

~~Blanchir de l'argent~~ Compter les sous, pourquoi ? comment ?

Les bases de la comptabilité en association.

Plan

- La comptabilité générale
 - Normes & principes comptables.
 - Les écritures comptables.
 - Le Plan Comptable Général.
- Les écritures de clôture
 - Immobilisations
 - Quote-parts de subventions.
 - Provisions, PCA & CCA.
- Les prévisions
 - Le budget prévisionnel
 - Le tableau de trésorerie.
 - Les subventions.
- Le reporting analytique

Les bases des bases de la comptabilité.

Normes et principes comptables.

Transmettre des informations

- en interne
 - coordination,
 - évaluation,
 - planification, ...
 - vers l'extérieur
 - communication,
 - justification de financements,
 - obligations légales, ...
- Pour cela, il faut que tout le monde puisse lire l'information

L'harmonisation (IFRS, GAAP)

- Les normes internationales
- La permanence des méthodes

Vérifiabilité

Traçabilité
Chronologie
Irréversibilité

Délimitation

Entité
Exercice
Continuité

Valorisation

Monnaie nationale
Évaluation des actifs
Prudence

Les documents produits

La liasse fiscale

*Documents
réglementés*

Bilan
Compte de résultat
Annexes

Le budget prévisionnel

*Documents suivants
des modèles
similaires*

ex : le cerfa de
demande de
subvention

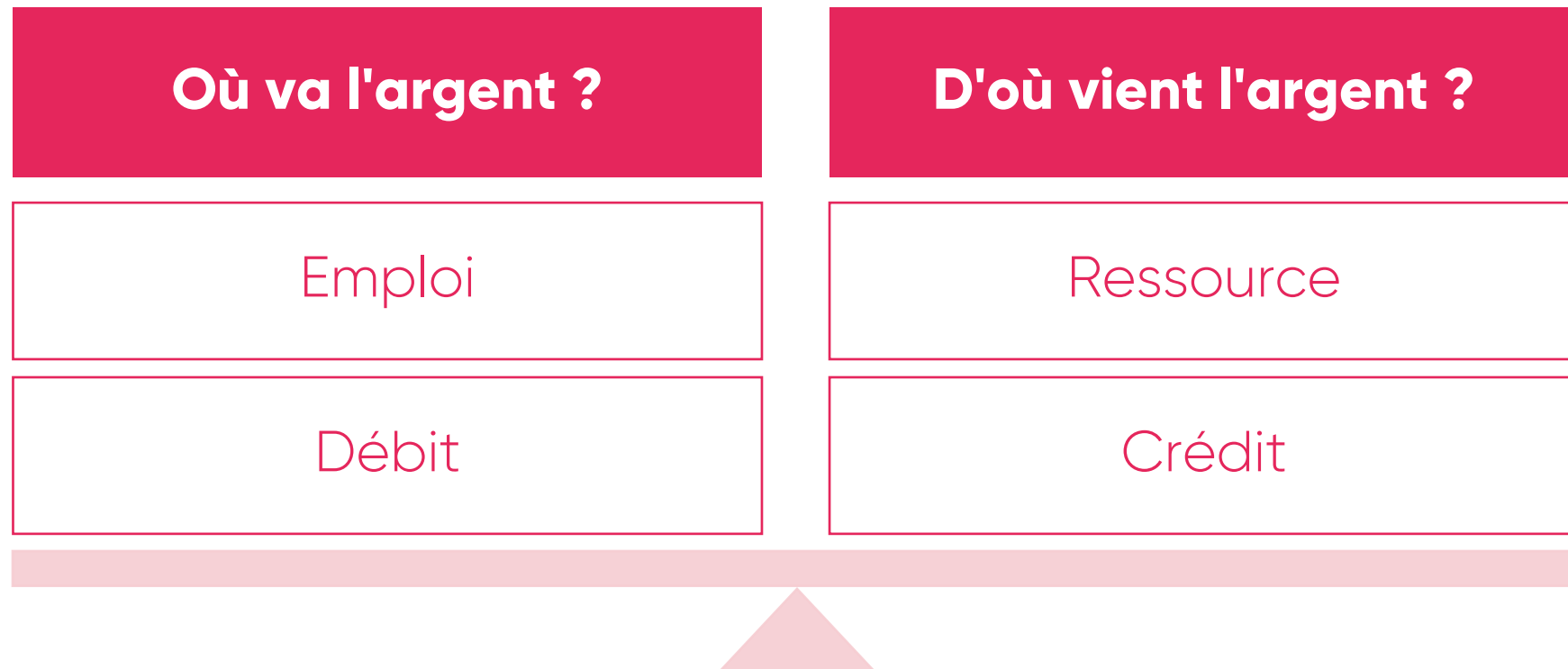
Le reporting analytique

*Documents libres à
usage interne
uniquement*

ex : graphiques,
tableaux de suivi,
...

La partie double

Une écriture est inscrite dans deux comptes (au moins) : un compte débité et un compte crédité.



