



## Instruments financiers – Introduction

Les instruments financiers IPSAS sont fondés sur les IFRS; Si les participants connaissent bien les IFRS, songez à souligner cette question.

IPSAS 28 est basé sur IAS 32

IPSAS 29 est basée sur IAS 39 (maintenant retirée – remplacée par IFRS 9)

IPSAS 30 est basée sur IFRS 7

IPSAS 41 est basée sur IFRS 9

La norme IPSAS 41 a été publiée en août 2018 et a une date d'entrée en vigueur du 1er janvier 2023, avec une adoption anticipée autorisée. IPSAS 41 remplacera IPSAS 29 à partir du moment où une entité adopte IPSAS 41.

Ce module traite à la fois des normes IPSAS 29 et IPSAS 41 que certaines entités ont adoptées ou sont en train d'adopter IPSAS 29.

Les entités qui sont en train d'adopter les normes IPSAS selon la méthode de la comptabilité d'exercice mais qui n'ont pas encore examiné les exigences en matière d'instruments financiers sont vivement encouragées à adopter la norme IPSAS 41 car, dans un premier temps, l'adoption de la norme IPSAS 29 nécessiterait ultérieurement

d'importantes modifications comptables.

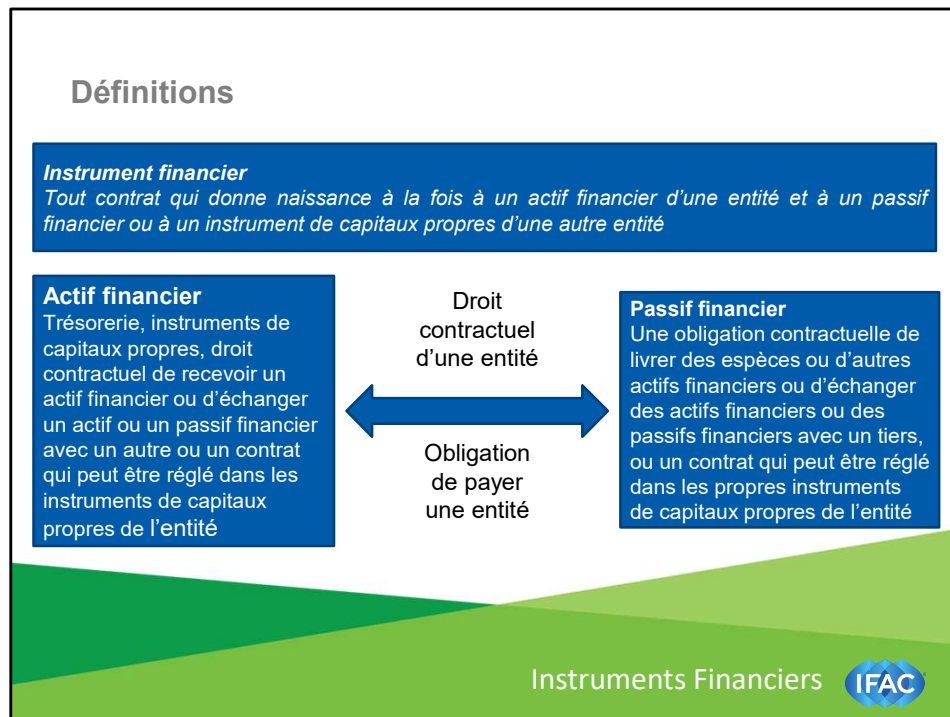
Lors de la présentation de ces documents, il est recommandé de présenter soit le document sur IPSAS 41, soit le document sur IPSAS 29, mais pas les deux. Dans la plupart des cas, les informations relatives à IPSAS 41 seront plus appropriées, car il sera plus efficace pour les entités d'adopter immédiatement IPSAS 41.

