

LA COMPTABILITÉ ET LES ÉTATS FINANCIERS

Maestro* est un système de gestion intégrée (SIG ou ERP en anglais) qui permet une gestion financière très précise. En effet, les PAG sont liés à des comptes de grand livre et permettent différents niveaux de forage. Ils agissent ainsi telles des matrices et filtrent l'information à générer. Il en résulte la création et la génération d'états financiers répondant aux multiples besoins des principaux intéressés. Bien que des formats de rapports financiers tels le bilan et l'état des résultats soient prédéfinis et fournis d'emblée avec **maestro***, les utilisateurs ont la possibilité de personnaliser et configurer ces rapports, d'en créer de nouveaux et de les adapter à leurs besoins réels, aussi particuliers soient-ils.

Ce document fait état de quelques bonnes pratiques quant à l'élaboration d'une charte de comptes pour **maestro*** et présente un aperçu des possibilités du progiciel quant à la production des états financiers.

SOMMAIRE

- [Maestro* : un logiciel de gestion de projet... et de gestion comptable](#)
- [Stratégie de codification, groupes et charte de comptes](#)
 - [Les groupes de comptes](#)
 - [Comptes bancaires et gestion des devises](#)
- [Les états financiers dans maestro*](#)
 - [Affichage et mise en page](#)
 - [Variables](#)
- [Foire aux questions](#)
- [À retenir](#)
- [Se préparer à l'implantation de maestro*](#)
- [Annexe - Liste de comptes par défaut proposée par Maestro](#)



Maestro* : un logiciel de gestion de projet... et de gestion comptable

Maestro* est un progiciel de gestion de projet qui présente l'avantage et la caractéristique d'être intégré (PGI), soit de permettre de gérer et de suivre au quotidien les données financières et opérationnelles d'une entreprise. Certains modules sont voués aux données opérationnelles alors que d'autres permettent la gestion des données financières. Enfin, certains modules consistent à établir la liaison entre les deux.

La structure par projet permet de compléter et donc de réduire la nécessité de disposer de nombreux comptes de grand livre. **Maestro*** utilise les masques pour filtrer les données et pour n'afficher, au besoin, que celles propres à un préfixe, projet, activité, groupe, département, projet maître ou catégorie. Et comme toutes les transactions sont associées à un projet - activité - groupe, elles se voient par le fait même liées à un compte de grand livre. Les utilisateurs autorisés pour ce faire peuvent ainsi générer des états des résultats par projet ou par catégorie par exemple. Il n'est donc plus nécessaire d'avoir un numéro de compte distinct pour les matériaux de deux projets différents.

Stratégie de codification, groupes et charte de comptes

Comme dans tout système permettant la gestion comptable, des numéros de comptes sont associés à chaque nature de compte. L'utilisateur peut utiliser une charte de comptes de base créée par Maestro ou monter sa propre charte, qu'il peut aussi importer à partir d'un fichier *Excel*.

Nature de compte	Numéros recommandés
Actif	1000...
Passif	2000...
Capital	3000...
Revenu	4000...
Dépense	5000
Comptes internes	8000... pour les revenus internes 9000... pour les dépenses internes

Dans **maestro*** 3.05, les numéros de compte doivent être composés de chiffres uniquement, jusqu'à concurrence de neuf chiffres consécutifs. Il est recommandé, lors de la définition de la charte de comptes, de prévoir l'ajout éventuel de comptes supplémentaires qui pourraient s'avérer nécessaires, à un moment donné. À cet effet, la numérotation des comptes doit permettre l'ajout de numéros au sein de la structure établie. Certains utilisateurs, par exemple, décident d'ajouter 00 à la suite des numéros de comptes initialement établis, de façon à disposer d'une marge de manoeuvre supplémentaire.

Les chartes de comptes trouvées dans **maestro*** sont généralement moins élaborées que celles trouvées dans plusieurs autres systèmes de gestion intégrée. Pourquoi? Parce que l'utilisation d'une structure par projets et la possibilité de filtrer l'information par projet - activité - groupe et/ou d'utiliser des regroupements de projets par type, catégorie ou département élimine la nécessité de créer un compte équivalent pour chacun des projets. Par exemple, les comptes de salaires pourraient se limiter à un compte pour les salaires liés à l'administration et à un compte pour les salaires des autres employés. Bien que simplifiée, il sera possible en tout temps, avec une telle charte, de limiter l'affichage des valeurs de ces comptes à un ou plusieurs projets. Bref, les chartes de comptes des entreprises gérées avec **maestro*** se limitent généralement à deux ou trois pages puisqu'il n'est plus nécessaire de dupliquer un même compte pour chacun des projets. Il va sans dire que la gestion d'une telle charte est facilitée, de par son aspect simplifié.



