

LE BILAN

DEFINITION :

Le bilan est un document de synthèse qui décrit à un moment donné le patrimoine de l'association. C'est une photographie prise instantanément à la fin de la période d'activité. La date de la clôture du bilan correspond toujours à la date de la clôture du compte de résultat. Il rend compte, à un instant précis, de l'étendue du patrimoine de l'association :

Tout ce que l'association possède (affectation des ressources ACTIF) :

- ✓ **actif immobilisé** : l'ensemble des moyens mis à disposition de l'association pour qu'elle puisse fonctionner (ex : informatique, local, véhicule...)
- ✓ **actif circulant** : la trésorerie et ce qui est dû à l'association (ex : stocks, créances clients...)

Tout ce que l'association doit (provenance des ressources PASSIF) :

- ✓ **les capitaux propres** : cumul des résultats, apports
- ✓ **les dettes** : ce sont les moyens de financements de l'association (ex : aux banquiers, fournisseurs, personnel, fisc...)

LE BILAN

CHARGES D'EXPLOITATIONS	EXEMPLE
60 ACHATS	
Achat d'études et de prestations de services	Ex : réalisation film, sécurité, intervenant extérieur
Achat de fourniture d'activité et d'atelier	Stocks de boissons, fourniture d'activité et d'atelier
Fournitures non stockables (eau et énergie)	Eau, gaz, électricité..
Fournitures d'entretien et de petit équipement	Petit équipement (clous, vis, petits outils, ustensiles divers), clés USB, lave vitre , seau, produit d'entretien de ménage
Achat fournitures administratives et de bureau	Ex : papier, stylos, encres
Autres fournitures	Tout ce qui ne rentre pas dans les lignes au-dessus. (Dans le cadre d'une manifestation l'imputation s'effectuera en fourniture d'activité)
61 SERVICES EXTERNES	
Locations mobilières	Location d'un chauffage, d'une sonorisation pour une manifestation, location de camion, minibus...
Locations immobilières	Location d'un local ou box
Primes d'assurance	Assurance responsabilité civile, assurance des locaux, assurance des véhicules appartenant à l'association
Entretien et réparations	Frais d'entretien, de réparation, de maintenances des biens dont est propriétaire l'association
Documentation	Achat de documentation générale et technique lié à l'activité, frais d'abonnement...
62 AUTRES SERVICES EXTERNES	
Publicité, publications	Création d'affiches ou de plaquette, achat d'encarts publicitaire, imprimerie
Déplacements, missions, réceptions	Frais de déplacement pour des matches, compétitions, rencontres (essence si l'association est propriétaire, péage, tickets de transport, indemnités kilométriques) frais de bouche et d'hébergement des personnes reçues par l'association.
Frais postaux et télécommunications	Timbre, envoi de colis envois recommandés, facture de téléphone, abonnement internet
Services bancaires	Frais de gestion d'un compte bancaire ou postal
63 IMPOTS ET TAXES	
Impôt et taxes sur rémunérations	Taxes sur les salaires, participation des employeurs à la formation professionnelle continue, 1 % logement
Autres impôts, taxes et versements assimilés	Taxe professionnelle, taxe foncière, Sacem...
64 FRAIS DE PERSONNEL	
Rémunérations du personnel	Salaires, congés payés, primes et gratifications, indemnités et avantages divers, supplément familial
Charges sociales	Cotisation à l'URSSAF, aux mutuelles, aux caisses de retraite et de prévoyance, aux autres organismes sociaux, médecine du travail...
Autres charges de personnel	Remboursement transport (navigo), la médecine du travail, un service civique...
65 AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	cotisation liée à la vie statutaire (licence fédérale)
66 CHARGES FINANCIERES	Agios bancaires, intérêt des emprunts et dettes
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	Les charges sont exceptionnelles quand elles ne sont pas liées à l'activité normale de l'association et ne sont pas répétitives Exemples : amendes fiscales et pénales, dons exceptionnels, pénalités...
68 DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	
Dotations aux amortissements	Prise en compte de la détérioration au fil du temps des biens de l'association. Du fait de l'usure physique, de l'évolution technique, de règles juridiques. Exemple : amortissement d'un ordinateur, d'un véhicule...
Dotations aux provisions	Provision pour les congés payés, Provision pour risque et charge (une somme déjà connue et à dépenser prochainement)
86 EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	
Secours en nature	Alimentaire, vestimentaire
Mise à disposition de biens et prestations	Mise à disposition de locaux, de matériel, de personnel
Personnels bénévoles	Valorisation financières du bénévolat