*Le Manuel des normes comptables internationales du secteur public est la principale source faisant autorité sur les principes comptables internationaux généralement reconnus pour les entités du secteur public.*

*Toutes les informations contenues dans cette présentation sont exclusives et protégées par le droit d'auteur.*

Instruments Financiers





Un actif financier est un actif qui est :

- (a) Trésorerie;
- (b) Un instrument de capitaux propres d'une autre entité;
- (c) Un droit contractuel :
  - (i) De recevoir des espèces ou un autre actif financier d'une autre entité; ou
  - (ii) D'échanger des actifs financiers ou des passifs financiers avec une autre entité dans des conditions potentiellement favorables à l'entité.
- (d) Un contrat qui sera ou peut être réglé dans les instruments de capitaux propres de l'entité.

Un passif financier est un passif qui est :

- (i) Une obligation contractuelle :
- (ii) Pour livrer des liquidités ou un autre actif financier à une autre entité; ou
- (iii) Échanger des actifs financiers ou des passifs financiers avec une autre entité dans des conditions potentiellement défavorables à l'entité.

Un contrat qui sera ou peut être réglé dans les instruments de capitaux propres de l'entité.

La norme IPSAS 28 fournit de plus amples détails sur les contrats qui seront ou pourraient être réglés dans les instruments de capitaux propres de l'entité; Ceux-ci sont en dehors de la portée de ce document

## Actifs financiers

Exemples d'actifs financiers :

- Trésorerie
- Débiteurs
- Prêts à recevoir
- Titres de placement (actions ordinaires, placements à revenu fixe)

Instruments Financiers 

Envisagez une discussion sur les actifs financiers détenus par les organisations des participants.

Certains pays auront reçu des prêts d'autres gouvernements ou d'organisations internationales en réponse à la pandémie de COVID-19. Envisager d'inclure une discussion sur la question de savoir si de tels prêts ont été reçus dans la discussion sur les actifs financiers détenus par les organisations des participants.

Si vous dispensez la formation en ligne, envisagez d'utiliser la discussion en ligne ou les salles de discussion si le groupe est trop grand pour une discussion ouverte.

## **Passif financier**

Exemples de passifs financiers :

- Comptes créditeurs
- Prêts et effets à payer
- Obligations

Instruments Financiers 

Envisagez une discussion sur les passifs financiers qui s'appliquent aux organisations des participants.

Certains gouvernements ont offert des prêts (à des particuliers, à des entreprises, à des organismes sans but lucratif ou à d'autres gouvernements / ordres de gouvernement) en réponse à la pandémie de COVID-19. Envisager d'inclure une discussion sur la question de savoir si de tels prêts ont été offerts dans la discussion sur les passifs financiers pertinents pour les organisations des participants.

Si vous dispensez la formation en ligne, envisagez d'utiliser la discussion en ligne ou les salles de discussion si le groupe est trop grand pour une discussion ouverte.

### Contrats d'achat ou de vente d'actifs non financiers

- Les contrats d'achat ou de vente d'éléments non financiers ne sont pas des instruments financiers, sauf si :
  - Le contrat permet qu'il soit réglé net au comptant;
  - L'entité a pour pratique de régler des contrats similaires nets au comptant;
  - L'entité a pour pratique de prendre livraison et de vendre l'élément non financier à des fins lucratives; ou
  - L'élément non financier est facilement convertible au comptant

Instruments Financiers 

De plus amples détails sont fournis dans le module Instruments financiers. Voir aussi l'exemple sur la diapositive suivante



## Contrat

### Scénario

*Une entité du secteur public qui exploite un réseau de transport en commun dans une région a conclu un contrat à terme pour la livraison de 50 % de ses besoins en carburant diesel afin de faire fonctionner son parc d'autobus au cours des six prochains mois afin de se protéger contre la hausse prévue des prix.*

Le contrat à terme est-il un instrument financier ? Expliquer

Votre réponse serait-elle différente si l'entité achetait et vendait des contrats futurs négociés sur une bourse de marchandises ? Expliquer

Instruments Financiers 

Réponse du module Instruments financiers :

Le contrat à terme ne serait pas un instrument financier.

