

TITRE III – MODÈLE D'ETATS FINANCIERS DU PCMS

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

MODELE D'ETATS FINANCIERS

MUTUELLE SOCIALE

SOMMAIRE

Chapitre 1 – Système Normal

Section 1 - Bilan

Section 2 – Compte de Résultat

Section 3 - TAFIRE

Section 4 – Etat Annexé

Chapitre 2 – Système Allégé

Section 1 - Bilan

Section 2 – Compte de Résultat

Section 3 - Etat Annexé

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

Chapitre 1 – Système Normal du PCMS

BILAN

Dénomination sociale :

MUTUELLE AAA

Sigle usuel :

Adresse :

Durée de l'exercice N-1

N° d'Identification au Registre des Mutuelles Sociales :

Exercice clos le :

Durée (en mois) :

Réf.	ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
		Brut	Amort/Prov.	Net	Net
	ACTIF IMMOBILISE				
AA	Charges immobilisées				
AB	Frais d'établissement				
AC	Charges immobilisées			0	0
AD	Immobilisations incorporelles				
AE	Immobilisations incorporelles		0	0	0
AF	Immobilisations corporelles				
AG	Terrains			0	0
AH	Bâtiments, installations techniques e tagencements		0	0	0
AI	Matériel		0	0	0
AJ	Avances et acomptes sur immobilisations				
AK	Avances et acomptes		0	0	0
AL	Immobilisations financières				
AM	Valeurs de Placements		0	0	0
AN	Autres immobilisations financières		0	0	0
AP	Immobilisations en cours				
AQ	Immobilisations HAO				
AZ	TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)	0		0	0
	ACTIF CIRCULANT				
BA	Actif Circulant HAO				
BB	Stocks				
BC	Médicaments et consommables médicaux				
BD	Matières et fournitures consommables				
BE	Créances et emplois assimilés				
BF	Fournisseurs débiteurs			0	0
BG	Adhérents			0	0
BH	Autres créances			0	0
BI	TOTAL ACTIF CIRCULANT (II)	0	0	0	0
	TRESORERIE -ACTIF				
BQ	Titres de placement		0	0	0
BR	Valeurs à encaisser			0	0
BS	Banques, établissements financiers, caisse		0	0	0
BT	TOTAL TRESORERIE ACTIF (III)	0	0	0	0
BU	Ecart de conversion - Actif (IV)				
BZ	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)	0	0	0	0

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

BILAN

Dénomination sociale :

MUTUELLE AAA

Sigle usuel :

Adresse :

Durée de l'exercice N-1

N° d'Identification au Registre des Mutuelles Sociales :

Exercice clos le :

Durée (en mois) :

Réf.	PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
		Net	Net
	FONDS PROPRES & ASSIMILES		
CA	Fonds mutualistes		
CB	Réserves		
CC	Report à nouveau (+ ou -)		
CD	Résultat net (excédent ou insuffisance) de l'exercice (+ ou -)		
CE	Subventions d'investissements		
CF	Provisions réglementées		
CP	TOTAL FONDS PROPRES & ASSIMILES	0	0
	DETTES FINANCIERES		
DA	Emprunts		
DB	Autres dettes financières		
DC	Dettes de Crédit bail		
DE	Comptes de Liaison		
DF	Provisions techniques		
DG	Autres provisions financières		
DH	TOTAL DETTES FINANCIERES (II)	0	0
DI	TOTAL RESSOURCES STABLES (I+II)	0	0
	PASSIF CIRCULANT		
DJ	Dettes circulantes HAO		
DK	Fournisseurs		
DL	Adhérents créditeurs		
DM	Autres dettes		
DP	TOTAL PASSIF CIRCULANT (III)	0	0
	TRESORERIE PASSIF		
DQ	Banques, Concours bancaires		
DT	TOTAL TRESORERIE - PASSIF (IV)	0	0
DV	Ecarts de conversion - Passif (V)		
DZ	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	0	0

