

Une réalisation du :



COMITÉ SECTORIEL DE MAIN-D'ŒUVRE  
ÉCONOMIE SOCIALE  
ACTION COMMUNAUTAIRE

Avec :



CHANTIER  
DE L'ÉCONOMIE SOCIALE

**fiducie**  
du Chantier  
de l'économie sociale

# 3 BOÎTES À OUTILS EN GESTION FINANCIÈRE

**GESTION FINANCIÈRE**  
ORGANISMES D'ACTION COMMUNAUTAIRE

**GESTION FINANCIÈRE**  
ENTREPRISES D'ÉCONOMIE SOCIALE / COOPÉRATIVES

**GESTION FINANCIÈRE**  
ENTREPRISES D'ÉCONOMIE SOCIALE / OBNL

La réalisation de ces boîtes à outils a été possible grâce à la **contribution financière** de :

*Commission  
des partenaires  
du marché du travail*

Québec



CHANTIER  
DE L'ÉCONOMIE SOCIALE

**fiducie**  
du Chantier  
de l'économie sociale



## Bienvenue dans l'univers de la gestion financière en action communautaire et en économie sociale!

Le Comité sectoriel de main-d'œuvre de l'économie sociale et de l'action communautaire (CSMO-ÉSAC) vous souhaite la bienvenue dans les trois boîtes à outils en gestion financière, à savoir :

- ❖ Boîte à outils – La gestion financière – Organismes d'action communautaire
- ❖ Boîte à outils – La gestion financière – Entreprises d'économie sociale / OBNL
- ❖ Boîte à outils – La gestion financière – Entreprises d'économie sociale / Coopératives

Ces boîtes à outils s'inscrivent dans le projet d'offre d'outils concrets à l'intention des gestionnaires qui œuvrent dans le secteur d'emploi de l'action communautaire et de l'économie sociale, projet qu'a mis en œuvre le CSMO-ÉSAC.

### Trois boîtes à outils, un seul objectif!

Le principal objectif de ces boîtes à outils est de démystifier et de vulgariser les mécanismes de la gestion financière en les expliquant étape par étape, à travers des conseils pratiques et simples, appuyés par des exemples concrets d'application, des quiz et des exercices pratiques.

### Des boîtes à outils déployées en sept modules

Le contenu des boîtes à outils est déployé en sept modules. Il s'agit de :

- |                 |  |
|-----------------|--|
| <b>MODULE 1</b> | Avant de vous lancer!  |
| <b>MODULE 2</b> | Outils de tous les jours pour bien gérer votre organisation  |
| <b>MODULE 3</b> | Déchiffrez vos états financiers!   |
| <b>MODULE 4</b> | Scrutez votre situation financière!  |
| <b>MODULE 5</b> | Faites valoir votre impact par un bilan social!  |
| <b>MODULE 6</b> | Préparez votre budget annuel!  |
| <b>MODULE 7</b> | Pour aller plus loin dans votre gestion financière<br>(pour les boîtes à outils en économie sociale) |

Chacun de ces modules est présenté ci-après sous forme de fiche synthèse!

### Comment se procurer ces boîtes à outils

Ces boîtes à outils sont disponibles :

**En cédérom** : 40 \$ l'unité

- ❖ Par bon de commande sur [www.csmoesac.qc.ca](http://www.csmoesac.qc.ca)
  - ❖ Par téléphone : 1 866 259-7714, poste 21
- Des prix ont été établis en fonction du nombre de cédéroms achetés.*

**Par téléchargement** : 30 \$ l'unité, sur [www.csmoesac.qc.ca](http://www.csmoesac.qc.ca) (Paypal)

**Bonne gestion financière!**

### Le fil conducteur des boîtes à outils

Le fil conducteur des trois boîtes à outils est le cycle comptable tel que présenté ci-dessous. À chacune des étapes du cycle est associé un ou des modules.



Enregistrer

Classer

Vérifier

Concilier

Présenter

Analyser

Interpréter

Contrôler

Planifier





## En un coup d'œil!

### De la tenue de livre à la production de vos états financiers

Le présent module a pour principal objectif de permettre une compréhension globale de la gestion financière d'une organisation, de la tenue de livre aux états financiers. Après consultation de ce module, vous devriez :

- ❖ avoir une meilleure compréhension des grands principes et du fonctionnement de la tenue de livre;
- ❖ maîtriser divers outils liés à la gestion financière;
- ❖ avoir une meilleure compréhension du vocabulaire de comptabilité et de gestion financière.

### Des réponses aux questions suivantes

- ❖ Comment se fait la tenue de livre?
- ❖ Qu'est-ce qu'une charte des comptes?
- ❖ Quel est le lien entre la charte des comptes, le bilan et l'état des résultats?
- ❖ En quoi les déductions à la source (DAS) sont-elles si importantes?
- ❖ Les dons et les commandites : comment s'y retrouver?
- ❖ À quoi sert une conciliation bancaire?
- ❖ Comment devraient se faire les paiements via Internet?
- ❖ En quoi la gestion financière concerne les administrateurs?
- ❖ Comment se fait la fermeture des livres à la fin de l'année financière?
- ❖ Comment s'y retrouver dans le vocabulaire en comptabilité et en gestion financière?
- ❖ Avons-nous une politique d'achats?

Position dans le cycle comptable

Enregistrer

Classer

Vérifier

Concilier

Présenter

Analyser

Interpréter

Contrôler

Planifier

### Conseil pratique

Prenez le temps de faire correctement votre tenue de livre!

La production de vos états financiers en sera d'autant facilitée!





## En un coup d'œil!

### La compréhension de vos états financiers et une première interprétation

Le présent module a pour principal objectif de permettre une compréhension de vos états financiers. Après consultation de ce module, vous devriez pouvoir :

- ❖ comprendre ce que sont les quatre éléments de vos états financiers : bilan; état des résultats; état de l'évolution des actifs nets / état de la réserve (coopérative); état des flux de trésorerie;
- ❖ identifier ce qui distingue les quatre éléments de vos états financiers;
- ❖ faire une première interprétation de vos états financiers.

Le tout est ponctué d'un quiz, d'exercices pratiques, de fiches synthèse et d'une section de questions que personne n'ose demander.

### Des réponses aux questions suivantes

- ❖ Comment expliquer dans des mots simples ce qu'est le bilan, l'état des résultats, l'état de l'évolution des actifs nets / état de la réserve et l'état des flux de trésorerie?
- ❖ Quelle est la différence entre le bilan, l'état des résultats, l'état de l'évolution des actifs nets / état de la réserve et l'état des flux de trésorerie?
- ❖ Quel est le lien entre le bilan et l'état des résultats?
- ❖ Quelle interprétation peut-on faire du bilan? De l'état des résultats? De l'état de l'évolution des actifs nets / état de la réserve? De l'état des flux de trésorerie?
- ❖ C'est quoi l'amortissement?
- ❖ C'est quoi les inventaires?

Position dans le cycle comptable

Enregistrer

Classer

Vérifier

Concilier

Présenter

Analyser

Interpréter

Contrôler

Planifier

### Conseil pratique

Consultez la section « Questions que personne n'ose demander » à propos des états financiers!





## En un coup d'œil!

### Une analyse en profondeur de vos états financiers, ratios à l'appui!

Le présent module a pour principal objectif de permettre une analyse en profondeur de vos états financiers. À ce propos, trois types d'analyse sont proposés :

- ❖ par quelques ratios type;
- ❖ par une analyse dite horizontale;
- ❖ par une analyse dite verticale.

Le tout après avoir « reclassé<sup>(1)</sup> » vos états financiers, étape fort importante avant toute analyse.

### Des réponses aux questions suivantes

- ❖ Est-ce que notre organisation est viable?
- ❖ Est-ce que notre organisation a la capacité d'emprunter?
- ❖ Est-ce que notre organisation sait combien coûte la fabrication de ses produits ou la prestation de son service?
- ❖ Est-ce que notre organisation est solvable?
- ❖ Est-ce que notre organisation gère dans les délais sa facturation?
- ❖ Est-ce que les revenus de notre organisation sont suffisants?
- ❖ Est-ce que certains des frais de notre organisation augmentent d'une année à l'autre?
- ❖ Est-ce que certaines dépenses augmentent trop par rapport aux revenus?

Position dans le cycle comptable

Enregistrer

Classer

Vérifier

Concier

Présenter

Analyser

Interpréter

Contrôler

Planifier

### Conseil pratique

Vous avez pensé aux ratios pour « analyser » la situation financière de votre organisation?

(1) Dans le cas des entreprises d'économie sociale (OBNL et coopératives)





MODULE

5

## Faites valoir votre impact par un bilan social!

### En un coup d'œil!

#### Un bilan social en plus de vos états financiers

Le présent module a pour principal objectif de permettre aux organisations d'élaborer, en plus de leurs états financiers, un bilan social (ou rapport de direction) qui fait état de divers éléments concernant les activités proprement dites de l'organisation.

#### Des réponses aux questions suivantes

- ❖ Pourquoi faire un bilan social?
- ❖ Quels sont les éléments que notre organisation devrait inclure dans son bilan social?
- ❖ Il existe un exemple de bilan social?
- ❖ Quelles autres ressources notre organisation pourrait-elle utiliser pour faire son bilan social?

Position dans le cycle comptable

Enregistrer

Classer

Vérifier

Concilier

Présenter

Analyser

Interpréter

Contrôler

Planifier



## En un coup d'œil!

### Réaliser un budget, exemples à l'appui

Le présent module a pour principal objectif d'outiller les gestionnaires et les membres des conseils d'administration dans la réalisation de planifications budgétaires. Après consultation de ce module, vous devriez pouvoir :

- ❖ en connaître davantage sur le fond de roulement;
- ❖ réaliser une planification budgétaire à court terme;
- ❖ distinguer quatre types de budget les uns des autres.

### Des réponses aux questions suivantes

- ❖ Quel est le lien entre le fonds de roulement de notre organisation et sa planification budgétaire?
- ❖ Quel type de budget conviendrait le mieux à notre organisation?
- ❖ Comment doit-on préparer le budget de notre organisation?
- ❖ Peut-on augmenter les salaires des employés de notre organisation?
- ❖ Notre organisation peut-elle embaucher de nouveaux employés?
- ❖ Comment notre organisation peut-elle assurer un suivi de ses états financiers (notamment auprès de son conseil d'administration)?

Position dans le cycle comptable

Enregistrer

Classer

Vérifier

Concilier

Présenter

Analyser

Interpréter

Contrôler

**Planifier**

### Conseil pratique

Assurez-vous de faire un suivi régulier de vos états financiers et ce, en lien avec votre budget annuel!



## En un coup d'œil!

### Deux thèmes abordés : le tableau de bord et la question du financement

Le présent module a pour principal objectif :

- ❖ de soutenir les organisations dans l'élaboration et la mise en œuvre d'un tableau de bord;
- ❖ d'aider les organisations à s'y retrouver dans l'offre de financement.

### Des réponses aux questions suivantes

- ❖ À quoi peut servir un tableau de bord?
- ❖ Quels critères choisir pour construire un tableau de bord?
- ❖ Un tableau de bord = indicateurs. Quels sont ces indicateurs?
- ❖ À quoi peut ressembler un tableau de bord?
- ❖ Comment s'y retrouver dans les divers types de financement offerts aux organisations d'économie sociale?
- ❖ Quel est le lien à faire entre financement et les actifs nets / avoir de l'organisation?
- ❖ Qu'est-ce qu'un bon levier financier?
- ❖ Comment peut-on évaluer les besoins financiers?

Position dans le cycle comptable

Enregistrer

Classer

Vérifier

Concilier

Présenter

Analyser

Interpréter

**Contrôler**

**Planifier**

### Conseil pratique

Vous vous questionnez sur la santé financière de votre organisation? L'exercice sur le levier financier pourra alors vous aider!

