442 Etat Autres impôts et taxes 521 Compte de banque	X	X														

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 45</i>	<i>Organismes d'Appui à la Mutualité</i>															
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>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</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>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.</p>															
<p><i>Fonctionnement</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Compte</th><th>Débit</th><th>Crédit</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>1) Constatation de la constatation de la dette de l'organisme d'appui (subvention d'équilibre par exemple)</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>458 Subventions à recevoir 888 Subvention équilibre d'autres institutions d'appui à la mutualité</td><td>X</td><td>X</td></tr> <tr> <td><i>2) Règlement de la subvention</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>521 Compte de trésorerie 458 Subventions à recevoir</td><td>X</td><td>X</td></tr> </tbody> </table>		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 888 Subvention équilibre d'autres institutions d'appui à la mutualité	X	X	<i>2) Règlement de la subvention</i>			521 Compte de trésorerie 458 Subventions à recevoir	X	X
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 888 Subvention équilibre d'autres institutions d'appui à la mutualité	X	X														
<i>2) Règlement de la subvention</i>																
521 Compte de trésorerie 458 Subventions à recevoir	X	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															
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>461 Union 462 Fédération</p>	<p>Contenu</p> <p>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.</p>															
Fonctionnement																
<table border="1" data-bbox="100 608 981 1264"> <thead> <tr> <th data-bbox="100 608 663 653">Compte</th><th data-bbox="663 608 822 653">Débit</th><th data-bbox="822 608 981 653">Crédit</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="100 653 663 804"><i>1) Constatation de la mise à disposition temporaire de fonds par l'Union, au moyen d'un virement bancaire</i></td><td data-bbox="663 653 822 804"></td><td data-bbox="822 653 981 804"></td></tr> <tr> <td data-bbox="100 804 663 923">521 Banque 461 Union</td><td data-bbox="663 804 822 923">X</td><td data-bbox="822 804 981 923">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="100 923 663 1080"><i>2) Constatation du règlement par la fédération de dépenses imputables à la mutuelle</i></td><td data-bbox="663 923 822 1080"></td><td data-bbox="822 923 981 1080"></td></tr> <tr> <td data-bbox="100 1080 663 1221">663 Indemnités de fonction des adhérents de la mutuelle 462 Fédération</td><td data-bbox="663 1080 822 1221">X</td><td data-bbox="822 1080 981 1221">X</td></tr> </tbody> </table>		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
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

Rubrique 47	Débiteurs et créditeurs divers												
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>471 Comptes d'attente débiteurs 472 Comptes d'attente créditeurs 473 Dettes sur titres de placement 474 Répartition périodique des charges <i>4741 Abonnement des charges</i> <i>4745 Abonnement des produits</i></p> <p>476 Charges constatées d'avance 477 Produits constatés d'avance 478 Ecart de conversion – Actif 479 Ecart de conversion – Passif</p>	<p>Contenu</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 « créditeurs divers » au passif.</p>												
<p>Fonctionnement</p> <table border="1" data-bbox="101 945 981 1612"> <thead> <tr> <th data-bbox="101 945 695 990">Compte</th><th data-bbox="695 945 917 990">Débit</th><th data-bbox="917 945 981 990">Crédit</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="101 990 695 1102"> <i>1) Débiteurs ou créditeurs divers</i> 521 Compte bancaire concerné 472 Créditeurs divers </td><td data-bbox="695 990 917 1102">X</td><td data-bbox="917 990 981 1102">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="101 1102 695 1410"> <i>2) Charge constatée d'avance (payées pendant l'exercice et se rattachant à l'exercice suivant)</i> 476 Charges constatées d'avance 639 Autres services – quote part maintenance annuelle relative à l'exercice suivant </td><td data-bbox="695 1102 917 1410">X</td><td data-bbox="917 1102 981 1410">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="101 1410 695 1612"> <i>3) Produits constatés d'avance</i> 7181 Loyers immeuble de rapport perçu d'avance 477 Produit constaté d'avance </td><td data-bbox="695 1410 917 1612">X</td><td data-bbox="917 1410 981 1612">X</td></tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1) Débiteurs ou créditeurs divers</i> 521 Compte bancaire concerné 472 Créditeurs divers	X	X	<i>2) Charge constatée d'avance (payées pendant l'exercice et se rattachant à l'exercice suivant)</i> 476 Charges constatées d'avance 639 Autres services – quote part maintenance annuelle relative à l'exercice suivant	X	X	<i>3) Produits constatés d'avance</i> 7181 Loyers immeuble de rapport perçu d'avance 477 Produit constaté d'avance	X	X
Compte	Débit	Crédit											
<i>1) Débiteurs ou créditeurs divers</i> 521 Compte bancaire concerné 472 Créditeurs divers	X	X											
<i>2) Charge constatée d'avance (payées pendant l'exercice et se rattachant à l'exercice suivant)</i> 476 Charges constatées d'avance 639 Autres services – quote part maintenance annuelle relative à l'exercice suivant	X	X											
<i>3) Produits constatés d'avance</i> 7181 Loyers immeuble de rapport perçu d'avance 477 Produit constaté d'avance	X	X											

