

# Comprendre les états financiers des OSBL – Information à l'intention des administrateurs non versés en finance

Présentation par [Nom du présentateur]

Un séminaire parrainé par Comptables professionnels  
agrés du Canada (CPA Canada)



1

## Au programme

### Rôle du conseil

- Obligation fiduciaire liée à la surveillance financière des OSBL
- Obstacles fréquents à la participation de l'ensemble des membres du conseil à la surveillance financière
- Rôles et responsabilités de la direction, du conseil d'administration et de l'auditeur

### Concepts et rapports comptables clés

- Processus d'information financière
- Concepts d'information financière
- Comptabilisation des apports (c.-à-d. des dons)
- Quatre états financiers principaux
- Comptabilité par fonds
- Opinion de l'auditeur
- Conclusion : Votre rôle en tant qu'administrateur d'un OSBL



2

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

2

## **Surveillance des affaires financières : Chacun des administrateurs a une obligation fiduciaire**

« La surveillance des affaires financières d'un OSBL est une responsabilité importante du conseil, et de chacun de ses membres. »

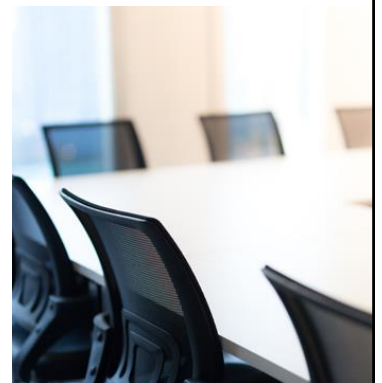
3

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

3

## **Obstacles fréquents à la participation de l'ensemble des membres du conseil à la surveillance financière**

1. Un comptable d'expérience siège au conseil – pourquoi devrais-je me charger de cet aspect?
2. Le conseil ne devrait-il pas se focaliser sur la mission de l'organisme?
3. La comptabilité, c'est trop compliqué pour moi!
4. N'est-ce pas là le travail de l'auditeur ou de la direction?



4

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

4

# Rôles et responsabilités liés à l'information financière

## Direction

- Prépare les rapports financiers
- Exerce son jugement pour déterminer comment comptabiliser certains éléments
- Établit des contrôles financiers internes

## Conseil

- Exerce une surveillance sur les processus d'information financière de la direction
- S'assure que les rapports financiers sont appropriés
- S'assure que les contrôles financiers sont appropriés

## Auditeur

- Procède à une appréciation indépendante des états financiers
- Exprime une opinion professionnelle sur les états financiers



5

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

5

# Relation entre le conseil et l'auditeur

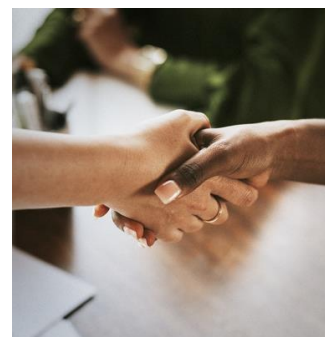
## Deux éléments clés à retenir

### 1. Choix de l'auditeur

- Le conseil choisit l'auditeur
- Le conseil recommande la nomination de l'auditeur lors de l'AGA

### 2. Reddition de comptes de l'auditeur (meilleures pratiques en matière de gouvernance)

- L'auditeur rend compte au conseil (ou à un comité du conseil)
- L'auditeur rencontre le conseil (ou un comité du conseil) à huis clos, en l'absence de la direction



6

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

6

## Processus d'information financière interne



1. Les membres du personnel de l'organisme sont à la fois créateurs et utilisateurs des rapports financiers
2. Certains rapports financiers sont soumis au conseil et/ou aux comités du conseil
3. « Cycle naturel » de la présentation de l'information financière au conseil :
  - Budget de l'exercice à venir
  - États financiers audités de l'exercice précédent
4. Rapports financiers internes établis en cours d'exercice
5. Les dates dépendent de la date de clôture de l'exercice

7

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

7

## Processus d'information financière externe



- Les parties prenantes s'intéressent aux affaires financières de votre organisme :
  - bailleurs de fonds
  - donateurs
  - membres
  - Agence du revenu du Canada (ARC)
  - autres
- Les obligations d'information courantes sont souvent remplies par les états financiers audités et le rapport annuel
- Des rapports à usage particulier sont parfois exigés (p.ex., par les bailleurs de fonds, donateurs, ARC)
  - La direction les prépare
  - Le conseil peut exercer une surveillance