La charte de comptes présentée en [annexe](#) de ce document peut être utilisée à titre de charte par défaut ou comme point de départ pour en construire une nouvelle.

Les groupes de comptes

Pour faciliter mais surtout simplifier l'affichage des états financiers, **maestro*** propose la création de groupes de comptes.¹ Ces groupes de comptes servent donc à déterminer les groupes utilisés pour la présentation des états financiers et à regrouper des comptes. Lesdits groupes sont par la suite associés aux comptes de grand livre.

Il va de soi qu'une utilisation minimale des groupes de comptes consisterait à créer un groupe par nature de comptes (actif, passif, revenus, dépenses, capital). Toutefois, une fois la charte comptable créée, il devient relativement facile d'identifier les regroupements additionnels à effectuer. Il demeure important de garder en tête qu'ils serviront à structurer les états financiers et donc, qu'ils doivent répondre aux besoins des gestionnaires de l'entreprise. Qui plus est, un groupe de sécurité peut, au besoin, être associé à un groupe de comptes. Un gestionnaire pourrait donc vouloir isoler dans un groupe distinct un compte lié au remboursement de ses dépenses d'affaires et appliquer une sécurité spécifique à ce groupe.

La codification recommandée des groupes de compte consiste d'abord à utiliser la première lettre de la nature du compte puis à y rattacher un nombre, compris entre 00 et 99. Les groupes des comptes d'actif d'une entreprise pourraient, par exemple, être définis comme suit :

Code	Groupe de comptes
A00	Encaisse
A01	Actif court terme
A02	Comptes clients
A03	Marchandise

¹ Attention, ces groupes ne doivent pas être confondus avec la notion de groupes présentée pour la gestion des projets (PAG); cette dernière faisant référence aux types de dépenses standards ou aux revenus.

Code	Groupe de comptes
A05	Immobilisations
A07	Actif long terme
A08	Avances des actionnaires



Consulter la charte fournie en [annexe](#) pour davantage d'exemples.

Comptes bancaires et gestion des devises

Évidemment, chaque entreprise, voire chaque compagnie, doit personnaliser sa charte de compte afin qu'elles corresponde parfaitement à ses besoins. C'est pourquoi des comptes distincts doivent être créés pour chacun des comptes de banque. C'est également pour éviter d'avoir à effectuer la conversion des devises que certains, qui font l'utilisation de devises multiples, décident d'utiliser des comptes de banque distincts. Quoiqu'il en soit, et que ce soit pour la génération d'états financiers ou de transactions à réaliser dans le progiciel, **maestro*** rend possible d'utilisation de multiples devises, pour lesquelles doivent être spécifiés les taux en vigueur et/ou à utiliser.

Les états financiers dans maestro*

Maestro* permet une élaboration très poussée des divers rapports financiers. Tel que mentionné précédemment, il propose une version de base d'un bilan et d'un état des résultats, à partir desquels peuvent être créés plusieurs autres versions de ces mêmes types de rapports, pour répondre à divers besoins et/ou clients. Il est également possible de créer un rapport de toute pièce, à partir de zéro.

Pour chaque rapport financier, peuvent être définies les lignes et les colonnes désirées. Il importe donc de réfléchir aux données à afficher, à comparer et... à éventuellement imprimer (le nombre de lignes et de colonnes n'étant pas limité, il importe de tout de même considérer cet aspect)! La structure des projets et des regroupements possibles, à partir des types de projet, des catégories de projet et des départements de projet, impactent ainsi les possibilités de création des états financiers. Il importe d'en tenir compte lors de la configuration des projets dans **maestro***. De quelle façon souhaite-t-on analyser la rentabilité de l'entreprise? Désire-t-on visualiser les résultats par projet, par département, par région administrative, par division, par service, etc. Est-ce qu'on planifie comparer les données actuelles avec les chiffres de l'an dernier, à pareille date? Souhaite-t-on afficher certains ratios ou pourcentages?

