

Les fondamentaux de la comptabilité d'une mutuelle

Maîtriser les principales écritures et leurs mécanismes d'enregistrement

2 jours - 14 heures

Contexte

Solvabilité 2 bouleverse les règles prudentielles applicables aux organismes d'assurances. Les mutuelles, de par leurs spécificités et les valeurs qu'elles défendent, sont particulièrement exposées et doivent donc sans tarder passer à la phase opérationnelle pour être prêtes en décembre 2012. La qualité des informations comptables constituera l'un des fondamentaux dans la mise en application de ces nouvelles règles.

Objectifs

- Décrypter Solvabilité 2.
- Recenser les nouvelles obligations et distinguer les étapes de mise en œuvre.
- Maîtriser les méthodes d'évaluation pour une meilleure prise en compte des risques réels.

Public Concerné

- Dirigeants et administrateurs de mutuelles
- Responsables comptables et financiers
- Responsables gestion actif/passif
- Toute personne amenée à collaborer au projet Solvabilité 2 dans une mutuelle

Animateur

Jean-Marie IDELON-RITON
Expert-Comptable
CTF

Sessions

Paris

12 et 13 mai

03 et 04 octobre

Programme

Intégrer l'essentiel de la comptabilité générale

- **Identifier les notions principales de la comptabilité**

La fonction comptable, les grands principes

- **Intégrer le principe de passation des écritures**

Plan comptable général, mécanismes comptables, système d'enregistrement des opérations

- **Lire et exploiter les documents de synthèse**

Les différents documents comptables, le compte de résultat, le bilan, les équilibres financiers

Etude de cas : analyse d'un compte de résultat et d'un bilan, étude de quelques ratios

Cerner le cadre juridique de la comptabilité d'un organisme mutualiste

- **Examiner les sources législatives et réglementaires de la comptabilité d'une mutuelle**

- **S'approprier la logique d'enregistrement comptable des opérations d'assurance**

Distinguer les principes généraux du plan comptable de l'assurance : prudence, continuité d'exploitation, spécialisation des exercices, convergence entre actif et passif...

Recenser les différentes classes de compte

- **Identifier les composantes du compte de résultat et du bilan**

Mécanismes du compte de résultat

Analyse des postes du bilan

Tableau des engagements reçus et donnés

L'annexe aux comptes annuels

Exercice d'application : lecture et analyse du bilan d'une mutuelle

Retenir les principes d'évaluation des placements et des provisions

- **Assimiler les principes de comptabilisation des placements**

Principes d'enregistrement comptables

Détermination de la valeur des titres au bilan

- **Déterminer les engagements**

Les principales provisions techniques, leur évaluation, l'analyse des résultats

Exercice d'application : calcul d'une provision technique

S'approprier les éléments clés de l'analyse des résultats

- **Distinguer les différentes opérations comptables**

Opérations courantes de l'exercice

Opérations d'inventaire

Analyse des résultats : les marges, les ratios

Les principaux états à transmettre à l'autorité de contrôle

- **Acquérir une méthodologie de lecture du bilan et des postes les plus significatifs**

Fonds propres, ratio de solvabilité

Provisions techniques

Placements

Créances et dettes

Autres actifs

- **Interpréter le compte de résultat**

Résultat technique / non technique, annexe

- **Recenser les principaux états servant à l'analyse du résultat**

Mise en situation : à partir de cas fictifs proposés par l'animateur, déterminer la situation financière de la structure mutualiste