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

COMPTE DE RESULTAT EN LISTE

Dénominationsociale de l'entreprise : MUTUELLE AAA	Sigleusuel :	Durée de l'exercice N-1
Adresse :	Exercice clos le :	Durée (en mois) :
N° d'Identification au Registre des Mutuelles Sociales :		

Réf.	COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
TA	Cotisations +		
TB	Dotations - Reprise sur provisions techniques sur Cotisations +/-		
RA	Charges de prestations -		
RB	Dotation - Reprises sur provisions techniques sur Prestations -		
TC	EXCEDENT DE SOUSCRIPTION (1)	0	0
TD	Produits des activitésaccessoires +		
TE	Production immobilisée +		
TF	Variation Production stockée +		
TG	Subventions d'exploitation +		
TH	Revenus financiers etassimilés +		
RC	Médicamentsetconsommablesmédicaux -		
RD	Transports -		
RE	Services extérieurs -		
RF	Impôtset Taxes -		
RG	Autres charges d'exploitation -		
RH	Charges de personnel -		
RI	Frais financiers -		
TI	EXCEDENT TECHNIQUE (2)	0	0
TJ	Transfert de charges +		
TK	Reprise des amortsimmod'exploitation +		
TL	Reprise de provisions hors reprise de provisions techniques +		
RJ	Dotations aux Amortissemnts -		
RK	Dotations aux Provisions hors dotation provisions techniques -		
TM	EXCEDENT des ACTIVITES ORDINAIRES (+ ou -) (4)	0	0
UA	Produits de cession d'immobilisations +		
UB	Produits hors activités ordinaires (H.A.O) +		
UC	Reprises hors activités ordinaires (H.A.O) +		
UD	Subventions d'Equilibre +		
SA	Valeurscomptables cessions des immobilisations -		
SB	Charges hors activités ordinaires (HAO) -		
SC	Dotations hors activités ordinaires (HAO) -		
UE	EXCEDENT HORS ACTIVITES ORDINAIRES (+ ou -) (5)	0	0
UZ	EXCEDENT NET DE LA PERIODE	0	0

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

PREPARATION TAFIRE

Dénomination sociale de l'entreprise :

MUTUELLE AAA

Sigle usuel :

Durée de l'exercice N-1

Adresse :

N° d'Identification au Registre des Mutuelles Sociales :

Exercice clos le :

Durée (en mois) :

Réf.	LIBELLES	Exercice N	Exercice N-1
UZ	Excédent ou insuffisance de l'exercice - Excédent - Insuffisance	0	0
RJ	Dotations aux Amortissements des Immobilisations	+	
SC	Dotations aux Amortissements HAO	+	
RK	Dotations aux Provisions	+	
TJ	Transfert de charges	-	
TK	Reprise des amorts immo d'exploitation	-	
UC	Reprise des amorts immo HAO	-	
TL	Reprise de provisions	-	
UA	Produits de cession d'immobilisations HAO	-	
SA	Valeurs comptables cessions des immobilisations	+	
UC	Reprises hors activités ordinaires (H.A.O)	-	
SC	Dotations hors activités ordinaires (HAO)	+	
FA	CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	0	0
	VARIATION DES STOCKS		
BC	Marchandises		
BD	Matières et Fournitures consommables		
FB	Variation globale nette des Stocks A)	0	0
	VARIATION DES CREANCES		
BF	Fournisseurs débiteurs		
BG	Adhérents		
BH	Autres créances		
FC	Variation globale nette des Créances B)	0	0
	VARIATION DES DETTES CIRCULANTES		
DK	Fournisseurs		
DL	Adhérents & Clients soldes débiteurs		
DM	Autres dettes		
FD	Variation globale nette des Dettes circulantes C)	0	0
FE	VARIATION DU BFE = (A + B - C)	0	0
	VARIATION DES COMPTES H.A.O.		
BA	Actif circulant HAO		
DJ	Dettes circulantes HAO		
FH	VARIATION DU Besoin de Financement H.A.O.	0	0