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 48</i>	<i>Créances et Dettes HAO</i>
<i>Liste des comptes et subdivisions</i> 481 Fournisseurs d'immobilisations 484 Dettes HAO 488Créances HAO	<i>Contenu</i> Il s'agit des opérations qui n'entrent pas dans l'activité normale et courante de la mutuelle.
<i>Fonctionnement</i>	
Compte <i>1) Constatation d'une dette HAO</i> 831 Charges HAO 484 Dette HAO	Débit Crédit X X
<i>2) Règlement de la dette HAO</i> 484 Dette HAO 521 Banque	X X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 49	Dépréciation et risques provisionnés																														
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>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</p>	<p>Contenu</p> <p>Il s'agit des dépréciations subies par des comptes de tiers résultant de causes diverses dont les effets ne sont pas jugés irréversibles.</p> <p>La dépréciation traduit une baisse non définitive et non irréversible de l'évaluation des éléments d'actifs par rapport à leur valeur comptable.</p>																														
<p>Fonctionnement</p>																															
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="107 923 736 961">Compte</th> <th data-bbox="736 923 843 961">Débit</th> <th data-bbox="843 923 997 961">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="107 961 736 999"><i>1) Constatation provision</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td data-bbox="107 999 736 1037">659 Charges provisionnées d'exploitation</td><td>X</td><td></td></tr> <tr> <td data-bbox="107 1037 736 1075">Ou</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td data-bbox="107 1075 736 1114">839 Charges provisionnées HAO</td><td>X</td><td></td></tr> <tr> <td data-bbox="107 1114 736 1152">49 Dépréciation et risques provisionnés</td><td></td><td>X</td></tr> <tr> <td data-bbox="107 1152 736 1190"><i>2) Reprise provision exercice précédent</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td data-bbox="107 1190 736 1228">49 Dépréciation et risques provisionnés</td><td>X</td><td></td></tr> <tr> <td data-bbox="107 1228 736 1266">Par 759 Reprises charges provisionnées d'exploitation</td><td></td><td>X</td></tr> <tr> <td data-bbox="107 1266 736 1304">Ou 849 Reprise des charges provisionnées HAO</td><td></td><td>X</td></tr> </tbody> </table>	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	
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																													

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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	<i>Titres de placements.</i>																																				
<i>Liste des comptes et subdivisions</i> <p>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</p>	<i>Contenu</i> <p>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.</p>																																				
<i>Fonctionnement</i>																																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 2px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>1) Acquisition des titres</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>50 Titres du Trésor et Bons de caisse</td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td>521 Banque</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td><i>2) Cession de titres (profit constaté)</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>521 Banque</td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td>774 Gains nets sur cession de titres de placement (plus value de cession)</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>501/503 Titres de placement</td><td></td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td><i>3) Cession de titres (perte supportée)</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>521 Banque</td><td style="text-align: center;">X</td><td></td></tr> <tr> <td>674 Pertes sur cession de titres de placement (moins value de cession)</td><td style="text-align: center;">X</td><td></td></tr> <tr> <td>501/503 Titres de placement</td><td></td><td style="text-align: center;">X</td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Acquisition des titres</i>			50 Titres du Trésor et Bons de caisse	X	X	521 Banque			<i>2) Cession de titres (profit constaté)</i>			521 Banque	X	X	774 Gains nets sur cession de titres de placement (plus value de cession)			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	
Compte	Débit	Crédit																																			
<i>1) Acquisition des titres</i>																																					
50 Titres du Trésor et Bons de caisse	X	X																																			
521 Banque																																					
<i>2) Cession de titres (profit constaté)</i>																																					
521 Banque	X	X																																			
774 Gains nets sur cession de titres de placement (plus value de cession)																																					
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

<i>Rubrique 51</i>	<i>Valeurs à Encaisser.</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>511 Effets à encaisser 513 Chèques à encaisser 518 Autres valeurs à l'encaissement</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>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</p> <p>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.</p>

Fonctionnement

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

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 36 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

Rubrique 52	Banques														
<i>Liste des comptes et subdivisions</i>	<i>Contenu</i>														
<p>521 Banques - Dépôts à vue 522 Banques - Dépôts à terme 526 Intérêts courus</p>															
<p>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.</p>															
<i>Fonctionnement</i>															
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 2px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left; padding: 2px;"><i>1) Mouvement de fonds en faveur de la banque</i></td> <td style="text-align: center; padding: 2px;"></td> <td style="text-align: center; padding: 2px;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: left; padding: 2px;">521 Banque Comptes concernés</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> </tr> <tr> <td style="text-align: left; padding: 2px;"><i>2) Diminution du compte banque</i></td> <td style="text-align: center; padding: 2px;"></td> <td style="text-align: center; padding: 2px;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: left; padding: 2px;">Comptes concernés 521 Banque</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> </tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Mouvement de fonds en faveur de la banque</i>			521 Banque Comptes concernés	X	X	<i>2) Diminution du compte banque</i>			Comptes concernés 521 Banque	X	X
Compte	Débit	Crédit													
<i>1) Mouvement de fonds en faveur de la banque</i>															
521 Banque Comptes concernés	X	X													
<i>2) Diminution du compte banque</i>															
Comptes concernés 521 Banque	X	X													

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 37 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

Rubrique53	<i>Etablissements financiers et assimilés.</i>									
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>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</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>A la clôture de l'exercice, les avoirs en monnaies étrangères sont évalués au dernier cours officiel de change connu à cette date.</p> <p>Les comptes créiteurs en fin d'exercice sont inscrits au passif sous le poste « banques crédits de trésorerie » sans compensation possible avec les soldes débiteurs.</p>									
<p><i>Fonctionnement</i></p>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 10px;"> <p><i>1) Mouvement de fonds en faveur de l'établissement financier</i></p> <p>53 Etablissements financiers Comptes concernés</p> </td><td style="text-align: center; padding: 10px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 10px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 10px;"> <p><i>2) Diminution des avoirs de la mutuelle</i></p> <p>Comptes concernés 53 Etablissements financiers</p> </td><td style="text-align: center; padding: 10px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 10px;">X</td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<p><i>1) Mouvement de fonds en faveur de l'établissement financier</i></p> <p>53 Etablissements financiers Comptes concernés</p>	X	X	<p><i>2) Diminution des avoirs de la mutuelle</i></p> <p>Comptes concernés 53 Etablissements financiers</p>	X	X	
Compte	Débit	Crédit								
<p><i>1) Mouvement de fonds en faveur de l'établissement financier</i></p> <p>53 Etablissements financiers Comptes concernés</p>	X	X								
<p><i>2) Diminution des avoirs de la mutuelle</i></p> <p>Comptes concernés 53 Etablissements financiers</p>	X	X								

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 38 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