La structure financière et la configuration sont directement liées aux rapports qu'on souhaite générer. Et c'est en amont, avant de débiter l'implantation, qu'est le meilleur moment pour y réfléchir!

Il y a plusieurs avantages à utiliser les états financiers de **maestro*** plutôt qu'à les réaliser dans un simple fichier Excel :

- Les données utilisées sont disponibles en temps réel;
- L'utilisateur peut générer et travailler ses rapports sans créer de fichiers externes à **maestro***;
- L'utilisateur peut générer des états des résultats multiples ou de différents formats pour répondre à des besoins variés (par exemple un rapport très détaillé pour une utilisation interne vs un rapport plus sommaire, destiné au comptable);
- Au besoin, la conversion des devises est effectuée dans le progiciel;
- Des états des résultats peuvent être générés à tout moment, sans pour autant qu'ils soient finaux;
- L'utilisateur peut forer les données pour ainsi comprendre l'origine et la source de certains montants;
- Les rapports peuvent être sauvegardés sous différents formats et/ou transférés par courriel;
- Lorsqu'utilisé en [mode multidimensionnel](#), **maestro*** permet de générer des rapports financiers consolidés;
- Lorsque des ressources sont partagées entre les différents bureaux, compagnies ou divisions d'une entreprise, ou lors de l'utilisation du mode multidimensionnel de **maestro***, des masques peuvent être employés pour filtrer l'information à afficher;
- Etc.

Comme la composition et la présentation des rapports financiers sont configurables, il est possible d'effectuer des comparatifs entre les valeurs réelles et les prévisions budgétaires. Des variables et des ratios peuvent aussi être ajoutés et calculés dans les états financiers.

Enfin, mentionnons que **maestro*** permet la configuration de files d'attente d'impression, soit des combinés de listes et de différents formats de rapports financiers, qu'un utilisateur peut imprimer, par exemple, à la fin de chaque période. Tous les rapports financiers générés dans **maestro*** peuvent être exportés dans un fichier Excel et/ou partagés par courriel.



La quantité de détails et de paramètres disponibles dans **maestro*** rend possible l'affichage et le forage d'innombrables données, liées à tout autant de transactions. Cela n'est pas sans affecter la performance du progiciel, lorsqu'utilisé à outrance. Il importe donc de limiter les niveaux de fragmentation (pour le forage des données), le nombre de lignes et de colonnes aux besoins réels afin de profiter de toute la flexibilité et efficace qu'offre **maestro***.

Affichage et mise en page

De multiples détails peuvent également être gérés dans **maestro*** quand à l'affichage des états financiers. L'utilisateur peut décider :

- de la police et de la taille des caractères;
- s'il souhaite arrondir ou non les montants affichés;

- s'il souhaite afficher les zéros;
- s'il souhaite afficher les numéros de comptes en plus de leurs descriptions;
- de l'ordre d'affichage des comptes;
- s'il souhaite isoler certains comptes d'un groupe de comptes et/ou effectuer des regroupements de comptes;
- d'afficher ou non des sous-totaux et/ou des totaux;
- d'afficher ou non des ratios;
- d'inverser automatiquement un revenu ou une dépense en débit ou en crédit pour permettre de les additionner;
- de masquer certaines informations à l'impression;
- d'ajouter, dans les états financiers, les quantités vendues afin d'afficher également les coûts moyens par unités vendus;
- etc.

Variables

Outre les ratios, des variables peuvent également être utilisées dans les états financiers de **maestro***. Certaines variables de base, telles BUDMENSANPREC (pour le budget mensuel de l'année précédente) et plus d'une trentaine d'autres sont déjà configurées pour l'utilisateur mais ce dernier a la possibilité d'en créer de nouvelles, de toutes pièces.



Foire aux questions

Est-il possible de générer un état des résultats combinant les résultats réels à ce jour et les projections établies pour les mois à venir?

Il n'existe actuellement pas de fonctionnalité à cet effet dans **maestro***. Pour une grande majorité de compagnies de construction, près de 90 % du budget est lié aux projets. Les données de ces derniers étant très changeantes et sujettes à des modifications, l'obtention d'états financiers générés par **maestro*** combinant des valeurs réelles et d'autres fictives pourrait générer une perception erronée et/ou de faux indicateurs à un utilisateur non averti.