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

TAFIRE EN LISTE

Dénomination sociale de l'entreprise :

MUTUELLE AAA

Sigle usuel :

Durée de l'exercice N-1

Adresse :

N° d'Identification au Registre des Mutuelles Sociales :

Exercice clos le :

Durée (en mois) :

Réf.	LIBELLES	Exercice N	Exercice N-1
A	Trésorerie au 1er janvier	A	
	Trésorerie Actif - Trésorerie passif	A	0
B	Trésorerie provenant de (ou affectée à) l'Exploitation (1)	B	
FA	<i>Autofinancement</i>	+	
FB	Variation des Stocks	+/-	
FC	Variation des Créances	+/-	
FD	Variation des Dettes circulantes	+/-	
FE	<i>Variation du BFE</i>	+/-	
FH	<i>Besoin de Financement - HAO</i>	+/-	
	<u>Flux net d'exploitation</u>	B	0
C	Trésorerie provenant de (ou affectée à) l'Investissement (2)	C	
	<i>Acquisitions</i>	-	
EA	Charges immobilisées		
EB	Immo incorporelles		
EC	Immo corporelles		
ED	Immo financières		
EF	Immo H.A.O.		
	<i>Cessions d'Immobilisations</i>	+	
EG	Immo incorporelles		
EH	Immo corporelles		
EI	Immo financières		
EJ	Immo H.A.O.		
	<u>Flux net d'investissement</u>	C	0
D	Trésorerie provenant des (ou affectée aux) capitaux propres (3)	D	
GA	Augmentation des fonds propres		
GB	Subventions d'investissements		
GC	Prélèvement de capitaux propres		
	<u>Flux net de financement interne</u>	D	0
E	Trésorerie provenant des (ou affectée aux) capitaux externes (4)	E	
GD	Emprunts & dettes financières		
GE	Remboursement d'emprunts		
	<u>Flux net de financement externe</u>	E	0
F	Trésorerie au 31 décembre (A+B+C+D+E)	F	
	Trésorerie Actif - Trésorerie passif	F	0

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

Chapitre 2 – Système Allégé du PCMS

BILAN SYSTEME ALLEGE

Dénomination sociale :
MUTUELLE AAA
Adresse :

Sigle usuel :

Durée de l'exercice N-1

N° d'Identification au Registre des Mutuelles Sociales :

Exercice clos le :

Durée (en mois) :

Réf.	ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
		Brut	Amort/Prov.	Net	Net
	ACTIF IMMOBILISE				
	Charges immobilisées			0	0
	Immobilisations incorporelles		0	0	0
	Immobilisations corporelles				
	Terrains			0	0
	Bâtiments, installations et aménagements		0	0	0
	Matériel d'Exploitation		0	0	0
	Immobilisations HAO		0	0	0
	immobilisations financières				
	Placements et valeurs mobilières		0	0	0
	Prêts et autres immobilisations financières		0	0	0
	TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)	0	0	0	0
	ACTIF CIRCULANT				
	Stocks				
	Marchandises		0	0	0
	Matières et fournitures consommables		0	0	0
	Créances				
	Adhérents & Clients		0	0	0
	Autres créanciers		0	0	0
	TOTAL ACTIF CIRCULANT (II)	0	0	0	0
	TRESORERIE -ACTIF				
	Titres de C.T. et Valeurs à encaisser		0	0	0
	Banques, établissements financiers, caisse		0	0	0
	TOTAL TRESORERIE ACTIF (III)	0	0	0	0
	Ecarts de conversion - Actif (IV)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)	0	0	0	0

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

BILAN SYSTEME ALLEGE

Dénomination sociale :
MUTUELLE AAA

Sigle usuel :

Adresse :

Durée de l'exercice N-1

N° d'Identification au Registre : Exercice clos le :