Dans la nature comme en comptabilité,

« rien ne se perd, rien ne se crée,
tout se transforme. »

Antoine Lavoisier, 1789

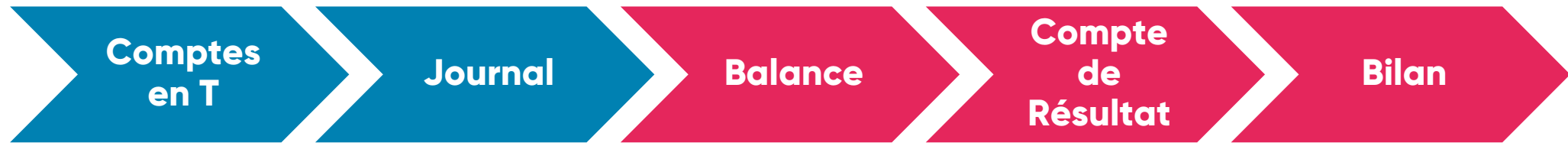
Et voilà.

Demain, je m'inscris à l'ordre des
experts-comptables.

Écrire comme un comptable.

Les comptes de la boulangerie.

La comptabilité de la boulangerie



Au fur et à mesure

À la fin de l'année

Les comptes en T de la boulangerie

Caisse			Vente de marchandises			Vente de produits finis		
Débit		Crédit	Débit		Crédit	Débit		Crédit

Un·e client·e achète deux baguettes pour 1,60 €.

Les comptes en T de la boulangerie

Débit	Caisse	Crédit	Débit	Vente de marchandises	Crédit	Débit	Vente de produits finis	Crédit
Pain	1,60 €						Pain	1,60 €

Les comptes en T de la boulangerie

Débit		Caisse	Crédit	Débit		Vente de marchandises	Crédit	Débit		Vente de produits finis	Crédit
Pain	1,60 €									Pain	1,60 €

Un·e client·e achète pour 4 € de bonbons.

Les comptes en T de la boulangerie

Caisse			Vente de marchandises			Vente de produits finis		
Débit		Crédit	Débit		Crédit	Débit		Crédit
Pain	1,60 €			Bonbons	4,00 €		Pain	1,60 €
Bonbons	4,00 €							

Les comptes en T de la boulangerie

Caisse			Vente de marchandises			Vente de produits finis		
Débit		Crédit	Débit		Crédit	Débit		Crédit
Pain	1,60 €			Bonbons	4,00 €		Pain	1,60 €
Bonbons	4,00 €							

Il faut racheter des bonbons.

Les comptes en T de la boulangerie

Débit	Caisse	Crédit
Pain	1,60 €	
Bonbons	4,00 €	
		Bonbons 5,00 €

Débit	Vente de marchandises	Crédit
		Bonbons 4,00 €

Débit	Vente de produits finis	Crédit
		Pain 1,60 €

Débit	Achat de marchandises	Crédit
Bonbons	5,00 €	

Les comptes en T de la boulangerie

Caisse			Vente de marchandises			Vente de produits finis			Achat de marchandises		
Débit		Crédit	Débit		Crédit	Débit		Crédit	Débit		Crédit
Pain	1,60 €										
Bonbons	4,00 €			Bonbons	4,00 €		Pain	1,60 €			
		Bonbons 5,00 €							Bonbons	5,00 €	

Un·e client·e achète une baguette... mais iel n'a pas de monnaie. On s'arrangera demain.

Les comptes en T de la boulangerie

Caisse			Vente de marchandises			Vente de produits finis		
Débit		Crédit	Débit		Crédit	Débit		Crédit
Pain	1,60 €			Bonbons	4,00 €		Pain	1,60 €
Bonbons	4,00 €						Pain	0,80 €
		Bonbons 5,00 €						

Clients			Achat de marchandises		
Débit		Crédit	Débit		Crédit
Pain	0,80 €		Bonbons	5,00 €	

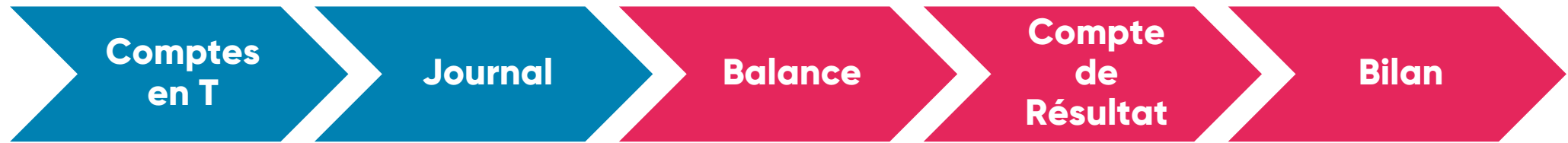
Partie double : L'enregistrement d'une écriture est inscrit dans deux comptes (au moins) : un compte débité et un compte crédité.

Crédit : Ressource qui est utilisée dans l'opération.

Débit : Emploi de cette ressource par l'opération.

Grand Livre : L'ensemble des comptes et des écritures.

