

Faire le Bilan comptable d'une association

À la différence du compte de résultat qui concerne une période déterminée, le bilan décrit la situation financière et du patrimoine de l'association dans la « continuité ». Il se présente sous la forme d'un tableau en deux parties : l'actif d'un côté et le passif de l'autre. L'actif permet de décrire les valeurs détenues par l'association, comme les biens immobiliers et matériels, mais aussi la situation des stocks détenus, les créances à recevoir et la trésorerie disponible. Les comptes du passif donnent la possibilité de connaître la situation exacte de l'origine des fonds (ou capitaux) détenus pour le financement de ses activités, et la situation des dettes de l'association.

L'ACTIF

L'actif est constitué par l'ensemble des biens que l'association possède : les immobilisations incorporelles, corporelles, financières, les stocks, les créances et la trésorerie.

Actif Immobilisé (durée de vie de + d'un an)

- Les immobilisations : elles regroupent tout ce que l'association possède durablement pour effectuer son activité (locaux si elle est propriétaire, matériels de bureau, etc ; ce qui est stable).

Note n° 1 : IMMOBILISATION

En comptabilité, est appelée immobilisation un matériel d'investissement ou les aménagements d'un local qu'il faudra amortir comptablement sur plusieurs années, selon un rythme approprié (taux défini par l'administration fiscale). Selon la définition habituelle, l'**amortissement** est la constatation en comptabilité de la dépréciation définitive que subissent, par suite de l'usure du temps ou de la dépréciation naturelle des choses, les divers éléments durables qui ont été acquis et inscrits à l'actif du bilan.

Actifs circulants (moins d'un an)

- Les stocks : ils peuvent être des biens produits dans le cadre de l'activité ou permettant de la financer (travaux ou produits en cours, T-shirts, badges, etc...)
- Les créances : c'est à dire ce que l'on doit à l'association (il s'agit essentiellement de « clients » qui lui doivent de l'argent).

Trésorerie

- Disponibilités : son compte en « banque » (si l'association n'est pas à découvert, le solde du compte apparaît à l'actif)

LE PASSIF

Le passif recense les moyens dont dispose l'association pour se financer : les fonds associatifs (dons, subventions, capitaux permanents, apports avec ou sans droit de reprise...) les dettes de l'association vis-à-vis des tiers.

Fonds Propres

- Ils regroupent tout ce que l'association a mobilisé pour financer les investissements nécessaires à l'activité permanente de l'association. Il peut s'agir de dons, de subventions ou d'emprunts mais ils revêtent tous un caractère de long terme.

Dettes d'exploitation

- Les « dettes » qu'il s'agisse des « fournisseurs », de l'État (les impôts) et des organismes sociaux (les cotisations sociales) ou des banques.

Concours court terme

- Le compte en banque : si l'association est à découvert, le solde négatif de son compte en banque figure au passif.

Sources : Association mode d'emploi, numéro 170, juin/juillet 2015 « Comprendre et analyser le bilan comptable d'une association. »

Faure, A., Manuel de comptabilité pour les associations, Paris, Éditions Chiron, 2002

Faire le Bilan comptable d'une association

ACTIF			PASSIF		
20	Immobilisations incorporelles (brut)	Frais d'établissement/ Brevets, licences, marques, procédés et valeurs similaires/ Droit au Bail	10	Capital et réserves	Fonds associatif (avec et sans droit de reprise) et réserves
21	Immobilisations corporelles (brut)	Terrains, constructions, matériel de transport, matériel de bureau et matériel informatique, mobilier, cheptel	11	Report à nouveau	Résultats des exercices précédents non affectés (excédent + ou déficit -)
23	Immobilisations en cours	Constructions, installations techniques, matériels et outillage industrielles, avances et acomptes versés sur commandes d'immobilisations corporelles	12	Résultat de l'exercice	Excédent (+) ou déficit (-)
25 - 26 - 27	Immobilisations financières (brut)	Participations et créances attachées à des participations, titres immobilisés (droit de propriété, droits de créances, prêts ...)	13	Subventions d'investissement	
28 - 29	Total des amortissements	voir note n°1. Mettre le nombre en négatif (ex : - 1000 €)	14	Provisions réglementées	
	Total actif immobilisé (net)			Total des fonds propres	
31 - 39	Stocks	Matières premières et fournitures, stocks de marchandises...	15	Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques (litiges, amendes et pénalités, risques d'emploi) et pour charges (à répartir sur plusieurs exercices).
41	Créances clients	Créances usagers et comptes rattachés	16	Dettes financières à moyen / long terme	Emprunts et dettes assimilées (emprunts auprès d'établissement de crédit, autres emprunts..)
42 - 43 - 44 - 45 - 46	Autres créances	Personnels et comptes rattachés, sécurité sociale et autres organismes sociaux, État et autres collectivités publiques, Confédération, fédération et associations affiliées et sociétaires, débiteurs divers ...	40	Dettes fournisseurs	
48	Comptes de régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices/ charges et produits constatés d'avance.	42 - 43 - 44	Dettes fiscales et sociales	Sécurité sociale et autres organismes sociaux, États et autres collectivités publiques...
			45 - 46	Autres dettes	
			48	Comptes de régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices, charges et produits constatés d'avance.
	Total actif circulant			Total des dettes d'exploitation	
50	Valeurs mobilières de placement	Obligations, Bons du trésor....	51	Découvert bancaire	
51 - 52 - 53	Disponibilités	Banques, établissements financiers et assimilés (Banque, chèques postaux, épargne, caisse)	51 - 52 - 53	Autres dettes bancaires	
	Total de la trésorerie			Total concours court terme	
	TOTAL ACTIF			TOTAL PASSIF	