Durée (en mois) :

Réf.	PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
		Net	Net
	RESSOURCES DURABLES		
10	Fonds mutualistes		
11	Réserves		
12	Report à nouveau (+ ou -)		
13	Excédent (ou insuffisance) net de (+ ou -)		
	TOTAL CAPITAUX PROPRES	0	0
14	Subventions d'investissements		
15	Provisions techniques		
	TOTAL RESSOURCES DURABLES (I)	0	0
	DETTES FINANCIERES		
16	Emprunts et dettes financières		
19	Provisions financières pour risques et charges		
	TOTAL DETTES FINANCIERES (II)	0	0
	TOTAL RESSOURCES STABLES (I+II)	0	0
	PASSIF CIRCULANT		
40	Fournisseurs		
41	Adhérents et clients créditeurs		
42	Autres dettes		
	TOTAL PASSIF CIRCULANT (III)	0	0
	TRESORERIE PASSIF		
56	Banques, Concours bancaires		
	TOTAL TRESORERIE - PASSIF (IV)	0	0
479	Ecarts de conversion - Passif (V)		
GZ	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	0	0

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

COMPTE DE RESULTAT ALLEGE			
Dénomination sociale de l'entreprise : MUTUELLE AAA		Sigle usuel :	Durée de l'exercice N-1
Adresse :		Exercice clos le :	Durée (en mois) :
N° d'Identification au Registre des Mutuelles Sociales :			
Réf.	POSTES	Exercice N	Exercice N-1
	Cotisations		
	Variation des provisions techniques sur Cotisations		
	Subventions d'exploitation		
	Autres produits d'exploitation		
	Revenus financiers		
	Transfert de charges		
	Reprise de provisions		
	PRODUITS ACTIVITES ORDINAIRES A		
	Charges de prestations		
	Variation des provisions techniques sur prestations		
	Matières et fournitures		
	Transports		
	Services extérieurs		
	Charges de personnel		
	Autres charges d'exploitation		
	Charges provisionnées fin. placements		
	Dotations aux Amortissemnts et aux provisions		
	CHARGES ACTIVITES ORDINAIRES B		
	Produits hors activités ordinaires (H.A.O) C		
	Subventions d'Equilibre D		
	Charges hors activités ordinaires (HAO) E		
	EXCEDENT OU INSUFFISANCE NET DE LA PERIODE A-B+C+D-E		

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

TITRE IV – ORGANISATION COMPTABLE DES PETITES MUTUELLES

SOMMAIRE

Chapitre 1 – Normes de l’organisation comptable

Chapitre 2 – Organisation des petites mutuelles : système comptable allégé du PCMS

Zoom+

Zoom -

Début

Suivant

Précédent

Fin

Chapitre 1 – Normes de l'organisation comptable

11 – Principes d'application du PCMS

Les mutuelles dont les cotisations ainsi que le nombre d'adhérents sont supérieures ou égales aux seuils fixés par la Commission par voie de Décision doivent impérativement tenir une comptabilité d'engagement et présenter des états financiers du système normal du PCMS.

12 – Objectifs de l'organisation comptable

La comptabilité des mutuelles doit être organisée de telle sorte qu'elle permette :

- de saisir, classer et enregistrer de manière exhaustive les informations de base,
- d'établir les états requis en temps opportun,
- de fournir périodiquement aux utilisateurs, après traitement, des documents de synthèse,
- et de contrôler l'exactitude des données chiffrées et des procédures de traitement.

L'organisation comptable constitue le fondement de la présentation d'états financiers qui donnent une image fidèle du patrimoine et de la situation financière de la mutuelle.

Elle suppose l'adoption d'un plan de comptes, le choix de supports et la définition des procédures de traitement.

