

Lire et tirer parti du bilan comptable en quatre étapes

À la clôture des comptes, l'association produit son bilan comptable. Le lire est finalement assez accessible et cela permettra d'évaluer l'état de santé financier. En s'appuyant sur des indicateurs essentiels et parlants, elle pourra ainsi orienter sa stratégie et ses choix.

Q quatre étapes sont à suivre pour bien tirer parti de son bilan comptable.

1. Comprendre son contenu

Le bilan décrit la situation financière de l'association à une date précise (la clôture de l'exercice). Il regroupe les éléments de l'actif et du passif du patrimoine et fait apparaître les fonds propres de l'association. L'actif représente ce que possède l'association d'éléments concrets à valeur positive, en potentiel durable. C'est aussi la trésorerie.

Le passif correspond aux fonds qui ont été acquis au fur et à mesure du temps. C'est une information sur les ressources qui ont permis de financer l'actif.

Les immobilisations sont des biens durables tels que des bâtiments, un

véhicule, de l'informatique, du mobilier... Il existe également des immobilisations incorporelles tel un logiciel. Les créances sont ce que les usagers nous doivent, ou des subventions en attente de règlement.

Les disponibilités rassemblent les comptes financiers, c'est-à-dire le solde positif de la banque ou de la caisse à la clôture de l'exercice.

Les fonds propres sont constitués des apports des membres fondateurs, des apports des exercices précédents c'est-à-dire les résultats acquis au fur et à mesure du temps.

Les fonds dédiés proviennent de subventions ou dons non encore utilisés. Les provisions sont des charges futures probables à honorer.

Les dettes regroupent les emprunts et

les dettes à court terme, les factures fournisseurs non réglées, les cotisations sociales à régler.

2. Présenter les grandes masses du bilan

Les dettes à long terme (emprunt) sont incorporées dans une grande masse appelée « fonds permanents ». C'est ce qu'on appelle le retraitement du bilan, indispensable à l'analyse.

Ainsi le bilan comprend cinq grandes masses. Le haut du bilan à long terme plus d'un an, et le bas du bilan à court terme moins d'un an.

L'actif est classé par poste de haut en bas des plus pérennes au plus disponibles comme la trésorerie, et le passif des plus stables (c'est-à-dire les moins exigibles) aux plus exigibles comme les dettes fiscales.

3. Calculer les indicateurs essentiels

Plusieurs indicateurs sont essentiels : le fonds de roulement, deux ratios de trésorerie que sont les ratios de liquidité générale et immédiate, et le besoin en fonds de roulement.

Le fonds de roulement (le premier solde fondamental) assure une sécurité financière. Quand les fonds permanents ont financé les immobilisations, il reste alors cette marge de sécurité.

Fonds de roulement = fonds permanents – immobilisations nettes

ACTIF		PASSIF	
IMMOBILISATIONS (nettes)	30	FONDS PROPRES	65
Immobilisations corporelles brutes	50	Fonds propres sans droits de reprise	55
Amortissements	-20	Réserves	
(également immobilisations incorporelles et financières)		Reports à nouveau	20
		Excédent ou déficit de l'exercice	-10
ACTIF CIRCULANT (créances + disponibilités)	70	Subventions d'investissement	
Stocks		FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS	
CRÉANCES	55	PROVISIONS	
Créances usagers	25	DETTES	35
Subventions à recevoir	30	Emprunts	10
		Dettes fournisseurs	15
Disponibilités	15	Dettes fiscales ou sociales	10
(trésorerie : caisse et banque)		Découvert bancaire	
TOTAL ACTIF	100	TOTAL PASSIF	100