LE BILAN

PRODUITS D'EXPLOITATIONS	EXEMPLE
70 PRODUIT DES ACTIVITES	
Recettes buvette	Ex : buvette, sandwich, repas
Recettes diverses	Ex : lotos, tombola
Recettes guichets	Ex : entrées concert
Recettes événement	Ex : vente CD
Prestations de service	Ex : animation d'un stage
Ventes de produits dérivés	Ex : vente de stylos avec le logo de l'association, calendrier
74 SUBVENTIONS	
Subventions : hors Commune de Cergy	
Etat	Ex : subventions du CGET, CNDS, DDCS, ministère
Région	
Département	
FSE	Fond Social Européen
Subventions : Commune de Cergy	
Fonctionnement	
VVV	c'est une subvention de l'état au titre des crédits politique de la ville
Subvention exceptionnelle	
Fonds aux Initiatives Locales (FIL)	Subvention communale de cergy, sur projet
Autres organismes ou autres communes	Ex : CAF
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	
Adhésions annuelles	ce sont les cotisations et/ou licence, des adhérents
Recettes cotisations activités	Les cotisations pour participer aux ateliers ou aux cours, à ne pas confondre avec les adhésions pour devenir membre de l'association
Dons	Dons provenant des particuliers
Mécénat	Dons provenant des entreprises
76 PRODUITS FINANCIERS	Concernent les associations qui détiennent des titres financiers (actions, obligations, revenus compte sur livret)
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS	Dons exceptionnels, subventions exceptionnelles (pour assurer l'équilibre de l'association par exemple), dégrèvements d'impôt, produits de la vente de biens durables appartenant à l'association (immobilier, matériel de bureau, véhicule...)
87 CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	il est souhaitable de les valoriser pour donner une appréciation réelle des coûts de fonctionnement de l'association
Bénévolat	Valorisation financière du bénévolat
Prestation en nature	Mise à disposition de locaux, de matériel, de personne
Dons en nature	Alimentaire, vestimentaire

LE COMPTE DE RESULTAT

DEFINITION :

Le compte de résultat retrace l'ensemble des dépenses (charges) et recettes (produits) réalisées au cours de l'année, qu'elles aient donné lieu ou non à mouvement de trésorerie (paiement ou encaissement). On dit souvent qu'il s'agit d'un film de l'activité s'est passée pendant l'année.

Au cours de sa vie, l'association va enregistrer des recettes et engager des dépenses. Le montant des recettes diminué du montant des dépenses engagées donne le résultat de l'association (ce qu'elle a gagné s'il s'agit d'un bénéfice, ce qu'elle a perdu s'il s'agit d'une perte). L'association calcule son résultat sur une période de 12 mois, correspondant le plus souvent à l'année civile. Son résultat apparaît dans un tableau appelé « compte de résultat ».

Le compte de résultat récapitule toutes les opérations qui ont permis de constituer le résultat de l'association :

- ✓ **Les charges d'exploitation** : les charges d'exploitation représentent tous les frais que l'association a dû engager pour son fonctionnement courant, et pour réaliser les activités qui constituent sa mission
- ✓ **Les charges financières** : ce sont les charges générées par les sommes empruntées par l'association à ses partenaires, notamment les établissements financiers (intérêts sur les emprunts, agio...), attention les frais bancaires pour la tenue des comptes se retrouvent dans le fonctionnement donc en charge d'exploitation.
- ✓ **Les produits d'exploitation** : ils comprennent principalement les prestations vendues par l'association (billets de spectacles, ventes de boissons, de CD, des manifestations...) ainsi que les subventions, les cotisations et les dons.
- ✓ **Les produits financiers** : ils découlent du placement de fonds de l'association (en SICAV, les actions, les intérêts sur les comptes d'épargne, les intérêts suite à des prêts à d'autres organismes)
- ✓ **Les charges et produits exceptionnels** : par nature, ils n'ont pas vocation à se reproduire et ne sont pas liés à l'exploitation courante, au fonctionnement courant de l'association.