Peut-on générer des rapports pour l'analyse de la gestion des flux de trésorerie?

Maestro* dispose d'une option spécifique et d'outils pour l'analyse des flux de trésorerie. Des fonctionnalités et tableaux d'analyse sont disponibles mais gérés dans des options distinctes de celles vouées à la création des états financiers.

Cela dit, **maestro*** permet la création quasi illimitée de rapports et d'autres documents financiers ayant pour but d'adresser des besoins spécifiques.



Lorsque plusieurs compagnies ou divisions sont gérées à l'aide de maestro*, est-il possible de produire des états financiers combinés ou consolidés? Quelle est la distinction entre l'un et l'autre?

États financiers consolidés

Les états financiers dits consolidés sont disponibles en [mode multidimensionnel](#) seulement, c'est-à-dire lorsque plus d'une compagnie est gérée dans **maestro*** par l'entreprise, qu'il y a partage des ressources et que des écritures intercompagnies sont réalisées.

La consolidation d'états financiers de deux compagnies ou plus dans **maestro***, en mode multidimensionnel, fait en sorte que le progiciel applique les règles financières appropriées et propres à la consolidation. D'ailleurs, lors de la génération de l'état des résultats consolidé, une page de validation s'imprime et affiche le solde à 0 des comptes intercompagnies. Les revenus et dépenses internes sont donc annulés. Les données de toutes les compagnies de l'entreprise sont obligatoirement mises en commun.

États financiers combinés

La production d'états des résultats combinés est possible pour toutes les entreprises gérant plus d'une compagnie ou division dans **maestro***, incluant celles gérées avec le mode multidimensionnel. Toutefois, le solde des comptes n'est qu'additionné et les revenus et dépenses des comptes intercompagnies ne sont pas éliminés. L'utilisateur détermine, à l'aide des préfixes liés aux compagnies, quelles valeurs seront additionnées. Il peut donc décider, par exemple, de combiner les revenus et les dépenses de deux compagnies sur cinq. S'il décide de combiner les données de toutes les compagnies, celles-ci s'additionneront mais les revenus et dépenses internes ne s'annuleront pas, comme c'est le cas lors de la génération d'états financiers consolidés.



Veillez consulter le document consacré à l'explication du [mode multidimensionnel](#) de **maestro*** pour en savoir davantage sur le sujet et pour déterminer, avec votre spécialiste en implantation, la meilleure stratégie à adopter pour votre entreprise.

À RETENIR

- La structure par projets de **maestro*** permet de compléter et donc de réduire la nécessité de disposer de nombreux comptes de grand livre.
- L'utilisation de cette structure par projets et la possibilité de filtrer l'information par projet - activité - groupe et/ou d'utiliser des regroupements de projets par type, catégorie ou département éliminent la nécessité de créer un compte équivalent pour chacun des projets.
- Les projets - activités - groupes sont liés à des comptes de grand livre et permettent différents niveaux de forage. Ils agissent ainsi telles des matrices et filtrent l'information à générer.
- Chaque compte de grand livre créé doit se voir attribuer un code de groupe identifiant, entre autres, la nature du compte (actif, passif, capital, revenu ou dépense).
- **Maestro*** permet le regroupement de comptes de grand livre; ces groupes de comptes servent donc à déterminer les groupes utilisés pour la présentation des états financiers et à regrouper des comptes.

À RETENIR

- **Maestro*** propose une version de base d'un bilan et d'un état des résultats, à partir desquels peuvent être créés plusieurs autres versions de ces mêmes types de rapports, pour répondre à divers besoins.
- Avec **maestro***, il est possible de personnaliser les états financiers :
 - Chacune des lignes des états financiers est configurable;
 - Il est possible de gérer les colonnes affichées dans les états financiers, de façon à effectuer des calculs entre les données de celles-ci, à utiliser des variables et à visualiser des ratios.
- La présentation et l'affichage des rapports financiers peuvent aussi être personnalisés.
- Tous les rapports financiers générés avec **maestro*** peuvent être exportés dans un fichier *Excel* et/ou partagés par courriel.
- **Maestro*** permet la configuration de files d'attente d'impression, soit des combinés de listes et de différents formats de rapports financiers, qu'un utilisateur peut imprimer, par exemple, à la fin de chaque période.
- Lorsqu'un bilan, un état des résultats ou une balance de vérification sont affichés à l'écran, il est possible de forer sur chacun des comptes pour consulter les transactions et découvrir ce qui a généré le solde du compte.
- Lors de l'implantation de **maestro***, il est possible d'importer la charte de comptes de l'entreprise à l'aide d'un fichier *Excel* contenant l'information nécessaire.