<p>Rubrique 56</p> <p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>561 Crédits de trésorerie 562 Avances du Fonds de Garantie 563 Avances de l'Etat 566 Intérêts courus</p>	<p>Banques, (Emprunts Court Terme sous forme de) Crédits de trésorerie et d'escompte</p> <p>Contenu</p> <p>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.</p>									
<p>Fonctionnement</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 2px;">Compte</th><th style="text-align: center; padding: 2px;">Débit</th><th style="text-align: center; padding: 2px;">Crédit</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 2px;"> <i>1) Enregistrement du crédit de trésorerie</i> 521 Banque 561 Banques, Crédit de trésorerie </td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;"> <i>2) Remboursement du crédit de trésorerie</i> 561 Banques Crédit de trésorerie 521 Banque </td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td></tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1) Enregistrement du crédit de trésorerie</i> 521 Banque 561 Banques, Crédit de trésorerie	X	X	<i>2) Remboursement du crédit de trésorerie</i> 561 Banques Crédit de trésorerie 521 Banque	X	X
Compte	Débit	Crédit								
<i>1) Enregistrement du crédit de trésorerie</i> 521 Banque 561 Banques, Crédit de trésorerie	X	X								
<i>2) Remboursement du crédit de trésorerie</i> 561 Banques Crédit de trésorerie 521 Banque	X	X								

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 39 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

<i>Rubrique 57</i>	<i>Caisse.</i>									
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>571 Caisse principale 572 Caisse annexe</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>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.</p> <p><u>Point de Contrôle</u> Le solde du compte caisse <u>ne peut être que débiteur ou nul</u>.</p>									
<p><i>Fonctionnement</i></p>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>1) Versements effectués à la caisse</i> 57 Caisse 4X Comptes de tiers concernés </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>2) Règlements effectués par la caisse</i> 4X Comptes de tiers concernés 57 Caisse </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Versements effectués à la caisse</i> 57 Caisse 4X Comptes de tiers concernés	X	X	<i>2) Règlements effectués par la caisse</i> 4X Comptes de tiers concernés 57 Caisse	X	X	
Compte	Débit	Crédit								
<i>1) Versements effectués à la caisse</i> 57 Caisse 4X Comptes de tiers concernés	X	X								
<i>2) Règlements effectués par la caisse</i> 4X Comptes de tiers concernés 57 Caisse	X	X								

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

FICHE N° 40 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

Rubrique 58	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>															
<p>Fonctionnement</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>1) Envoi des fonds à un régisseur d'avance</i> 581 Régie d'avance 57 Caisse </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>2) Utilisation des fonds</i> 6X Compte de charge concerné 57 Caisse Régie d'avance </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>3) Virement de fonds</i> <i>31) Versement d'espèces sur un compte bancaire</i> 585 Virement de fonds 57 Caisse </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>32) Enregistrement du versement au compte bancaire</i> 521 Banque X 585 Virement de fonds </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Envoi des fonds à un régisseur d'avance</i> 581 Régie d'avance 57 Caisse	X	X	<i>2) Utilisation des fonds</i> 6X Compte de charge concerné 57 Caisse Régie d'avance	X	X	<i>3) Virement de fonds</i> <i>31) Versement d'espèces sur un compte bancaire</i> 585 Virement de fonds 57 Caisse	X	X	<i>32) Enregistrement du versement au compte bancaire</i> 521 Banque X 585 Virement de fonds	X	X	Zoom+ Zoom - Début Suivant Précédent Fin
Compte	Débit	Crédit														
<i>1) Envoi des fonds à un régisseur d'avance</i> 581 Régie d'avance 57 Caisse	X	X														
<i>2) Utilisation des fonds</i> 6X Compte de charge concerné 57 Caisse Régie d'avance	X	X														
<i>3) Virement de fonds</i> <i>31) Versement d'espèces sur un compte bancaire</i> 585 Virement de fonds 57 Caisse	X	X														
<i>32) Enregistrement du versement au compte bancaire</i> 521 Banque X 585 Virement de fonds	X	X														

FICHE N° 41 - CLASSE 5 – COMPTES DE TRÉSORERIE

Rubrique 59	Dépréciations et risques provisionnés.
<p>Liste des comptes et subdivisions</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>Contenu</p> <p>Ce compte enregistre l'amoindrissement 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
<p><i>1) Dépréciation de l'exercice</i></p> <p>679 Charges provisionnées financières 59 Dépréciations et risques provisionnés</p>	X	X
<p><i>2) Reprises des dépréciations</i></p> <p>59 Dépréciations et risques provisionnés 779 Reprises de charges provisionnées financières</p>	X	X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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>	<i>Contenu</i>																					
<p>601 Charges de prestations maladie 602 Charges de prestations obsèques 603 Charges de prestations incapacité temporaire 608 Charges sur Autres prestations</p>																						
<p><i>Fonctionnement</i></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;"><i>1) A réception de la facture du prestataire</i></td><td style="text-align: center; padding: 5px;"></td><td style="text-align: center; padding: 5px;"></td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;">601 Charges de prestations 401 Compte du Prestataire de santé</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"><i>2) Règlement du fournisseur</i></td><td style="text-align: center; padding: 5px;"></td><td style="text-align: center; padding: 5px;"></td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;">401 Compte du Prestataire de santé 52U Compte de trésorerie</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"><i>3) Solde du compte 60 à la clôture de l'exercice (crédit)</i></td><td style="text-align: center; padding: 5px;"></td><td style="text-align: center; padding: 5px;"></td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;">13 Résultat net de l'exercice 60 Charges de prestations</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1) A réception de la facture du prestataire</i>			601 Charges de prestations 401 Compte du Prestataire de santé	X	X	<i>2) Règlement du fournisseur</i>			401 Compte du Prestataire de santé 52U Compte de trésorerie	X	X	<i>3) Solde du compte 60 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>			13 Résultat net de l'exercice 60 Charges de prestations	X	X
Compte	Débit	Crédit																				
<i>1) A réception de la facture du prestataire</i>																						
601 Charges de prestations 401 Compte du Prestataire de santé	X	X																				
<i>2) Règlement du fournisseur</i>																						
401 Compte du Prestataire de santé 52U Compte de trésorerie	X	X																				
<i>3) Solde du compte 60 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>																						
13 Résultat net de l'exercice 60 Charges de prestations	X	X																				