LE COMPTE DE RESULTAT

CHARGES D'EXPLOITATIONS	EXEMPLE
60 ACHATS	
Achat d'études et de prestations de services	Ex : réalisation film, sécurité, intervenant extérieur
Achat de fourniture d'activité et d'atelier	Stocks de boissons, fourniture d'activité et d'atelier
Fournitures non stockables (eau et énergie)	Eau, gaz, électricité..
Fournitures d'entretien et de petit équipement	Petit équipement (clous, vis, petits outils, ustensiles divers), clés USB, lave vitre , seau, produit d'entretien de ménage
Achat fournitures administratives et de bureau	Ex : papier, stylos, encres
Autres fournitures	Tout ce qui ne rentre pas dans les lignes au-dessus. (Dans le cadre d'une manifestation l'imputation s'effectuera en fourniture d'activité)
61 SERVICES EXTERNES	
Locations mobilières	Location d'un chauffage, d'une sonorisation pour une manifestation, location de camion, minibus...
Locations immobilières	Location d'un local ou box
Primes d'assurance	Assurance responsabilité civile, assurance des locaux, assurance des véhicules appartenant à l'association
Entretien et réparations	Frais d'entretien, de réparation, de maintenances des biens dont est propriétaire l'association
Documentation	Achat de documentation générale et technique lié à l'activité, frais d'abonnement...
62 AUTRES SERVICES EXTERNES	
Publicité, publications	Création d'affiches ou de plaquette, achat d'encarts publicitaire, imprimerie
Déplacements, missions, réceptions	Frais de déplacement pour des matchs, compétitions, rencontres (essence si l'association est propriétaire, péage, tickets de transport, indemnités kilométriques) frais de bouche et d'hébergement des personnes reçues par l'association.
Frais postaux et télécommunications	Timbre, envoi de colis envois recommandés, facture de téléphone, abonnement internet
Services bancaires	Frais de gestion d'un compte bancaire ou postal
63 IMPOTS ET TAXES	
Impôt et taxes sur rémunérations	Taxes sur les salaires, participation des employeurs à la formation professionnelle continue, 1 % logement
Autres impôts, taxes et versements assimilés	Taxe professionnelle, taxe foncière, Sacem...
64 FRAIS DE PERSONNEL	
Rémunérations du personnel	Salaires, congés payés, primes et gratifications, indemnités et avantages divers, supplément familial
Charges sociales	Cotisation à l'URSSAF, aux mutuelles, aux caisses de retraite et de prévoyance, aux autres organismes sociaux, médecine du travail...
Autres charges de personnel	Remboursement transport (navigo), la médecine du travail, un service civique...
65 AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	cotisation liée à la vie statutaire (licence fédérale)
66 CHARGES FINANCIERES	Agios bancaires, intérêt des emprunts et dettes
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	Les charges sont exceptionnelles quand elles ne sont pas liées à l'activité normale de l'association et ne sont pas répétitives Exemples : amendes fiscales et pénales, dons exceptionnels, pénalités...
68 DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	
Dotations aux amortissements	Prise en compte de la détérioration au fil du temps des biens de l'association. Du fait de l'usure physique, de l'évolution technique, de règles juridiques. Exemple : amortissement d'un ordinateur, d'un véhicule...
Dotations aux provisions	Provision pour les congés payés, Provision pour risque et charge (une somme déjà connue et à dépenser prochainement)
86 EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	
Secours en nature	Alimentaire, vestimentaire
Mise à disposition de biens et prestations	Mise à disposition de locaux, de matériel, de personnel
Personnels bénévoles	Valorisation financières du bénévolat

LE COMPTE DE RESULTAT

PRODUITS D'EXPLOITATIONS	EXEMPLE
70 PRODUIT DES ACTIVITES	
Recettes buvette	Ex : buvette, sandwich, repas
Recettes diverses	Ex : lotos, tombola
Recettes guichets	Ex : entrées concert
Recettes événement	Ex : vente CD
Prestations de service	Ex : animation d'un stage
Ventes de produits dérivés	Ex : vente de stylos avec le logo de l'association, calendrier
74 SUBVENTIONS	
Subventions : hors Commune de Cergy	
Etat	Ex : subventions du CGET, CNDS, DDCS, ministère
Région	
Département	
FSE	Fond Social Européen
Subventions : Commune de Cergy	
Fonctionnement	
VVV	c'est une subvention de l'état au titre des crédits politique de la ville
Subvention exceptionnelle	
Fonds aux Initiatives Locales (FIL)	Subvention communale de cergy, sur projet
Autres organismes ou autres communes	Ex : CAF
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	
Adhésions annuelles	ce sont les cotisations et/ou licence, des adhérents
Recettes cotisations activités	Les cotisations pour participer aux ateliers ou aux cours, à ne pas confondre avec les adhésions pour devenir membre de l'association
Dons	Dons provenant des particuliers
Mécénat	Dons provenant des entreprises
76 PRODUITS FINANCIERS	Concernent les associations qui détiennent des titres financiers (actions, obligations, revenus compte sur livret)
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS	Dons exceptionnels, subventions exceptionnelles (pour assurer l'équilibre de l'association par exemple), dégrèvements d'impôt, produits de la vente de biens durables appartenant à l'association (immobilier, matériel de bureau, véhicule...)
87 CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	il est souhaitable de les valoriser pour donner une appréciation réelle des coûts de fonctionnement de l'association
Bénévolat	Valorisation financière du bénévolat
Prestation en nature	Mise à disposition de locaux, de matériel, de personne
Dons en nature	Alimentaire, vestimentaire