QUELQUES QUESTIONS PRÉPARATOIRES À L'IMPLANTATION

- Quelle est l'ampleur de votre charte de comptes? Combien de comptes la compose : 200, 1000, etc.?
- Disposez-vous de comptes équivalents pour chacun des projets?
- Quels regroupements de comptes souhaitez-vous effectuer?
- Est-ce que certains de ces regroupements de comptes doivent se voir appliquer une sécurité particulière?
- Utilisez-vous des états financiers personnalisés et autres que le bilan et l'état des résultats? De quoi sont-ils composés? Souhaitez-vous modifier ou bonifier les données affichées?
- Que désirez-vous comparer ou évaluer (ratios) sur ces rapports?
- À quelle date débute votre année financière? À quel moment se ferment vos périodes?
- Quel(s) format(s) de chèque utilisez-vous?
- Quels sont les états de chèque à configurer dans **maestro***?

QUELQUES QUESTIONS PRÉPARATOIRES À L'IMPLANTATION

- Combien de comptes de banque disposez-vous?
- Devez-vous gérer des devises étrangères?

Dernière modification : 23 mai 2024

ANNEXE - LISTE DE COMPTES PAR DÉFAUT PROPOSÉE PAR MAESTRO

Compte	Description	Groupe	Description
10000	Banque	A00	ENCAISSE
10005	Banque recette	A00	ENCAISSE
10010	Banque salaire	A00	ENCAISSE
10020	Banque paiement direct	A00	ENCAISSE
10050	Petite caisse	A00	ENCAISSE
11000	Frais payés d'avance	A01	COURT TERME
11100	Avance aux employés	A01	COURT TERME
11200	Avance fournisseurs	A01	COURT TERME
12000	Compte clients	A02	COMPTES CLIENTS
12100	Retenue sur vente	A02	COMPTES CLIENTS
12800	Provision mauvaise créance	A02	COMPTES CLIENTS
13000	Inventaire	A03	STOCK
13100	Travaux en cours	A03	STOCK
15000	Terrain	A05	IMMOBILISATIONS
15100	Bâtisse	A05	IMMOBILISATIONS
15150	Amortissement cumulé bâtisse	A05	IMMOBILISATIONS
15200	Équipement informatique	A05	IMMOBILISATIONS
15250	Amortissement cumulé équipement informatique	A05	IMMOBILISATIONS
15300	Matériel bureau	A05	IMMOBILISATIONS
15350	Amortissement cumulé matériel bureau	A05	IMMOBILISATIONS
15400	Équipement et outillage	A05	IMMOBILISATIONS
15450	Amortissement cumulé équipement et outillage	A05	IMMOBILISATIONS

Compte	Description	Groupe	Description
15500	Matériel roulant	A05	IMMOBILISATIONS
15550	Amortissement cumulé matériel roulant	A05	IMMOBILISATIONS
17000	Acomp. prov Provincial	A07	ACTIF LONG TERME
17500	Acomp. prov Fédéral	A07	ACTIF LONG TERME
18000	Avance aux actionnaires	A08	AVANCES ACTIONNAIRES
20000	Découvert de banque	P00	PASSIF COURT TERME
20100	Marge de crédit	P00	PASSIF COURT TERME
21000	Comptes fournisseurs	P01	COMPTES FOURNISSEURS
21100	Retenue sur achat	P01	COMPTES FOURNISSEURS
21200	Avance client	P01	COMPTES FOURNISSEURS
22000	Salaires à payer	P02	SALAIRES
22100	Salaires courus	P02	SALAIRES
22101	BM courus	P02	SALAIRES
22102	Dépenses courus	P02	SALAIRES
22150	Vacances à payer	P02	SALAIRES
22200	CCQ à payer	P02	SALAIRES
22210	ACRGTO à payer	P02	SALAIRES
22300	D.A.S. fédéral	P02	SALAIRES
22350	D.A.S. provincial	P02	SALAIRES
22360	Saisie pension alimentaire à payer	P02	SALAIRES
22370	Fonds de pension à payer	P02	SALAIRES
22380	CNESST à payer	P02	SALAIRES
22390	CNT à payer	P02	SALAIRES
22395	Assurance-groupe	P02	SALAIRES
22400	Union à payer	P02	SALAIRES
23000	Frais courus	P03	CRÉDITEURS
23005	Frais courus sous-traitant	P03	CRÉDITEURS
25000	TPS à payer	P05	TAXES ET IMPÔTS
25100	TVQ à payer	P05	TAXES ET IMPÔTS
25200	TPS et TVQ retenues à l'achat	P05	TAXES ET IMPÔTS