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 61	Achats de Médicaments et Fournitures																																	
Liste des comptes et subdivisions	Contenu																																	
611 Achats de médicaments et consommables médicaux 612 Achats de fournitures consommables 613 Variation de stocks de médicaments et fournitures 618 Autres achats	Il s'agit des achats de médicaments pour les mutuelles qui gèrent en activité accessoire une petite pharmacie ou un centre de santé interne. .																																	
Fonctionnement																																		
<table border="1"> <thead> <tr> <th align="center">Compte</th> <th align="center">Débit</th> <th align="center">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center"><i>1) Achats de médicaments</i></td> <td align="center"></td> <td align="center"></td> </tr> <tr> <td align="center">611 Achats de médicaments Compte de tiers ou de trésorerie</td> <td align="center">X</td> <td align="center">X</td> </tr> <tr> <td align="center"><i>2) Avoir sur achats</i></td> <td align="center"></td> <td align="center"></td> </tr> <tr> <td align="center">4UU Compte de tiers concerné 611 Achats de médicaments</td> <td align="center">X - X</td> <td align="center"></td> </tr> <tr> <td align="center"><i>3) Comptabilisation stock initial de médicaments</i></td> <td align="center"></td> <td align="center"></td> </tr> <tr> <td align="center">613 Variation de stocks de médicaments 611 Achats de médicaments</td> <td align="center">SI</td> <td align="center">SI</td> </tr> <tr> <td align="center"><i>4) Comptabilisation stock final de médicaments</i></td> <td align="center"></td> <td align="center"></td> </tr> <tr> <td align="center">611 Achats de médicaments 613 Variation de stocks de médicaments</td> <td align="center">SF</td> <td align="center">SF</td> </tr> <tr> <td align="center"><i>5) Solde du compte 61 à la clôture de l'exercice (crédit)</i></td> <td align="center"></td> <td align="center"></td> </tr> <tr> <td align="center">13 Résultat net de l'exercice 61 Achats de médicaments et fournitures</td> <td align="center">X</td> <td align="center">X</td> </tr> </tbody> </table>	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 61 Achats de médicaments et fournitures	X	X	
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 61 Achats de médicaments et fournitures	X	X																																

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 62</i>	<i>Transports</i>																											
<i>Liste des comptes et subdivisions</i>	<i>Contenu</i>																											
621 Voyages et déplacements 622 Transports du personnel 625 Transport de plis 626 Frais de déménagement 628 Autres frais de transport	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.																											
<i>Fonctionnement</i>																												
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 2px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>1) Engagement des frais</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>62Y Transport (compte concerné) Compte de tiers ou de trésorerie</td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td><i>2) Avoir sur transport</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>4UU Compte de tiers 62Y Transport (compte concerné)</td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td><i>3) Régularisation de frais de transport relatif à l'exercice suivant</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>476 Charge constatée d'avance 62Y Transport (compte concerné)</td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td><i>3) Solde du compte 62 à la clôture de l'exercice (crédit)</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>13 Résultat net de l'exercice 62 Transport</td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> </tbody> </table>	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 62 Transport	X	X	
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 62 Transport	X	X																										

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 63</i>	<i>Services extérieurs.</i>																					
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></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><i>Contenu</i></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.</p> <p>Y sont également enregistrés les éventuels rabais, remises et ristournes obtenus hors facture sur ces services extérieurs consommés.</p> <p>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>																					
<p><i>Fonctionnement</i></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;"><i>1) Engagement des frais</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">63U Services extérieurs Compte de tiers ou de trésorerie</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"><i>2) Régularisation en fin d'année</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">476 Charge constatée d'avance (régularisation) 63U Services Extérieurs</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"><i>3) Solde du compte 63 à la clôture de l'exercice (crédit)</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">13 Résultat net de l'exercice 63 Services extérieurs</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> </tr> </tbody> </table>		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
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																				

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 64</i>	<i>Impôts et taxes</i>
<i>Liste des comptes et subdivisions</i> 641 Impôts et taxes sur salaires 646 Droits d'enregistrement 648 Autres impôts et taxes	<i>Contenu</i> 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.

Fonctionnement

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

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 65</i>	<i>Autres charges d'exploitation</i>	
<i>Liste des comptes et subdivisions</i>	<i>Contenu</i>	
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	Ce compte enregistre le montant des charges en provenance des tiers.	
<i>Fonctionnement</i>		
Compte <i>1) Comptabilisation de la charge</i> 65 Autres charges 521 Compte de trésorerie <i>2) Solde du compte 65 à la clôture de l'exercice (crédit)</i> 13 Résultat net de l'exercice 65 Autres charges	Débit X X X	Crédit X X X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 66</i>	<i>Charges de personnel</i>									
<i>Liste des comptes et subdivisions</i> <p>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</p>	<i>Contenu</i> <p>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.</p>									
<i>Fonctionnement</i>										
<table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Compte</th> <th style="text-align: center;">Débit</th> <th style="text-align: center;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <i>1) Lors de l'établissement de la paie mensuelle</i> 661/2 Rémunérations directes au personnel 422 Personnel, rémunérations dues (net à payer) 431 Sécurité sociale (cotisations salariales) 447 Etat – Impôts retenus à la source (part salariale) </td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X X X</td></tr> <tr> <td> <i>2) Solde du compte 66 à la clôture de l'exercice (crédit)</i> 13 Résultat net de l'exercice 66 Charges de personnel </td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Lors de l'établissement de la paie mensuelle</i> 661/2 Rémunérations directes au personnel 422 Personnel, rémunérations dues (net à payer) 431 Sécurité sociale (cotisations salariales) 447 Etat – Impôts retenus à la source (part salariale)	X	X X X	<i>2) Solde du compte 66 à la clôture de l'exercice (crédit)</i> 13 Résultat net de l'exercice 66 Charges de personnel	X	X	
Compte	Débit	Crédit								
<i>1) Lors de l'établissement de la paie mensuelle</i> 661/2 Rémunérations directes au personnel 422 Personnel, rémunérations dues (net à payer) 431 Sécurité sociale (cotisations salariales) 447 Etat – Impôts retenus à la source (part salariale)	X	X X X								
<i>2) Solde du compte 66 à la clôture de l'exercice (crédit)</i> 13 Résultat net de l'exercice 66 Charges de personnel	X	X								

