

Une comptabilité simple et efficace

par Andrew Maclay

J'AI TRAVAILLE COMME COMPTABLE et expert comptable dans de nombreuses organisations commerciales et charitables, depuis des multinationales à Londres jusqu'aux plus petites églises en Afrique. J'ai vu de nombreux systèmes comptables différents dans le monde anglophone et francophone. Une chose est certaine, c'est que les systèmes de comptabilité sont souvent plus compliqués qu'il est nécessaire.

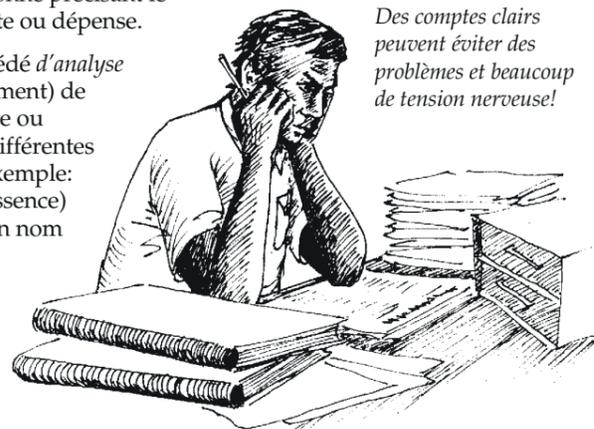
Le Livre de Caisse Analysé

Le système que j'aimerais recommander ici est celui que j'ai utilisé avec de nombreuses églises et petites oeuvres de bienfaisance. Je crois qu'il est tout à fait indiqué pour n'importe quel type de petite organisation ou projet de développement.

Il est basé sur le **Livre de Caisse Analysé**. La seule chose dont vous avez besoin est un grand livre de comptes avec beaucoup de colonnes pour y inscrire des chiffres. Vous pouvez l'obtenir dans une grande papeterie ou un magasin spécialisé en comptabilité. Essayez d'en trouver un qui ait 36 colonnes. Si nécessaire, vous pouvez adapter un plus petit livre de comptes.

L'idée du Livre de Caisse Analysé, c'est d'écrire chaque recette (l'argent qui rentre) et chaque dépense (l'argent qui sort) **deux fois** lorsque vous les inscrivez dans le livre de caisse. Une fois dans une colonne intitulée «Banque» ou «Caisse» si vous avez payé votre achat par chèque ou en espèces, et une deuxième fois dans une colonne précisant le type de recette ou dépense.

C'est ce procédé d'analyse (ou de classement) de chaque recette ou dépense en différentes catégories (exemple: nourriture, essence) qui donne son nom au système.



Des comptes clairs peuvent éviter des problèmes et beaucoup de tension nerveuse!

Date	Libellé	Ref.	Banque	Caisse	Dons	Projets	Loyer	Divers
1/3/96	Oxfam	12	1.000,00	35,00	1.000,00			35,00
1/3/96	Utilisation Toyota	13				8,00	100,00	
5/3/96	Loyer	14	100,00	8,00				
10/3/96	Vente de bois	15				8,00	100,00	35,00
			1.100,00	43,00	1.000,00			

Dans cet exemple, on peut remarquer que chaque recette et également chaque dépense est enregistrée dans une des deux premières colonnes, comme cela est toujours le cas dans tous les livres de caisse. Pourtant chaque recette et chaque dépense est aussi analysée suivant son type. Le total des deux premières colonnes doit donc être toujours le même que le total de toutes les autres colonnes «analysées».

Date	Libellé	Ref.	Banque	Caisse	Salaires	Nourriture	Essence	Divers
	Budget: Mars			50,00	900,00	500,00	250,00	200,00
2/3/96	Essence - Toyota	125	210,00					
2/3/96	Salaires - Macumi	126	114,20		210,00		50,00	
5/3/96	Haricots	127		23,50				
5/3/96	Timbres	128		45,00				
7/3/96	Fournitures de bureau	129	250,00		250,00	114,20		23,50
7/3/96	Salaires - Nyanya	130		574,20	118,50	460,00	114,20	50,00
								68,50



Avantages du système

■ Tous les paiements effectués par chèque sont séparés de ceux effectués en espèces. Ceci permet de vérifier facilement chaque mois que le total sur le relevé de banque correspond au total (dans le livre de caisse) des rentrées de la colonne intitulée «Banque», moins les dépenses de la colonne «Banque».

Solde Bancaire =
Recettes de la colonne «Banque» – Dépenses de la colonne «Banque»
 (pourvu que tous les chèques aient été encaissés)

■ En général, il est plus difficile d'obtenir que le solde de la caisse concorde avec le solde dans le livre de caisse car le nombre de transactions est habituellement plus élevé. Cependant, on peut le faire facilement en vérifiant que le total de l'argent en caisse correspond au total (dans le livre de caisse) des recettes dans la colonne «Caisse» moins les dépenses dans la colonne «Caisse».

Argent de caisse =
Recettes de la colonne «Caisse» – Dépenses de la colonne «Caisse»

■ Un avantage essentiel de ce système de comptes est que vous devez analyser les recettes et les dépenses suivant leur type, **lorsque vous les enregistrez** dans le livre de caisse et non pas plusieurs mois plus tard quand vous devez présenter les comptes en réunion! Trop souvent, vous pouvez avoir oublié la raison de telle ou telle dépense six mois plus tard, mais si vous l'enregistrez immédiatement, vous allez gagner du temps (et vous éviter des problèmes).

■ De plus, quand vous devez préparer les comptes pour une réunion du comité financier, la seule chose que vous avez à faire est de copier les totaux de chaque catégorie (voir encadré). Vous n'avez pas besoin d'analyser chaque transaction une deuxième fois suivant son type. Je sais que ce travail peut prendre des heures s'il est laissé jusqu'à la période de préparation des comptes.

Préparation des comptes définitifs

Dans l'exemple donné précédemment, les comptes de cette période tels qu'ils sont présentés au comité financier seraient les suivants:

Recettes	
Dons	1.000,00
Projets	8,00
Loyer	100,00
Divers	35,00
Total	1.143,00

Dépenses	
Salaires	460,00
Nourriture	114,20
Essence	50,00
Divers	68,50
Total	692,70

Le solde pour cette période sera:

Recettes	1.143,00
moins Dépenses	- 692,70
SOLDE	= 450,30

Réflexions finales

■ Vous devez additionner toutes les colonnes à la fin de chaque page et vérifier que le total des colonnes analysées est égal à la totalité des colonnes «Banque» et «Caisse», avant de continuer sur la page suivante.

■ Dans l'exemple précédent, remarquez qu'il y a aussi des colonnes pour la date, le libellé et la référence (pour un chèque, une facture ou un reçu). Ces détails sont toujours nécessaires dans un bon système de comptes.

■ Une chose que j'ai trouvée utile, c'est d'inscrire en rouge au-dessus de chaque colonne la somme prévue au budget pour chaque dépense. Vous remarquerez ainsi si le total approche ou dépasse la somme prévue par le budget. Vous serez donc conscients de la situation immédiatement, plutôt que des mois plus tard lors de la préparation des comptes.

■ Enfin, pour ceux d'entre vous qui ont entendu parler de la comptabilité en partie double, mais qui l'avaient trouvée trop compliquée, le système que je viens d'expliquer est une sorte de comptabilité simple en partie double.

Andrew Maclay travaille comme comptable pour Neville Russell à Londres. Auparavant, il a travaillé comme missionnaire au Burundi. Il habite à: 27 South Road, Chesham Bois, Amersham, Bucks, HP16 5LU, Royaume Uni.