

Qu'est-ce qu'un compte bilan ?

Le bilan décrit l'état et la répartition du patrimoine de l'association à une date donnée. C'est la photographie de l'association, sa situation financière à la date de la clôture de l'exercice.

À la différence du budget et du compte de résultat qui sont liés à un exercice (un an), le bilan donne la situation au fur et à mesure de la vie de l'association depuis sa création. Les comptes de bilan ne sont jamais remis à zéro.

La manière de présenter le bilan est normalisée par le plan comptable.

À gauche, à l'actif figure l'emploi des ressources. À droite, au passif figure l'origine des ressources. Le résultat de l'exercice vient s'intégrer au bilan.

ACTIF		PASSIF	
matériel	5 000	subventions d'équipement	5 950
créances	1 000	résultats cumulés	1 040
banque	1 000	résultat de l'année	50
caisse	500	dettes	460
TOTAL	7 500		7 500

L'analyse du bilan permet de se faire une idée de la situation financière de l'association. Pour cela il faut déterminer le fonds de roulement.

ACTIF	PASSIF
immobilisations (matériel informatique, véhicules...)	Fonds propres (subs. investissement, résultats cumulés, projet associatif...)
Actif circulant (stocks, clients à recevoir, banque et caisse)	Dettes à court terme (charges sociales, fournisseurs...)

Le fonds de roulement est la différence entre les fonds propres et les immobilisations. Comme le bilan est nécessairement équilibré, c'est aussi la différence entre l'actif circulant et les dettes. Cela peut se traduire par « de combien dispose l'association pour payer ses dettes ? ». Le fonds de roulement doit être positif. Dans le cas contraire l'association peut se retrouver en difficulté.

Dans l'exemple ci-dessus, le fonds de roulement est égal à 2 040 ₣ (1 000 + 1 000 + 500

- 460). En page précédente, au regard du compte de résultat, on voit que l'association dépense 17 ₣ par jour (6 250 ₣ / 365 jours). Son fonds de roulement correspond donc à 120 jours (2 040 ₣ / 17 jours).

En moyenne, on considère une situation « saine » quand le fonds de roulement est égal ou supérieur à 90 jours. Mais il s'agit bien d'une moyenne. Le besoin en fonds de roulement peut varier.