Compte	Description	Groupe	Description
25300	TPS à recevoir	P05	TAXES ET IMPÔTS
25400	TVQ à recevoir	P05	TAXES ET IMPÔTS
25500	TPS et TVQ sur retenue à recevoir	P05	TAXES ET IMPÔTS
26000	Impôt à payer fédéral	P05	TAXES ET IMPÔTS
26100	Impôt à payer provincial	P05	TAXES ET IMPÔTS
27000	Emprunt à long terme	P07	PASSIF LONG TERME
28000	Avances des actionnaires	P08	PASSIF ACTIONNAIRES
28100	Dividendes à payer	P08	PASSIF ACTIONNAIRES
29999	Machinerie courus	P99	GROUPE D'INTERCEPTION
30000	Capital action	C01	CAPITAUX PROPRES
32000	Dividendes	C01	CAPITAUX PROPRES
35000	Bénéfices non répartis	C01	CAPITAUX PROPRES
40000	Revenus	R00	REVENUS
41000	Escompte sur vente	R00	REVENUS
45000	Revenus intérêts	R05	REVENUS DE PLACEMENT
49999	Revenus internes	R00	REVENUS
50000	Coût des marchandises vendues	D00	CMV
51000	Achats	D01	ACHAT MATÉRIAUX
51150	Escompte sur achat	D01	ACHAT MATÉRIAUX
52000	Salaires chantier	D02	MAIN-D'OEUVRE DIRECTE
52500	Avantages sociaux	D02	MAIN-D'OEUVRE DIRECTE
53000	Équipement	D03	ÉQUIPEMENT
54000	Sous-traitant	D04	SOUS-TRAITANTS
55000	Autres frais	D05	FRAIS GÉNÉRAUX
57000	Frais de véhicule moteur	D05	FRAIS GÉNÉRAUX
58000	Amortissement	D05	FRAIS GÉNÉRAUX
59999	Dépenses internes	D05	FRAIS GÉNÉRAUX
60000	Frais de vente	D06	FRAIS DE VENTE
70000	Salaires administration	D07	FRAIS D'ADMINISTRATION
70100	Avantages sociaux administration	D07	FRAIS

Compte	Description	Groupe	Description
			D'ADMINISTRATION
71000	Loyer	D07	FRAIS D'ADMINISTRATION
71100	Électricité	D07	FRAIS D'ADMINISTRATION
71200	Chauffage	D07	FRAIS D'ADMINISTRATION
71300	Entretien	D07	FRAIS D'ADMINISTRATION
72000	Frais de bureau	D07	FRAIS D'ADMINISTRATION
72100	Fournitures informatiques	D07	FRAIS D'ADMINISTRATION
72200	Frais de représentation	D07	FRAIS D'ADMINISTRATION
72300	Téléphone	D07	FRAIS D'ADMINISTRATION
72400	Internet	D07	FRAIS D'ADMINISTRATION
73000	Taxes, licences et permis	D07	FRAIS D'ADMINISTRATION
75000	Amortissement	D07	FRAIS D'ADMINISTRATION
80000	Intérêts et frais bancaires	D08	FRAIS FINANCIERS
90000	Impôts sur le revenu	D09	IMPÔTS SUR REVENUS
91000	Impôts reportés	D09	IMPÔTS SUR REVENUS
99999	Compte d'interception	P99	GROUPE D'INTERCEPTION