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 67	Frais financiers et charges assimilées																																							
<p>Liste des comptes et subdivisions</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 <i>Charges provisionnées sur titres de placements</i> 6798 <i>Autres charges provisionnées financières.</i></p>	<p>Contenu</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>																																							
<p>Fonctionnement</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding-bottom: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding-bottom: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding-bottom: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>1) Versement des intérêts échus sur emprunts</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>6712 Intérêts des emprunts auprès des établissements de crédit</td><td style="text-align: center;">X</td><td style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td>521 Banque</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td><i>2) Intérêts dus sur dettes diverses</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>674 Autres intérêts</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>4UU Compte de tiers concerné</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td><i>3) Dépréciation de titres placement</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>6791 Charges provisionnées financières</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>590 Dépréciation des titres de placements</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td><i>4) Solde du compte 67 à la clôture de l'exercice (crédit)</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>13 Résultat net de l'exercice</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>67 Frais financiers et charges assimilées</td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Versement des intérêts échus sur emprunts</i>			6712 Intérêts des emprunts auprès des établissements de crédit	X	X	521 Banque			<i>2) Intérêts dus sur dettes diverses</i>			674 Autres intérêts			4UU Compte de tiers concerné			<i>3) Dépréciation de titres placement</i>			6791 Charges provisionnées financières			590 Dépréciation des titres de placements			<i>4) Solde du compte 67 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>			13 Résultat net de l'exercice			67 Frais financiers et charges assimilées			<p style="margin: 0;">Zoom+</p> <p style="margin: 0;">Zoom -</p> <p style="margin: 0;">Début</p> <p style="margin: 0;">Suivant</p> <p style="margin: 0;">Précédent</p> <p style="margin: 0;">Fin</p>
Compte	Débit	Crédit																																						
<i>1) Versement des intérêts échus sur emprunts</i>																																								
6712 Intérêts des emprunts auprès des établissements de crédit	X	X																																						
521 Banque																																								
<i>2) Intérêts dus sur dettes diverses</i>																																								
674 Autres intérêts																																								
4UU Compte de tiers concerné																																								
<i>3) Dépréciation de titres placement</i>																																								
6791 Charges provisionnées financières																																								
590 Dépréciation des titres de placements																																								
<i>4) Solde du compte 67 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>																																								
13 Résultat net de l'exercice																																								
67 Frais financiers et charges assimilées																																								

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

<i>Rubrique 68</i>	<i>Dotations aux amortissements.</i>									
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>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.</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>Ce compte enregistre au titre de l'exercice, les dotations aux amortissements d'exploitation et à caractère financier, dans leur conception économique et comptable.</p> <p>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.</p>									
<p><i>Fonctionnement</i></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>1) Dotations à la clôture</i> 681 Dotations aux amortissements 284 Compte d'amortissement </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>2) Solde du compte 68 à la clôture de l'exercice (crédit)</i> 13 Résultat net de l'exercice 68 Dotations aux amortissements </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1) Dotations à la clôture</i> 681 Dotations aux amortissements 284 Compte d'amortissement	X	X	<i>2) Solde du compte 68 à la clôture de l'exercice (crédit)</i> 13 Résultat net de l'exercice 68 Dotations aux amortissements	X	X
Compte	Débit	Crédit								
<i>1) Dotations à la clôture</i> 681 Dotations aux amortissements 284 Compte d'amortissement	X	X								
<i>2) Solde du compte 68 à la clôture de l'exercice (crédit)</i> 13 Résultat net de l'exercice 68 Dotations aux amortissements	X	X								

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 69</i>	<i>Dotations aux provisions</i>																					
<i>Liste des comptes et subdivisions</i>	<i>Contenu</i>																					
690 Dotations aux provisions techniques <i>6901 Dotations aux provisions sur prestations à payer</i> 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 <i>6905 Dotations aux provisions sur</i> <i>6906 Dotations aux provisions sur risques en cours</i> 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 <i>6911 Dotations aux provisions pour litiges et pensions du personnel</i> <i>6912 Dotations aux provisions des immobilisations incorporelles</i> <i>6913 Dotations aux provisions des immobilisations corporelles</i> 697 Dotations aux provisions financières <i>6971 Dotations aux provisions financières pour risques et charges</i> <i>6972 Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières</i>	<p>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.</p> <p>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.</p>																					
<i>Fonctionnement</i>																						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 2px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 2px;"><i>1) Constitution d'une provision à la clôture</i></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">6913 Dotations aux provisions des immobilisations corporelles</td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td><td></td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">294 Provision pour dépréciation du matériel</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;"><i>2) Solde du compte 69 à la clôture de l'exercice (crédit)</i></td><td></td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">13 Résultat net de l'exercice</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">69 Dotations aux provisions</td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Constitution d'une provision à la clôture</i>			6913 Dotations aux provisions des immobilisations corporelles	X		294 Provision pour dépréciation du matériel			<i>2) Solde du compte 69 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		X	13 Résultat net de l'exercice			69 Dotations aux provisions			Fin
Compte	Débit	Crédit																				
<i>1) Constitution d'une provision à la clôture</i>																						
6913 Dotations aux provisions des immobilisations corporelles	X																					
294 Provision pour dépréciation du matériel																						
<i>2) Solde du compte 69 à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		X																				
13 Résultat net de l'exercice																						
69 Dotations aux provisions																						

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									
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>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</p>	<p>Contenu</p> <p>Le compte 70 décrit les différents types de produit des mutuelles.</p>									
<p>Fonctionnement</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>1) Constatation des cotisations annuelles des adhérents</i> 411 Adhérents Cotisations sur police maladie 701 Cotisations Maladie </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>2) Solde du compte 70 à la clôture de l'exercice (débit)</i> 70 Cotisations 13 Résultat net de l'exercice </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1) Constatation des cotisations annuelles des adhérents</i> 411 Adhérents Cotisations sur police maladie 701 Cotisations Maladie	X	X	<i>2) Solde du compte 70 à la clôture de l'exercice (débit)</i> 70 Cotisations 13 Résultat net de l'exercice	X	X
Compte	Débit	Crédit								
<i>1) Constatation des cotisations annuelles des adhérents</i> 411 Adhérents Cotisations sur police maladie 701 Cotisations Maladie	X	X								
<i>2) Solde du compte 70 à la clôture de l'exercice (débit)</i> 70 Cotisations 13 Résultat net de l'exercice	X	X								