8

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

8

## Concepts en matière d'information financière – Actifs

**Définition :** Éléments détenus par l'OSBL ou dus à l'OSBL

**Actifs à court terme :** trésorerie ou éléments que l'on s'attend à transformer en trésorerie ou à utiliser au cours de l'année à venir, par exemple :

- argent en banque
- équivalents de trésorerie
- créances

**Actifs à long terme :** éléments que l'on ne s'attend pas à convertir en trésorerie dans l'année suivant la clôture, par exemple :

- immobilisations (p.ex. bâtiments, matériel)
- placements



9

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

9

## Concepts en matière d'information financière – Passifs

**Définition :** Sommes dues à d'autres parties

**Passifs à court terme :** éléments qui doivent être payés dans l'année à venir, par exemple :

- dettes fournisseurs
- emprunt bancaire
- tranche de l'emprunt hypothécaire échéant à moins d'un an

**Passifs à long terme :** obligations dont il faut s'acquitter à une date future au-delà d'un an, par exemple :

- emprunt hypothécaire (à l'exclusion de la tranche échéant à moins d'un an)



10

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

10

## Concepts en matière d'information financière – Produits

**Définition :** Montants associés à des augmentations des ressources économiques liées aux activités de fonctionnement, par exemple :

- subventions
- apports (dons)
- droits au titre de services
- cotisations
- vente de biens
- produits financiers



11

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

11

## Concepts en matière d'information financière – Charges

**Définition :** Montants dépensés par l'OSBL dans le cadre de ses activités de fonctionnement, par exemple :

- salaires
- loyers
- fournitures de bureau
- amortissement des immobilisations



12

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

12

## Concepts en matière d'information financière – Résultat net

$$\text{Résultat net} = \text{Total des produits} - \text{Total des charges}$$

- Si le chiffre est positif, on parle d'*excédent des produits par rapport aux charges* (excédent de fonctionnement)
- Si le chiffre est négatif, on parle d'une *insuffisance des produits par rapport aux charges* (insuffisance de fonctionnement)

13

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

13

## Les apports – un type particulier de produits

En comptabilité, on appelle les dons des apports

**Définition :** Les apports sont des transferts sans contrepartie

- l'apporteur ne reçoit rien en échange de son apport
- propres aux OSBL
- peuvent représenter un pourcentage important des produits d'un OSBL
- le financement public est considéré comme un apport

### Trois types d'apports

1. Apport affecté – Apport grevé de conditions (affectations) externes stipulées par le donateur
2. Dotation – Apport affecté dont la condition consiste à maintenir en permanence les ressources attribuées
3. Apport non affecté
  - aucune condition externe
  - l'OSBL est libre d'utiliser les fonds comme il le désire

14

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

14

## Méthodes de comptabilisation des apports

- Les OSBL doivent présenter séparément les apports et les autres produits
- Ils doivent présenter les apports dans leurs états financiers
- Ils doivent présenter chaque type d'apport séparément

### Il existe deux méthodes de comptabilisation des apports, ce qui a une incidence sur le moment où les produits sont comptabilisés

- Méthode du report
- Méthode de la comptabilité par fonds affectés

#### Choix de la méthode :

- L'OSBL peut choisir l'une ou l'autre méthode s'il reçoit des apports grevés d'affectations externes
- L'OSBL doit choisir la méthode du report s'il ne reçoit pas d'apports grevés d'affectations externes

15

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

15

## Apports – Méthode du report

### Principe général de la méthode du report

- Les apports sont comptabilisés en produits lorsque les charges correspondantes sont engagées, et non lorsqu'ils sont reçus

### Exigences de la méthode du report

- Il faut effectuer le suivi du moment où l'apport est enregistré et du moment où la charge correspondante est engagée
- Il faut distinguer les apports destinés aux immobilisations et les apports destinés au fonctionnement
- Il faut effectuer séparément le suivi de l'amortissement des apports constitués d'immobilisations
- Comptabilisation de trois types d'apports (apports affectés, dotations, apports non affectés)