13 – Structures fondamentales de l'organisation comptable

Toute mutuelle doit satisfaire aux conditions fondamentales de tenue d'une comptabilité :

- la tenue de la comptabilité dans la langue officielle du pays et en francs CFA,
- l'emploi de la technique de la partie double, qui se traduit par une écriture affectant au moins deux comptes, l'un étant débité et l'autre crédité,
- la justification des écritures par des pièces datées, conservées, classées dans un ordre défini dans le document décrivant les procédures et l'organisation comptable,
- le respect de l'enregistrement chronologique des opérations,
- l'identification de chacun de ces enregistrements précisant l'indication de son origine et de son imputation, le contenu de l'opération à laquelle il se rapporte ainsi que les références de la pièce justificative qui l'appuie,
- le contrôle par inventaire de l'existence et de la valeur des biens, créances et dettes de la mutuelle,
- le recours pour la tenue de la comptabilité, à un plan de comptes normalisé dérivé du projet de PCMS,
- la tenue obligatoire de livres ou autres supports autorisés, ainsi que la mise en œuvre de procédures de traitement permettant d'établir les états financiers annuels.

14 – Plan de comptes

Le plan de comptes des mutuelles, unions et fédérations de mutuelles, est un document qui donne la nomenclature des comptes à utiliser, par référence au projet de Plan Comptable des Mutuelles Sociales.

Chapitre 2 – Organisation des petites mutuelles : système comptable allégé ou système de trésorerie du PCMS

21 – Principes de la comptabilité de trésorerie des petites mutuelles

Les petites mutuelles se définissent selon les 2 critères :

- ⇒ le nombre d'adhérents,
- ⇒ et le montant des Cotisations encaissées.

Les seuils de ces critères sont fixés par la décision de la Commission de l'UEMOA, référencée.

Les mutuelles qui ne remplissent pas l'un au moins de ces critères – et qui sont désignées par le terme de « petites mutuelles » - ont la possibilité d'utiliser un système comptable très simplifié. Ce système est fondé sur leurs encaissements et leurs décaissements. Il est dénommé par le terme de **comptabilité de trésorerie**.

Cette comptabilité de trésorerie repose sur l'enregistrement des mouvements de trésorerie de la mutuelle :

- recettes ou encaissements,
- dépenses ou décaissements.

Cette comptabilité de trésorerie s'oppose à la comptabilité ordinaire, qui est une comptabilité d'engagement - conformément à l'un des 2 principes de base édictés par l'IASB. Dans une comptabilité d'engagement, on procède aux enregistrements comptables sur la base des supports comptables qui constatent :

- la naissance des créances et des dettes,
- ou l'extinction des créances et des dettes.

Par conséquent, la comptabilité de trésorerie déroge aux principes comptables internationaux car les enregistrements ont pour seul fait générateur :

- ***l'entrée en trésorerie***, appelée recette ou encaissement,
- et ***la sortie de trésorerie***, appelée dépense ou décaissement.

Les entrées et sorties de trésorerie enregistrées, permettent de calculer le **résultat de l'exercice**, par différence entre les recettes et les dépenses.

EGALITE DE PRINCIPE

$$\text{RÉSULTAT} = \text{RECETTES} - \text{DEPENSES}$$

Toutefois, cette différence qui fournit directement le « résultat de l'exercice », n'est qu'une approximation qui sera appelée résultat apparent.

Ce résultat apparent « Recettes – Dépenses » doit être corrigé dans la plupart des cas :

- pour tenir compte des divers mouvements de trésorerie qui ne sont pas liés à la formation du résultat,
- et pour tenir compte de certains éléments économiques :
 - ⇒ ceux ¹qui ne génèrent pas un encaissement ou un décaissement immédiat, mais qui auront un effet sur la trésorerie d'un autre exercice (charges payées d'avance ou produits comptabilisés d'avance, cotisations non acquises),
 - ⇒ ou bien ²ceux qui doivent permettre d'estimer une image économique de la mutuelle (provisions et amortissements), servant de base de calcul pour l'établissement des ratios de solvabilité.

Ces types de corrections liées à la qualité de l'information financière de synthèse, viennent s'ajouter aux corrections d'erreurs – matérielles ou d'interprétation d'un événement comptable.

22– Caractéristiques générales du système de trésorerie du PCMS

Le système de trésorerie présente les caractéristiques générales suivantes :

1 – Il se fonde sur les journaux manuels (éventuellement informatisés de manière simple sur une application de type tableur) correspondant à la typologie des avoirs en numéraire. Par exemple si les avoirs de la mutuelle sont détenus en caisse, dans un compte auprès d'une Mutuelle d'Epargne et de Crédit (MEC), dans un compte aux Chèques Postaux (CCP), ou encore dans un compte auprès d'une banque commerciale, il sera créé un journal de Caisse, un journal MEC, un journal CCP, ou un journal Banque.

2 – Il est procédé au cours de l'année à l'enregistrement systématique (et instantané) de toutes les opérations de dépenses (décaissements) et de recettes (encaissements) dans le journal approprié. Cette modalité d'enregistrement systématique garantit l'exhaustivité de la comptabilisation et permet de présumer de la fiabilité de la tenue du système de trésorerie. C'est aussi la meilleure sécurité pour que les régularisations de fin d'exercice soient limitées

3 – Le système de trésorerie est complété par un journal des opérations diverses (dénommé journal des OD) qui permet d'enregistrer les opérations de fin d'exercice ou opérations de régularisations. Il peut être complété par un registre des achats lorsque le nombre des prestataires de santé payés ou bien le nombre de factures payées est important, pour garantir l'exhaustivité du recensement des factures dues. Enfin, ce système de trésorerie sera utilement complété par le registre des adhérents, qui permet de suivre le recouvrement des cotisations des adhérents, et d'estimer les arriérés de cotisations ainsi que les ajustements de cotisations non acquises en fin d'exercice.

4 – Le système de trésorerie doit avoir en fin de chaque mois des écritures de Bouclage ou de Centralisation, qui permettent la totalisation des montants enregistrés dans les différents journaux de fonds ouverts par la mutuelle. Ce procédé donne l'apparence d'une comptabilité en partie double.

Dans l'hypothèse où l'Union ou la Fédération (à laquelle la mutuelle adhère) met à disposition de cette mutuelle un système comptable automatisé et une personne de soutien comptable, ce système permet de procéder à une saisie centralisée des opérations dans un support comptable automatisé (en partie double). Il en résulte une comptabilisation globalisée des transactions de la mutuelle, dont le détail figure dans les journaux de fonds (manuels ou sous tableur).

23– Organisation comptable dans le système de trésorerie du PCMS

Le système de trésorerie du PCMS sera bâti au minimum autour de 2 registres et de 2 journaux comptables.

- Il s'agit du registre des Adhérents (R1) et du registre des Achats (R2) d'une part.

- D'autre part, au plan comptable, les journaux obligatoires sont le Journal de Trésorerie (JT) et le Journal des opérations diverses (JOD).

Le tracé des registres et journaux comptables manuels est donné ci-après.

REGISTRE DES ADHERENTS - R1					
DATE	COTE ADHERENT	NOM ET PRENON	COTISATIONS EMISES	COTISATIONS PERCUES	ARRIERES DE COTISATION

REGISTRE DES ACHATS - R2							
DATE	NUMERO FACTURE	NOM FOURNISSEUR	LIBELLE	MONTANT	NUMERO COMPTE	DATE PAIEMENT	REFERENCE PAIEMENT

En cas de paiement partiel, le solde impayé doit être enregistré comme s'il s'agissait d'un achat mais le libelle doit donner l'information du paiement partiel
EN FIN DE PERIODE ANALYSER TOUTES LES DETTES NON PAYEES ET PASSER LES ECRITURES COMPTABLES DANS LE JOURNAL DES OD

RECETTES

SUITE TRACÉ DU JOURNAL DE TRÉSORERIE

CONTRÔLE

143

24– Mise en œuvre des travaux de fin d'exercice et d'élaboration des états financiers du système allégé du PCMS

241 – Les **travaux de fin d'exercice** concernent principalement :

- 1) la comptabilisation de l'ajustement pour les cotisations non acquises : pour les contrats des adhérents dont l'échéance finit sur une partie de l'année suivant l'exercice de clôture des comptes, on doit soustraire des Cotisations figurant en produits la part des cotisations émises qui se rapporte à la période excédant la date de clôture de l'exercice ;
- 2) la comptabilisation des provisions techniques sur les charges (provisions pour prestations à payer, provisions pour risques en cours le cas échéant) et de toutes autres provisions ;
- 3) la comptabilisation des stocks (initial et final) sur les médicaments et fournitures consommables, notamment lorsque la mutuelle mène une activité accessoire de centre de santé ;
- 4) la comptabilisation des amortissements sur les biens amortissables ;
- 5) la correction de la valeur brute des subventions d'investissements qui ont permis d'acquérir des biens amortissables.

Néanmoins, il doit être également procédé au contrôle de la régularité des enregistrements effectués au long de l'année, et enregistrer les **corrections d'erreurs** matérielles ou des erreurs d'interprétation sur les événements comptables.

242 – Modalité d'**élaboration des états financiers du système allégé**

La notion « d'états financiers » dans le système allégé comprend au moins les 3 éléments suivants :

- le Bilan de fin d'exercice qui rend compte du patrimoine de la mutuelle ; il regroupe les comptes des classes 1 à 5 qui apparaissent à la balance générale des comptes ;
- le Compte de Résultat, qui décrit le résultat des opérations de l'année ; il regroupe les charges et les produits, qui figurent dans les comptes de classes 6, 7 et 8 de la balance générale des comptes ;
- et l'Etat annexé, qui comprend les règles et méthodes comptables et un commentaire qui détaille les différents postes du Bilan et la formation des agrégats du Compte de résultat ;

Pour « dresser » les états financiers de synthèse, il faut disposer d'une balance des comptes issue d'un système comptable informatique, ou bien d'un système comptable manuel. Dans un système de comptabilité de trésorerie (c'est-à-dire suivant les décaissements et les encaissements), il faut tenir compte de certains redressements (listés plus haut dans la typologie des travaux d'inventaire) avant de dresser la balance finale d'inventaire. Ce n'est qu'après avoir constitué cette balance d'inventaire, que l'on peut dresser le Bilan et le Compte de résultat, et préparer l'État annexé.

L'Etat annexé est donc un document complémentaire au Bilan et au Compte de résultat. Il doit compléter les informations dans 2 cas :

- quand le montant est important (significatif),
- quand il permet de se prononcer sur la sécurité financière de la mutuelle.

L'État annexé doit comprendre au minimum les informations suivantes :

1. Les règles et méthodes comptables utilisées (et notamment indiquer que la mutuelle applique une comptabilité de trésorerie autorisée par le PCMS),
2. Les faits importants de l'exercice dont on dresse les états financiers,
3. Les mouvements des immobilisations,
4. Un état détaillé de l'ensemble des placements financiers,
5. La ventilation des créances et des dettes suivant leur échéance (à moins d'un an, et à plus d'un an)
6. Quand elles existent, un tableau détaillé des provisions techniques (risques en cours, sinistres à payer, et toutes autres provisions techniques rendues obligatoires par la réglementation)
7. Le tableau des engagements reçus et des engagements donnés, et en particulier la liste et le montant des engagements donnés en faveur des dirigeants,
8. La ventilation des charges et des produits des opérations techniques.

L'ensemble des états de synthèse du système allégé figurent au Chapitre 2 du Titre III – « Modèle d'Etats Financiers. »

Zoom+

Zoom -

Début

Précédent