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 71	Produits des activités accessoires
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>711 – Vente de médicaments et consommables médicaux</p> <p>716 – Services facturés</p> <p>718 – Produits des activités annexes</p> <p>7181 – <i>Revenus des immeubles de rapport et locations diverses</i></p> <p>7182 – <i>Mise à disposition de personnel</i></p>	<p>Contenu</p> <p>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.</p>

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

<i>Rubrique 72</i>	<i>Production immobilisée</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>721 – Immobilisations incorporelles 722 – Immobilisations corporelles</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>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).</p> <p>La production immobilisée peut être déterminée soit au coût de production, soit de façon extra comptable.</p> <p>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.</p>

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

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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>																																	
<p><i>Fonctionnement</i></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 2px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 2px;"><i>1) Comptabilisation d'une subvention d'exploitation</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">6 Charge par nature</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Par</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">46 Réseau mutualiste « subvention à utiliser »</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;"><i>Puis</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">46 - Réseau mutualiste « Subventions reçues »</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">75 Subvention d'exploitation</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;"><i>2) Solde du compte 75 à la clôture de l'exercice (débit)</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">75 Subventions d'exploitation</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">13 Résultat net de l'exercice</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1) Comptabilisation d'une subvention d'exploitation</i>			6 Charge par nature	X	X	Par			46 Réseau mutualiste « subvention à utiliser »	X	X	<i>Puis</i>			46 - Réseau mutualiste « Subventions reçues »	X	X	75 Subvention d'exploitation			<i>2) Solde du compte 75 à la clôture de l'exercice (débit)</i>			75 Subventions d'exploitation	X	X	13 Résultat net de l'exercice		
Compte	Débit	Crédit																																
<i>1) Comptabilisation d'une subvention d'exploitation</i>																																		
6 Charge par nature	X	X																																
Par																																		
46 Réseau mutualiste « subvention à utiliser »	X	X																																
<i>Puis</i>																																		
46 - Réseau mutualiste « Subventions reçues »	X	X																																
75 Subvention d'exploitation																																		
<i>2) Solde du compte 75 à la clôture de l'exercice (débit)</i>																																		
75 Subventions d'exploitation	X	X																																
13 Résultat net de l'exercice																																		

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 77	Revenus financiers et produits assimilés															
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>771 – Revenus des valeurs de placements 772 – Revenus des titres de placements et autres dépôts à vue 773 – Escomptes obtenus 775 – Gains nets sur cession de valeurs de placements 776 – Gains de change 777 – Gains nets sur cession de titres de placements 778 – Gains sur risques financiers 779 – Reprises de charges provisionnées financières <i>7791 – Reprises de charges provisionnées sur risques financiers</i> <i>7795 – Reprises de charges provisionnées sur valeurs et titres de placements</i> <i>7798 – 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. Les intérêts et dividendes reçus de l'étranger sont comptabilisés distinctement de ceux acquis de l'Etat. 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>															
<p><i>Fonctionnement</i></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;"><i>1) Comptabilisation d'un revenu financier encaissé sur un compte de trésorerie</i></td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"></td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">5X Compte de trésorerie 77 Revenus financiers et produits assimilés</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"><i>2) Solde du compte 77 à la clôture de l'exercice (débit)</i></td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"></td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">77 Revenus financiers 13 Résultat net de l'exercice</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td> </tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1) Comptabilisation d'un revenu financier encaissé sur un compte de trésorerie</i>			5X Compte de trésorerie 77 Revenus financiers et produits assimilés	X	X	<i>2) Solde du compte 77 à la clôture de l'exercice (débit)</i>			77 Revenus financiers 13 Résultat net de l'exercice	X	X
Compte	Débit	Crédit														
<i>1) Comptabilisation d'un revenu financier encaissé sur un compte de trésorerie</i>																
5X Compte de trésorerie 77 Revenus financiers et produits assimilés	X	X														
<i>2) Solde du compte 77 à la clôture de l'exercice (débit)</i>																
77 Revenus financiers 13 Résultat net de l'exercice	X	X														

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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 782 – Reprise des amortissements sur immobilisations 785 – Reprise des subventions d'investissements 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>															
<p>Fonctionnement</p>																
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>1) Constatation d'un transfert de charges</i> Compte de bilan (autre qu'immobilisation) ou Comptes de charges concernés </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>78 Transfert de charges</i> </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> <i>2) Solde du compte 78 à la clôture de l'exercice (débit)</i> </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> 78 Transferts de charges 13 Résultat net de l'exercice </td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 5px;">X</td></tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<i>1) Constatation d'un transfert de charges</i> Compte de bilan (autre qu'immobilisation) ou Comptes de charges concernés	X	X	<i>78 Transfert de charges</i>	X	X	<i>2) Solde du compte 78 à la clôture de l'exercice (débit)</i>	X	X	78 Transferts de charges 13 Résultat net de l'exercice	X	X
Compte	Débit	Crédit														
<i>1) Constatation d'un transfert de charges</i> Compte de bilan (autre qu'immobilisation) ou Comptes de charges concernés	X	X														
<i>78 Transfert de charges</i>	X	X														
<i>2) Solde du compte 78 à la clôture de l'exercice (débit)</i>	X	X														
78 Transferts de charges 13 Résultat net de l'exercice	X	X														

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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>