16

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

16



# Apports – Méthode de la comptabilité par fonds affectés

## Principe général de la méthode de la comptabilité par fonds affectés

- Un apport est comptabilisé en produits du fonds affecté correspondant lorsqu'il est enregistré, et non lorsque les charges sont engagées

## Exigences de la méthode de la comptabilité par fonds affectés

- Il faut au moins un fonds grevé d'affectations externes – les apports sont présentés à titre de produits de l'exercice considéré
- Les apports non affectés sont comptabilisés dans un « fonds d'administration » (ou « fonds d'administration générale ») au moyen de la méthode du report
- Les apports affectés à l'égard desquels il n'y a pas de fonds affectés correspondants sont comptabilisés dans le fonds d'administration générale
- Les dotations requièrent un « fonds de dotation » (fonds affecté distinct)

17

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

17

# Principaux états financiers des OSBL



1. **État des résultats (p. 12)**
  - Résumé des opérations d'une période donnée
2. **État de la situation financière ( p. 13)**
  - parfois appelé « bilan »
  - Situation financière à une date précise
3. **État de l'évolution de l'actif net (p. 23)**
  - Indique les catégories de l'actif net
  - Variations survenues dans chaque catégorie au cours d'une période donnée, pour déterminer les soldes définitifs à une date précise
4. **État des flux de trésorerie (p. 26)**
  - S'intéresse exclusivement à la trésorerie
  - Comment la trésorerie est générée; comment la trésorerie est utilisée

18

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

18

# État des résultats

(p. 12 du Guide)

## ORGANISME SANS BUT LUCRATIF

### ÉTAT DES RÉSULTATS

Exercice clos le 31 décembre

	Exercice considéré en milliers de \$	Exercice précédent en milliers de \$	
<b>Produits</b>			
Total des produits	10 642	9 914	Augmentation des produits = 7 %
<b>Charges</b>			
Total des charges	10 602	9 844	Augmentation des charges = 8 %
<b>Excédent des produits sur les charges</b>	40	70	Réduction de l'excédent de fonctionnement = 30 000 \$  L'excédent de fonctionnement des deux exercices est nettement inférieur à 1 % du total des produits

19

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

19

# État de la situation financière

(p. 14 du Guide)

Actif net = Total de l'actif – Total du passif

Présentation modifiée : Total de l'actif = Total du passif + Actif net

## ORGANISME SANS BUT LUCRATIF

### ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

Au 31 décembre

	Exercice considéré en milliers de \$	Exercice précédent en milliers de \$	
<b>Actif</b>			
Actif à court terme	2 537	2 420	
Placements et immobilisations	1 628	1 650	
	4 165	4 070	Le total de l'actif a augmenté de 2 %
<b>Passif et actif net</b>			
Passif à court terme	347	295	
Emprunt hypothécaire et autres emprunts	890	940	
Apports reportés	118	85	Les apports reportés ont augmenté de 40 %
Actif net	2 810	2 750	L'actif net a augmenté de 2 %
	4 165	4 070	

20

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

20

## État de la situation financière (p. 14 du Guide)

Fonds de roulement = Actif à court terme - Passif à court terme

Ratio du fonds de roulement = Actif à court terme / Passif à court terme

### ORGANISME SANS BUT LUCRATIF ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

Au 31 décembre

	Exercice considéré	Exercice précédent
	en milliers de \$	en milliers de \$
<b>Actif</b>		
Actif à court terme	2 537	2 420
Placements et immobilisations	1 628	1 650
	<u>4 165</u>	<u>4 070</u>
<b>Passif et actif net</b>		
Passif à court terme	347	295
Emprunt hypothécaire et autres emprunts	890	940
Apports reportés	118	85
Actif net	<u>2 810</u>	<u>2 750</u>
	<u>4 165</u>	<u>4 070</u>

Augmentation du fonds de roulement = 65 000 \$

Le ratio du fonds de roulement est passé de 8,2 à 7,3

21

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

21

## État de l'évolution de l'actif net (p. 25 du Guide)

**L'actif net est réparti entre des catégories qui sont les mêmes que celles présentées dans l'état de la situation financière :**

- actifs nets investis en immobilisations (information facultative)
- actifs nets reçus à titre de dotations (grevés d'affectations imposées par les donateurs en vertu desquelles l'organisme est tenu de maintenir en permanence le capital)
- actifs nets grevés d'affectations internes (imposées par le conseil)
- actifs nets non affectés (non grevés d'affectations)

**L'état montre les variations survenues au cours d'une période (p. ex. un exercice) grâce à une présentation sous la forme d'un tableau :**

- les colonnes montrent les catégories d'actifs nets
- les rangées montrent les variations survenues entre le solde à l'ouverture et le solde à la clôture

22

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

22

## État des flux de trésorerie

(p. 28 du Guide)

**Indique les rentrées et les sorties de trésorerie de l'exercice liées à trois types d'activités, soit :**

- les activités de fonctionnement
- les activités d'investissement
- les activités de financement

**Certaines écritures comptables reflétées dans les précédents états ne font pas intervenir la trésorerie, par exemple :**

- l'amortissement des immobilisations est une charge, mais n'implique pas une sortie de trésorerie
- les créances sont un actif qui reflète des produits, mais n'impliquent pas une rentrée de trésorerie
- l'amortissement d'un apport reporté accroît les produits de l'exercice considéré, mais la trésorerie a été reçue lors d'un précédent exercice

23

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

23

## Comptabilité par fonds

(p. 31 du Guide)



- Méthode facultative pour effectuer le suivi des apports grevés d'affectations externes et des actifs nets grevés d'affectations internes
- Chaque fonds a ses propres produits et charges, ses propres actifs et passifs et son propre solde d'actif net (appelé « solde de fonds »)
- L'OSBL établit officiellement des fonds distincts en fonction de diverses fins, par exemple :
  - Immobilisations
  - Dotations
  - Fonctionnement
- Les fonds sont généralement présentés sous forme de colonnes dans les états financiers
  - État des résultats et des soldes de fonds
  - État de la situation financière
  - État des flux de trésorerie
- Lorsqu'un organisme utilise la comptabilité par fonds, il peut choisir la méthode de comptabilisation des apports :
  - la méthode du report
  - la méthode de la comptabilité par fonds affectés
- Si votre OSBL a recours à la comptabilité par fonds, consultez le Guide

24

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

24

## États financiers audités de fin d'exercice – Opinion de l'auditeur (p. 39 du Guide)

### 1. L'auditeur examine les rapports que la direction prépare :

- il recueille des éléments probants
- il évalue les contrôles internes et les procédures
- il examine les méthodes comptables

### 2. L'auditeur se pose cette question essentielle : Les états financiers donnent-ils une image fidèle de la situation financière et des résultats des activités de l'organisme?

### 3. Le rapport comporte trois éléments :

- les états financiers audités
- les notes complémentaires
- l'opinion de l'auditeur

### 4. Deux types d'opinion de l'auditeur :

- l'opinion sans réserve
- l'opinion avec réserve



25

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

25

## Conclusion : Votre rôle en tant qu'administrateur

« Il n'est pas nécessaire que vous soyez un expert en finances, mais vous devez questionner et sonder la direction et l'auditeur jusqu'à ce que vous estimiez avoir obtenu des réponses satisfaisantes à vos questions. »

26

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

26

## Ressources

**Guide sur les états financiers des organismes sans but lucratif :  
questions que les administrateurs devraient poser**  
[cpacanada.ca/publicationslitteratiefinanciere](http://cpacanada.ca/publicationslitteratiefinanciere)



27

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada



# Questions ?

28

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

## Avertissement

Les points de vue exprimés dans cette série ne font pas autorité et n'ont pas été officiellement avalisés par CPA Canada. La présente publication contient uniquement des informations de nature générale; elle ne saurait se substituer à la consultation d'un professionnel.

CPA Canada, les présentateurs et les auteurs déclinent toute responsabilité ou obligation pouvant découler, directement ou indirectement, de l'utilisation de cette publication.

© Comptables professionnels agréés du Canada, 2022.

Tous droits réservés. Cette publication est protégée par des droits d'auteur et ne peut être reproduite, stockée dans un système de recherche documentaire ni transmise de quelque manière que ce soit (électroniquement, mécaniquement, par photocopie, enregistrement ou toute autre méthode) sans autorisation écrite préalable.

Pour toute question relative à cette autorisation, veuillez écrire à [litteratiefinanciere@cpacanada.ca](mailto:litteratiefinanciere@cpacanada.ca).

29

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada