



Document de travail N° 3

Systemes de comptabilité de trésorerie versus comptabilité d'engagement

LE LEADERSHIP MONDIAL:
REPOUSSER LES FRONTIÈRES
DU COTON
Brisbane, Australie

2-5 Décembre 2019
Visite: 6-7 Décembre



Document de travail 3

Systèmes de comptabilité de trésorerie vs. comptabilité d'engagement

Requête au Comité permanent à la 78^e séance plénière du

Comité consultatif international du coton

Brisbane, Australie

Décembre 2019

Systèmes de comptabilité de trésorerie et de comptabilité d'engagement : avantages et inconvénients

1. Introduction

Lors de la 561^e réunion du Comité permanent, le 19 septembre 2019, des discussions se sont tenues sur la question de savoir si l'ICAC devrait passer de sa méthode actuelle de comptabilité de trésorerie à la comptabilité d'engagement. Cette discussion a résulté par des points de vue tout aussi valables exprimés en faveur des deux systèmes, à tel point que le Comité permanent se tourne maintenant vers le Comité directeur pour obtenir des directives et des conseils.

Les observations pertinentes formulées lors de cette réunion et consignées dans le procès-verbal sont les suivantes :

« Le délégué de l'UE a encouragé tous les délégués à envisager de passer à un système de comptabilité d'engagement pour le prochain exercice afin d'obtenir une image correcte et claire des finances de l'organisation et de respecter les normes comptables internationales.

Le délégué des États-Unis d'Amérique a expliqué qu'un système basé sur la trésorerie n'entravait pas vraiment la compréhension des comptes de l'ICAC, car tous les délégués pouvaient déterminer la situation financière à partir du montant des contributions dues. Il a indiqué qu'il était favorable à une discussion approfondie au sein de la Commission permanente avant de décider de la voie à suivre.

Le président du Sous-comité du budget a recommandé de saisir le Comité directeur pour lui expliquer le problème et lui recommander de donner autorité au Comité permanent pour prendre une décision après un débat approfondi sur le sujet.

La comptabilité de trésorerie et la comptabilité d'engagement sont deux méthodes différentes utilisées pour enregistrer les transactions comptables. La principale différence sous-jacente entre



les deux méthodes réside dans le moment où la transaction est enregistrée. Lorsqu'on les additionne au fil du temps, les résultats des deux méthodes sont à peu près les mêmes. En comptabilité de trésorerie, les recettes sont comptabilisées lorsque les clients reçoivent de l'argent et les dépenses sont comptabilisées lorsque l'argent est versé aux fournisseurs et aux employés. En comptabilité d'engagement, les recettes sont enregistrées lorsqu'elles sont gagnées et les dépenses sont comptabilisées lorsqu'elles sont consommées, c'est-à-dire lorsqu'elles sont facturées (mais non payées).

La différence de temps entre les deux méthodes se produit car la comptabilisation des produits dans les comptes est retardée, dans la méthode de la comptabilité de trésorerie, jusqu'à ce que le paiement du client soit reçu par l'ICAC. De même, l'enregistrement des dépenses selon la méthode de la comptabilité de trésorerie peut être retardé jusqu'au paiement de la facture d'un fournisseur.

Vous trouverez ci-dessous une explication plus détaillée de chaque système, en soulignant les avantages et les inconvénients de chaque approche.

2. Comptabilité de trésorerie

La comptabilité de trésorerie tient compte des recettes au moment de la réception de l'argent et des dépenses au moment de leur paiement. Elle ne comptabilise pas les débiteurs ou les crédi-teurs.

De nombreuses petites entreprises, par exemple, optent pour la comptabilité de trésorerie parce qu'elle est simple à maintenir. Il est facile de déterminer quand une transaction a eu lieu (l'argent est dans la banque ou hors de la banque) et il n'est pas nécessaire de suivre les comptes débi-teurs ou créditeurs.

La méthode de la comptabilité de trésorerie est également bénéfique en termes de suivi du mon-tant des liquidités de l'organisation à un moment donné ; vous pouvez consulter votre solde ban-caire et comprendre les ressources exactes à votre disposition. À bien des égards, il n'est pas différent de la gestion de votre propre compte courant/chèque.

De plus, comme les transactions ne sont pas enregistrées tant que l'argent n'est pas reçu ou payé, dans les entreprises qui paient des impôts, le revenu de l'entreprise n'est pas imposé tant qu'il n'est pas dans la banque. Ceci ne s'applique pas à l'ICAC car nous ne payons pas d'impôts sur les entreprises.



3. Avantages de la comptabilité de trésorerie

C'est un processus simplifié. De nombreux propriétaires de petites entreprises choisissent la méthode de comptabilité de trésorerie parce qu'il s'agit d'un processus simplifié de tenue des registres semblable à celui que vous utilisez suivre vos propres finances personnelles. Il est facile de suivre l'évolution de l'argent qui rentre et sort du compte bancaire de l'organisation car il n'est pas nécessaire d'enregistrer les créances ou les dettes.

Pour les petites entreprises ou les organisations qui exercent leurs activités principalement au moyen de transactions en espèces et n'ont pas de stocks importants de produits, la méthode de la comptabilité de trésorerie peut être un moyen pratique et fiable pour surveiller les revenus et les dépenses sans nécessiter beaucoup d'effort de comptabilité.

De plus, pour les organisations qui doivent payer des impôts sur les sociétés, la comptabilité de trésorerie présente des avantages distincts. Avec cette méthode, vous n'avez pas à payer d'impôts sur l'argent qui n'a pas encore été reçu. Cela permet d'améliorer les flux de trésorerie et de s'assurer que les petites entreprises disposent de fonds pour payer leurs impôts.

4. Inconvénients de la comptabilité de trésorerie

Comme la comptabilité de trésorerie ne comptabilise pas tous les revenus entrants ni toutes les dépenses sortantes, cette méthode peut conduire à une image financière inexacte.

En outre, la méthode étant si simple, le comptable ou l'aide-comptable ne sont pas tenus de garder trace des dates réelles correspondant à chaque vente ou achat. Il n'existe donc pas d'enregistrement de comptes clients ou des comptes fournisseurs susceptible de créer des difficultés lorsque l'organisation ne reçoit pas de paiement immédiat ou lorsqu'elle a des factures impayées.

La comptabilité de trésorerie n'est pas conforme aux Principes comptables généralement reconnus (PCGR). Les PCGR sont le cadre normalisé de règles et de lignes directrices que les comptables aux États-Unis doivent respecter lorsqu'ils établissent des états financiers. En vertu de ces directives, toutes les entreprises dont le chiffre d'affaires dépasse 25 millions de dollars doivent utiliser la méthode de la comptabilité d'engagement pour la tenue de leurs livres et la publication de leurs résultats financiers.

Bien que cette limite ne s'applique pas à l'ICAC, l'organisation a passé des contrats de financement avec des organisations telles que la GIZ, où elle est tenue de respecter les normes comptables internationales. La comptabilité de trésorerie peut ne pas être conforme aux normes comptables internationales.



5. Comptabilité d'engagement

La comptabilité d'engagement est une méthode de comptabilité selon laquelle les revenus et les dépenses sont comptabilisés lorsqu'ils sont gagnés, quel que soit le moment où l'argent a été reçu ou payé. Par exemple, vous enregistrez les revenus à la date de la génération d'une facture plutôt qu'à la date à laquelle vous êtes payé. Et inversement, vous enregistrez les dépenses à laquelle elles surviennent ou à la date de la facture plutôt qu'à la date à laquelle vous recevez la facture.

La comptabilité d'engagement est plus couramment utilisée que la méthode de la comptabilité de trésorerie.

Alors que la comptabilité de trésorerie fournit une vision claire à court terme de la situation financière de l'organisation, la comptabilité d'engagement donne une vision à plus long terme de la performance de l'organisation.

En effet, la comptabilité d'engagement montre avec précision combien d'argent vous avez gagné et dépensé au cours d'une période donnée et donne donc une idée plus réaliste des revenus et des dépenses au cours de cette période, donnant ainsi une image à long terme de l'entreprise que la comptabilité de trésorerie ne peut pas fournir. Elle permet également de rendre compte de la rentabilité réelle de l'organisation à la fin de l'exercice.

La comptabilité d'engagement est conforme aux principes comptables généralement reconnus (PCGR), qui peuvent être une obligation pour l'organisation lorsqu'elle demande un financement externe.

6. Inconvénients de la comptabilité d'engagement

L'inconvénient le plus souvent cité de la comptabilité d'engagement est peut-être qu'il s'agit d'une méthode plus complexe de comptabilité et qu'elle peut donner une image inexacte de la situation financière de l'organisation à court terme. En raison de la complexité et des formalités administratives supplémentaires liées au processus de rapport financier, de nombreuses organisations et entreprises considèrent qu'il s'agit d'une méthode plus compliquée et plus coûteuse à mettre en œuvre. Étant donné que la comptabilité d'engagement enregistre les recettes avant que la trésorerie ne soit effectivement reçue, les flux de trésorerie doivent être suivis séparément pour s'assurer que les factures peuvent être couvertes d'un mois à l'autre ; une entreprise peut sembler très rentable alors qu'en réalité elle a des comptes bancaires vides. La comptabilité d'engagement sans surveillance minutieuse des flux de trésorerie peut avoir des conséquences potentiellement dévastatrices.



7. Les effets de la comptabilité de trésorerie et de la comptabilité d'engagement : un exemple

Il est important de comprendre la différence entre la comptabilité de trésorerie et la comptabilité d'engagement, mais il est également nécessaire de la mettre en contexte en examinant les effets directs de chaque méthode. Dans l'exemple suivant, nous pouvons voir comment la comptabilité de trésorerie et la comptabilité d'engagement affectent différemment le résultat net.

Imaginez que vous effectuez les transactions suivantes en un mois :

1. Envoi d'une facture de 5 000 USD pour des travaux sur un projet achevé ce mois-ci
2. Réception d'une facture de 1 000 USD d'un entrepreneur pour le travail effectué ce mois-ci
3. Paiement de 75 USD de frais pour une facture que vous avez reçue le mois dernier
4. Réception de 1 000 USD d'un client pour un projet facturé le mois dernier

L'effet sur les flux de trésorerie

Selon la **méthode de la comptabilité de trésorerie**, le bénéfice pour ce mois-ci serait de 925 USD (1 000 USD de revenu moins 75 USD de frais).

Selon la **méthode de comptabilité d'engagement**, le bénéfice pour ce mois-ci serait de 4 000 dollars (5 000 dollars de revenu moins 1 000 dollars d'honoraires de l'entrepreneur).

Cet exemple montre comment l'apparence du flux de revenus et des flux de trésorerie peut être affectée par le processus comptable utilisé.

8. Comment choisir entre la comptabilité de trésorerie et la comptabilité d'engagement ?

La comptabilité de trésorerie n'est généralement utilisée que lorsqu'une entreprise ou une organisation ne réalise pas plus de 5 millions de dollars de ventes par an (comme le recommande l'IRS). Il est facile de comptabiliser les transactions en utilisant la comptabilité de trésorerie, puisqu'aucune transaction comptable complexe telle que les régularisations et les reports n'est nécessaire. Compte tenu de sa facilité d'utilisation, la comptabilité de trésorerie est largement utilisée dans les petites entreprises et les organisations à but non lucratif. Toutefois, le calendrier relativement aléatoire des recettes et des dépenses en espèces signifie que les résultats rapportés peuvent varier entre des bénéfices exceptionnellement élevés et des bénéfices faibles. La méthode de la comptabilité de trésorerie est également couramment utilisée par les particuliers pour suivre leur situation financière personnelle.

La comptabilité d'engagement est utilisée par toutes les grandes entreprises et organisations, pour plusieurs raisons. Premièrement, son utilisation est requise pour les déclarations fiscales lorsque les ventes dépassent 5 millions de dollars. En outre, les états financiers d'une entreprise



ne peuvent être correctement audités que s'ils ont été établis selon la méthode de la comptabilité d'engagement. De plus, les résultats financiers d'une entreprise selon la méthode de la comptabilité d'engagement sont plus susceptibles de faire correspondre les revenus et les dépenses dans le même rapport, de sorte que la rentabilité réelle d'une organisation puisse être déterminée.

9. Conclusion

La décision d'utiliser la comptabilité de trésorerie ou la comptabilité d'engagement pour l'ICAC dépend en grande partie des éléments suivants :

1. Simplicité versus complexité. La comptabilité de trésorerie est très facile à comprendre, alors que la comptabilité d'engagement nécessite des connaissances en comptabilité financière. Du point de vue des effectifs, cela signifie la différence entre employer un comptable ou une aide comptable et les conséquences financières de chaque décision. Du point de vue du Comité permanent, il s'agit de décider si la compréhension de la solvabilité de l'organisation est suffisante par rapport à l'importance de connaître sa rentabilité et de comprendre les tendances. L'un des arguments est que les comptes sont si simples qu'il est relativement facile de calculer les flux de trésorerie et la rentabilité.
2. Rentabilité en tant qu'indicateur de performance clé (KPI). Dans la comptabilité de trésorerie, la rentabilité comptable ne peut pas être utilisée comme indicateur de performance clé. Par conséquent, d'autres indicateurs financiers tels que la génération de revenus devront être adoptés en tant qu'indicateurs de la croissance et du succès de l'organisation.
3. Financement sous forme de subventions. Comme l'ICAC cherche à générer davantage de recettes à partir de projets, dont beaucoup proviendront de grandes organisations des Nations Unies et de gouvernements qui chercheront à s'assurer que l'ICAC a adopté des procédures comptables internationales et est correctement audité.
4. D'autres organismes internationaux de produits similaires utilisent la comptabilité de trésorerie pour faciliter la comptabilité.

Il est demandé au Comité directeur de formuler toute observation susceptible de faciliter le processus décisionnel et de servir de base à une discussion plus approfondie lors de la prochaine réunion du Comité permanent, où les délégués prendront ensuite la décision finale de maintenir le système actuel de comptabilité de trésorerie ou de passer à un système de comptabilité d'engagement.

Kai Hughes
Directeur exécutif