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Constatation d'une reprise de provision à la clôture</i>		
Compte 19 ou 29	X	
79 Reprises de provisions		X
<i>2) Solde du compte 79 à la clôture de l'exercice (débit)</i>		
79 Reprises de provisions	X	
13 Résultat net de l'exercice		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>									
<i>Liste des comptes et subdivisions</i> 811 Immobilisations incorporelles 812 Immobilisations corporelles	<i>Contenu</i> <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>									
<i>Fonctionnement</i>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding: 2px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding: 2px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 2px;"> 1) Fonctionnement usuel 812 Valeurs comptables des cessions d'immobilisations corporelles 2UU Compte de l'immobilisation corporelle cédée </td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;"> 2) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit) 13 Résultat net de l'exercice 81 Valeurs comptables des cessions d'immobilisations corporelles </td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td><td style="text-align: center; padding: 2px;">X</td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	1) Fonctionnement usuel 812 Valeurs comptables des cessions d'immobilisations corporelles 2UU Compte de l'immobilisation corporelle cédée	X	X	2) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit) 13 Résultat net de l'exercice 81 Valeurs comptables des cessions d'immobilisations corporelles	X	X	
Compte	Débit	Crédit								
1) Fonctionnement usuel 812 Valeurs comptables des cessions d'immobilisations corporelles 2UU Compte de l'immobilisation corporelle cédée	X	X								
2) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit) 13 Résultat net de l'exercice 81 Valeurs comptables des cessions d'immobilisations corporelles	X	X								

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 82</i>	<i>Produits des cessions d'immobilisations</i>
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>821 Immobilisations incorporelles 822 Immobilisations corporelles</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>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.</p>

Fonctionnement

Compte	Débit	Crédit
<i>1) Fonctionnement usuel</i>		
485 Créances sur cession d'immobilisation <i>Ou</i> 521/525 Compte de trésorerie 822 Produits des cessions d'immobilisations corporelles	X X	X
<i>2) Solde du compte à la clôture de l'exercice (débit)</i>		
82 Valeurs comptables des cessions d'immobilisations corporelles 13 Résultat net de l'exercice	X	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>																											
<i>Fonctionnement</i>																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="96 1125 901 1170">Compte</th><th data-bbox="901 1125 981 1170">Débit</th><th data-bbox="981 1125 1156 1170">Crédit</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="96 1170 901 1244"><i>1) Constatation d'une charge HAO par l'inscription d'une dette</i></td><td data-bbox="901 1170 981 1244">X</td><td data-bbox="981 1170 1156 1244">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1244 901 1318">831 Charges HAO constatée Par 484 Dettes HAO</td><td data-bbox="901 1244 981 1318">X</td><td data-bbox="981 1244 1156 1318">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1318 901 1370"><i>2) Règlement d'une charge HAO</i></td><td data-bbox="901 1318 981 1370">X</td><td data-bbox="981 1318 1156 1370">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1370 901 1444">831 Charges HAO constatée 521/525 Compte de trésorerie</td><td data-bbox="901 1370 981 1444">X</td><td data-bbox="981 1370 1156 1444">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1444 901 1518"><i>3) Provision d'une charge HAO, incertaine quant à son montant, mais envisagée à court terme (telle une réduction d'effectifs)</i></td><td data-bbox="901 1444 981 1518">X</td><td data-bbox="981 1444 1156 1518">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1518 901 1592">831 Charges HAO constatée Par 484 Dettes HAO</td><td data-bbox="901 1518 981 1592">X</td><td data-bbox="981 1518 1156 1592">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1592 901 1644"><i>4) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i></td><td data-bbox="901 1592 981 1644">X</td><td data-bbox="981 1592 1156 1644">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="96 1644 901 1718">13 Résultat net de l'exercice 83 Charges HAO</td><td data-bbox="901 1644 981 1718">X</td><td data-bbox="981 1644 1156 1718">X</td></tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Constatation d'une charge HAO par l'inscription d'une dette</i>	X	X	831 Charges HAO constatée Par 484 Dettes HAO	X	X	<i>2) Règlement d'une charge HAO</i>	X	X	831 Charges HAO constatée 521/525 Compte de trésorerie	X	X	<i>3) Provision d'une charge HAO, incertaine quant à son montant, mais envisagée à court terme (telle une réduction d'effectifs)</i>	X	X	831 Charges HAO constatée Par 484 Dettes HAO	X	X	<i>4) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i>	X	X	13 Résultat net de l'exercice 83 Charges HAO	X	X	
Compte	Débit	Crédit																										
<i>1) Constatation d'une charge HAO par l'inscription d'une dette</i>	X	X																										
831 Charges HAO constatée Par 484 Dettes HAO	X	X																										
<i>2) Règlement d'une charge HAO</i>	X	X																										
831 Charges HAO constatée 521/525 Compte de trésorerie	X	X																										
<i>3) Provision d'une charge HAO, incertaine quant à son montant, mais envisagée à court terme (telle une réduction d'effectifs)</i>	X	X																										
831 Charges HAO constatée Par 484 Dettes HAO	X	X																										
<i>4) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i>	X	X																										
13 Résultat net de l'exercice 83 Charges HAO	X	X																										

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 84	Produits hors activités ordinaires (HAO)															
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>841 Produits HAO constatés 848 Transfert de charges HAO 849 Reprise de charges provisionnées HAO</p>	<p>Contenu</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 extraordinaire, 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>															
<p>Fonctionnement</p>																
<table border="1" data-bbox="101 1028 922 1873"> <thead> <tr> <th data-bbox="101 1028 922 1080">Compte</th> <th data-bbox="922 1028 1081 1080">Débit</th> <th data-bbox="1081 1028 1160 1080">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="101 1080 922 1237"> <p><i>1) Encaissement d'un produit HAO</i></p> <p>521/525 Compte de trésorerie 841 Produits HAO constaté</p> </td><td data-bbox="922 1080 1081 1237" style="text-align: center;">X</td><td data-bbox="1081 1080 1160 1237" style="text-align: center;">X</td></tr> <tr> <td data-bbox="101 1237 922 1349"> <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> </td><td data-bbox="922 1237 1081 1349"></td><td data-bbox="1081 1237 1160 1349"></td></tr> <tr> <td data-bbox="101 1349 922 1462"> <p><i>3) Reprise d'une charge HAO provisionnée</i></p> <p>4998 Risques provisionnés sur opérations HAO 849 Produits HAO constaté</p> </td><td data-bbox="922 1349 1081 1462"></td><td data-bbox="1081 1349 1160 1462"></td></tr> <tr> <td data-bbox="101 1462 922 1709"> <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> </td><td data-bbox="922 1462 1081 1709"></td><td data-bbox="1081 1462 1160 1709"></td></tr> </tbody> </table>	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>			
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>																

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

<i>Rubrique 85</i>	<i>Dotations hors activités ordinaires (HAO)</i>																					
<p><i>Liste des comptes et subdivisions</i></p> <p>851 Dotations aux provisions réglementées 852 Dotations aux amortissements HAO 853 Dotations aux provisions pour dépréciation HAO 854 Dotations aux provisions pour risques et charges 858 Autres dotations HAO</p>	<p><i>Contenu</i></p> <p>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.</p> <p>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).</p>																					
<p><i>Fonctionnement</i></p>																						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; padding-bottom: 5px;">Compte</th> <th style="text-align: center; padding-bottom: 5px;">Débit</th> <th style="text-align: center; padding-bottom: 5px;">Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>1) Constatation d'une provision réglementée</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>851 Dotations aux provisions réglementées 153 Provision au titre Fonds National de Garantie</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;">X</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;">X</td> </tr> <tr> <td><i>2) Amortissement d'un matériel d'outillage HAO</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>852 Dotations amortissements HAO 28419 Amortissements d'un Matériel Outilage HAO (inscrit en 2419, le 9 à la quatrième position indiquant qu'il s'agit d'un bien corporel HAO)</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;">X</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;">X</td> </tr> <tr> <td><i>3) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>13 Résultat net de l'exercice 85 Dotations HAO</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;">X</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;">X</td> </tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Constatation d'une provision réglementée</i>			851 Dotations aux provisions réglementées 153 Provision au titre Fonds National de Garantie	X	X	<i>2) Amortissement d'un matériel d'outillage HAO</i>			852 Dotations amortissements HAO 28419 Amortissements d'un Matériel Outilage HAO (inscrit en 2419, le 9 à la quatrième position indiquant qu'il s'agit d'un bien corporel HAO)	X	X	<i>3) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i>			13 Résultat net de l'exercice 85 Dotations HAO	X	X	
Compte	Débit	Crédit																				
<i>1) Constatation d'une provision réglementée</i>																						
851 Dotations aux provisions réglementées 153 Provision au titre Fonds National de Garantie	X	X																				
<i>2) Amortissement d'un matériel d'outillage HAO</i>																						
852 Dotations amortissements HAO 28419 Amortissements d'un Matériel Outilage HAO (inscrit en 2419, le 9 à la quatrième position indiquant qu'il s'agit d'un bien corporel HAO)	X	X																				
<i>3) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i>																						
13 Résultat net de l'exercice 85 Dotations HAO	X	X																				

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 86	Reprises hors activités ordinaires (HAO)																														
<i>Liste des comptes et subdivisions</i>	<i>Contenu</i>																														
861 Reprises de provisions réglementées 862 Reprises d'amortissement HAO 863 Reprises de provisions pour dépréciation HAO 864 Reprises de provisions pour risques et charges 868 Autres reprises HAO	<p>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.</p> <p>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.</p>																														
<i>Fonctionnement</i>																															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Compte</th> <th>Débit</th> <th>Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>1) Annulation ou réduction d'une provision réglementée</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>158 Autres provisions réglementées</td> <td>X</td> <td></td> </tr> <tr> <td>861 Reprise de provisions réglementées</td> <td></td> <td>X</td> </tr> <tr> <td><i>2) Annulation ou réduction d'une provision HAO</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>29229 Provisions pour dépréciation d'un terrain nu HAO</td> <td>X</td> <td></td> </tr> <tr> <td>863 Reprises de provisions pour dépréciation HAO</td> <td></td> <td>X</td> </tr> <tr> <td><i>3) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>86 Reprises HAO</td> <td>X</td> <td></td> </tr> <tr> <td>13 Résultat net de l'exercice</td> <td></td> <td>X</td> </tr> </tbody> </table>	Compte	Débit	Crédit	<i>1) Annulation ou réduction d'une provision réglementée</i>			158 Autres provisions réglementées	X		861 Reprise de provisions réglementées		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	
Compte	Débit	Crédit																													
<i>1) Annulation ou réduction d'une provision réglementée</i>																															
158 Autres provisions réglementées	X																														
861 Reprise de provisions réglementées		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>	<i>Contenu</i>	
871 Participation légale 872 Participation contractuelle	<p>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.</p> <p>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</p>	
Fonctionnement		
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) <i>Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</i>		
13 Résultat net de l'exercice	X	
87 Participation des travailleurs		X

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

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

Rubrique 88	Subvention d'équilibre									
<p>Liste des comptes et subdivisions</p> <p>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</p>	<p>Contenu</p> <p>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.</p> <p>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.</p>									
<p>Fonctionnement</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Compte</th> <th>Débit</th> <th>Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <p>1) A notification à la mutuelle de la décision de versement d'une subvention d'équilibre</p> <p>441 Fonds National de Garantie Ou 451/452 Institution d'appui à la Mutualité Ou 461/ 462 Union ou Fédération Par 88 Subvention d'équilibre</p> </td><td>X</td><td>X</td></tr> <tr> <td> <p>2) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</p> <p>88 Subvention d'Equilibre 13 Résultat net de l'exercice</p> </td><td>X</td><td>X</td></tr> </tbody> </table>		Compte	Débit	Crédit	<p>1) A notification à la mutuelle de la décision de versement d'une subvention d'équilibre</p> <p>441 Fonds National de Garantie Ou 451/452 Institution d'appui à la Mutualité Ou 461/ 462 Union ou Fédération Par 88 Subvention d'équilibre</p>	X	X	<p>2) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</p> <p>88 Subvention d'Equilibre 13 Résultat net de l'exercice</p>	X	X
Compte	Débit	Crédit								
<p>1) A notification à la mutuelle de la décision de versement d'une subvention d'équilibre</p> <p>441 Fonds National de Garantie Ou 451/452 Institution d'appui à la Mutualité Ou 461/ 462 Union ou Fédération Par 88 Subvention d'équilibre</p>	X	X								
<p>2) Solde du compte à la clôture de l'exercice (crédit)</p> <p>88 Subvention d'Equilibre 13 Résultat net de l'exercice</p>	X	X								

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin