

Questions à poser au sujet du bilan et de l'état des résultats

Bilan

Définitions :

Actifs - Ce que l'organisme de charité possède ou qu'on lui doit

Actif à court terme - valeur que l'on prévoit convertir en argent comptant ou utiliser dans un an, p. ex. des CPG ou autres investissements à court terme

Actif à long terme - valeur que l'on prévoit convertir en argent comptant ou utiliser dans plus d'un an, p. ex. l'immobilisation et les investissements à long terme, comme les fonds de dotation

Actif net - ce qui reste après avoir soustrait les passifs (dettes) des actifs

1. Actifs à court terme : argent et valeurs en espèces
Pas nécessairement le solde bancaire, car cette valeur pourrait représenter plus qu'un compte bancaire et les investissements à court terme.

Questions à poser :

- Qu'est-ce qui fait partie du total d'argent comptant et des valeurs en espèces?
- Cette valeur a-t-elle augmenté ou diminué de manière considérable depuis le mois ou l'an dernier? Si oui, pourquoi?

2. Actifs à court terme : créances
Créances qui sont dues (et qui appartiennent) à l'organisme de charité.

Questions à poser :

- Qu'est-ce qui fait partie de la totalité des créances?
- Quelle est la date de paiement prévue de ces montants?
- Y a-t-il des montants non payés depuis longtemps?
- Y a-t-il des montants qui seront éventuellement non recouvrables ou radiés?
- Cette valeur a-t-elle augmenté ou diminué de manière considérable depuis le mois ou l'an dernier? Si oui, pourquoi?

3. Actifs à court terme : charges payées d'avance
Dépenses payées durant le mois ou l'année en cours pour des biens ou services qui seront utilisés dans un mois ou une année à venir.

Questions à poser :

- Qu'est-ce qui fait partie du total des charges payées d'avance?
- Cette valeur a-t-elle augmenté ou diminué de manière considérable depuis le mois ou l'an dernier? Si oui, pourquoi?

4. Actifs à long terme : capitaux permanents (terrain, immeubles, équipement)
Inscrits sur l'état financier selon leur valeur comptable (le montant de l'achat; donc, s'il s'agit d'un don, la valeur inscrite sera zéro).

Questions à poser :

- Quelle est la valeur marchande des actifs?
- Les actifs sont-ils assurés pour la valeur marchande (et non la valeur comptable)?
- Cette valeur a-t-elle augmenté ou diminué de manière considérable depuis le mois ou l'an dernier? Si oui, pourquoi?

Questions à poser au sujet du bilan et de l'état des résultats

5. Actifs à long terme : investissements, p. ex. les fonds de dotation
Contrairement aux capitaux permanents, les investissements à long terme sont enregistrés à la valeur marchande.

Questions à poser :

- Cette valeur a-t-elle augmenté ou diminué de manière considérable depuis le mois ou l'an dernier? Si oui, pourquoi?

6. Passifs en cours : comptes créditeurs et charges à payer
Compte créditeur - montants que nous devons à des fournisseurs et qui ne sont pas payés à la fin de la période fiscale, p. ex. des biens ou services déjà achetés/reçus, mais pour lesquels la facture est payée plus tard.
Charge à payer - semblable au compte créditeur, mais il ne s'agit pas d'achats auprès de fournisseurs, p. ex. les crédits à payer aux employés pour les vacances.

Questions à poser :

- Quels sont les montants que nous devons et à qui les devons-nous?
- Cette valeur a-t-elle augmenté ou diminué de manière considérable depuis le mois ou l'an dernier? Si oui, pourquoi?

7. Passif à court terme : bénéfice constaté d'avance/subventions
Revenu reçu et déposé dans le mois ou l'année en cours pour des services fournis dans un mois ou une année à venir.

Questions à poser :

- À quoi sert ce revenu?
- À quelle date les fonds seront-ils dépensés?
- Cette valeur a-t-elle augmenté ou diminué de manière considérable depuis le mois ou l'an dernier? Si oui, pourquoi?

CONSEIL : si vous avez beaucoup d'argent comptant, c'est peut-être parce que vous avez beaucoup de bénéfices constatés d'avance. En d'autres termes, il doit y avoir une corrélation entre le montant d'argent comptant et de produits constatés d'avance.

8. Passifs à long terme : prêts
Montants que nous devons selon les prêts à long terme.

Questions à poser :

- Pourquoi l'organisme a-t-il un ou plusieurs prêts?
- Quand les prêts seront-ils remboursés?
- Cette valeur a-t-elle augmenté ou diminué de manière considérable depuis le mois ou l'an dernier? Si oui, pourquoi?

9. Passifs à long terme : obligations sur contrats de location-acquisition
Montants que nous devons pour les contrats de location-acquisition.

Questions à poser :

- Qu'est-ce qui est en location?
- À quel moment la location prend-elle fin?
- Cette valeur a-t-elle augmenté ou diminué de manière considérable depuis le mois ou l'an dernier? Si oui, pourquoi?

Questions à poser au sujet du bilan et de l'état des résultats

10. Actifs nets

Valeur nette de l'organisme; semblable à l'avoir net personnel.

Questions à poser :

- Est-ce que la valeur nette de l'organisme augmente ou diminue? Pourquoi?
- L'argent comptant, les actifs libres de toute restriction et les actifs affectés par des instances internes représentent l'argent libre et net d'un organisme. Cette valeur correspond-elle de 3 à 6 mois de charges d'exploitation encourues?

Par exemple, les capitaux permanents et les investissements à long terme ne sont pas libres. Les actifs affectés par des instances externes ne sont pas disponibles.

État des résultats

1. Revenu

Questions à poser :

- Est-ce que les revenus augmentent ou diminuent d'une année à l'autre? Pourquoi?
- Quelle est la diversité du financement? C'est-à-dire le % calculé de chaque source de financement.
- Est-ce que la dépendance envers le principal donateur augmente ou diminue d'une année à l'autre?
- Quel financement n'est valable que pour un an? Pour plusieurs années? Y a-t-il un plan pour remplacer un financement avant qu'il soit terminé?

2. Dépenses

Questions à poser :

- Les salaires et les avantages forment normalement la plus grande dépense d'un organisme. L'organisme compte combien de salariés permanents? Contractuels? En d'autres termes, quels sont les risques de l'organisme dans le cas de la perte ou d'une annulation de contrat?
- Location d'espace - quelle est la durée de l'engagement de location? Quelle est la période de temps entre la fin de cet engagement et la fin de la principale source de financement?
- En général, l'augmentation/la diminution des dépenses d'un mois ou d'une année à l'autre est-elle en proportion à l'augmentation/la diminution des revenus?