Le contrat à terme est conclu aux fins de la livraison de carburant diesel, un élément non financier, conformément aux besoins d'achat et d'utilisation attendus d'une entité. Le contrat ne répond pas à la définition d'un instrument financier parce qu'il n'établit pas un droit ou une obligation actuelle de l'une ou l'autre des parties de recevoir, de livrer ou d'échanger un actif financier.

La stratégie de l'entité consistant à acheter et à vendre des contrats à terme sur la bourse des matières premières peut faire en sorte que les contrats deviennent des instruments financiers si l'objectif est de réaliser un profit. Toutefois, la possibilité d'acheter ou de vendre un contrat sur marchandises contre de l'argent, la facilité avec laquelle il peut être acheté ou vendu et la possibilité de négocier un règlement en espèces de l'obligation de recevoir ou de livrer la marchandise ne signifient pas nécessairement que le contrat est un instrument financier.

## Swap de devises

### Scénario

*Un gouvernement a émis de la dette à des taux d'intérêt fixes et variables et en devises nationales et étrangères. Elle a conclu des accords de swap de devises pour gérer les risques d'intérêt et de change. Les accords prévoient l'échange de montants en espèces entre les parties aux accords calculés par référence aux taux d'intérêt et de change actuels.*

*Les accords de swap de devises sont-ils des instruments financiers?  
Expliquer*

Instruments Financiers 

Réponse du module Instruments financiers :

Les accords de swap de devises sont des instruments financiers.

Même si les obligations contractuelles des parties aux accords de swap de devises sont subordonnées à la variation des taux d'intérêt et des taux de change, les parties ont un droit contractuel inconditionnel de recevoir des liquidités ou un autre actif financier ou une obligation contractuelle inconditionnelle de livrer des espèces ou un autre actif financier.

Envisagez de souligner que de tels arrangements peuvent avoir été touchés par la pandémie de COVID-19, car les taux de change et les taux d'intérêt peuvent tous deux avoir été touchés.

## Contrats de location

### Scénario

Un hôpital a conclu un contrat de bail de cinq ans pour un appareil d'imagerie par résonance médicale. La durée de vie utile estimée de la machine est de 10 ans. À la fin de la durée du bail, l'hôpital a la possibilité d'acquérir la machine pour 10% de sa juste valeur actuelle ou de prolonger le bail avec un paiement de location considérablement réduit.

Le crédit-bail est-il un instrument financier ? Expliquer

Instruments Financiers 

Réponse du module Instruments financiers :

Le contrat de location est un contrat dont la substance est un contrat de location-financement puisqu'il transfère à l'hôpital les risques et avantages accessoires à la propriété. En vertu de la norme IPSAS 13, Contrats de location, l'hôpital comptabilise un actif et l'obligation locative comme un passif.

La classification des contrats de location est abordée dans le module Actifs.

Un contrat de location-financement répond à la définition d'un instrument financier et un contrat de location simple n'est pas considéré comme un instrument financier (sauf en ce qui concerne les paiements individuels actuellement dus et à payer). Toutefois, il convient de noter que la norme IPSAS 13 traite de la comptabilisation des contrats de location et que la norme IPSAS 13 devrait être suivie pour la comptabilisation des opérations de location; sauf lorsqu'il s'agit de créances locatives, lorsque les dispositions relatives à la comptabilisation et à la dépréciation des instruments financiers s'appliquent. Les dettes de location-financement comptabilisées par le preneur sont soumises aux dispositions de comptabilisation des normes sur les instruments financiers et les dérivés incorporés dans les contrats de

location sont soumis aux exigences relatives aux dérivés incorporés dans les instruments financiers.

## Questions et Discussions



- Visitez le site web de l'IPSASB  
<http://www.ipsasb.org>

Instruments Financiers 

Les exigences relatives à la classification, à la comptabilisation et à l'évaluation des actifs et passifs financiers sont incluses dans les modules ultérieurs sur les instruments financiers.

La plupart des transactions sont traitées dans les sections Concepts de base (IPSAS 29 ou IPSAS 41).