La comptabilité de la boulangerie



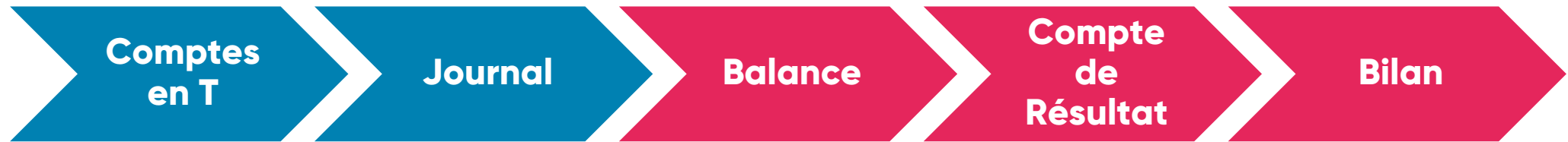
Au fur et à mesure

À la fin de l'année

Le journal de la boulangerie

			Débit	Crédit
01/01/2019 – Pain				
53		Caisse	1,60 €	
	701	Ventes de produits finis		1,60 €
02/01/2019 – Bonbons				
53		Caisse	4,00 €	
	707	Ventes de marchandises		4,00 €
03/01/2019 – Bonbons				
607		Achats de marchandises	5,00 €	
	53	Caisse		5,00 €
04/01/2019 – Pain				
411		Clients	0,80 €	
	701	Ventes de produits finis		0,80 €
05/01/2019 – Salaire				
641		Rémunération du personnel	50,00 €	
	421	Personnel – Rémunérations dues		50,00 €

La comptabilité de la boulangerie



Au fur et à mesure

À la fin de l'année

La balance de la boulangerie

		Débit	Crédit
411	Clients	0,80	
421	Personnel – Rémunérations dues		50 €
53	Caisse	0,60 €	
607	Achats de marchandises	5,00 €	
641	Rémunération du personnel	50,00 €	
701	Ventes de produits finis		2,40 €
707	Ventes de marchandises		4,00 €

La balance de la boulangerie

		Débit	Crédit
411	Clients	0,80	
421	Personnel – Rémunérations dues		50 €
53	Caisse	0,60 €	
607	Achats de marchandises	5,00 €	
641	Rémunération du personnel	50,00 €	
701	Ventes de produits finis		2,40 €
707	Ventes de marchandises		4,00 €

Le compte de résultat de la boulangerie

Charges			Produits		
607	Achats de marchandises	5,00 €	701	Ventes de produits finis	2,40 €
641	Rémunération du personnel	50,00 €	707	Ventes de marchandises	4,00 €
Résultat (déficit)		48,60 €	Résultat (bénéfice)		

La balance de la boulangerie

		Débit	Crédit
411	Clients	0,80	
421	Personnel – Rémunérations dues		50 €
53	Caisse	0,60 €	
607	Achats de marchandises	5,00 €	
641	Rémunération du personnel	50,00 €	
701	Ventes de produits finis		2,40 €
707	Ventes de marchandises		4,00 €

Le bilan de la boulangerie

Actif			Passif		
2181	Matériel informatique	500 €	129	Résultat de l'exercice	- 48,60 €
			164	Emprunt	500 €
411	Clients	0,80 €	421	Pers. – Rémunérations dues	50 €
53	Caisse	0,60 €			
Total		501,40 €	Total		501,40 €

Le bilan de la boulangerie

Actif			Passif		
2181	Matériel informatique	Investissements (immobilisations) 500 €	129	Résultat de l'exercice	Financements (capitaux propres + dettes financières) - 48,60 €
			164	Emprunt	500 €
411	Clients	Besoins d'exploitation (actif circulant) 0,80 €	421	Pers. – rémunérés	Ressources d'exploitation (dettes à court terme) 50 €
53	Caisse	0,60 €			
Total		501,40 €	Total		501,40 €

Le bilan de la boulangerie

Actif			Passif		
2181	Matériel informatique	500 €	129	Résultat de l'exercice	- 48,60 €
			164	Emprunt	500 €
411	Clients	0,80 €	421	Pers. – Rémunérations dues	50 €
53	Caisse	0,60 €			
Total		501,40 €	Total		501,40 €

Compte de résultat : L'ensemble des charges (6) et des produits (7) pour l'exercice comptable.

Bilan : Synthèse de ce que l'entité possède (actif) et de ses ressources (passif). C'est une photo de sa valeur.

Liasse fiscale : Le compte de résultat, le bilan et les annexes.

Et voilà.

Il n'y a plus qu'à ouvrir une boulangerie.

Compter comme un comptable.

Le Plan Comptable Général.

Le Plan Comptable Général

comptes de situation	Classe 1	Comptes de capitaux
	Classe 2	Comptes d'immobilisations
	Classe 3	Comptes de stocks et d'en-cours
	Classe 4	Comptes de tiers
	Classe 5	Comptes financiers
comptes de gestion	Classe 6	Comptes de charges
	Classe 7	Comptes de produits
	Classe 8	Comptes spéciaux

1 – Comptes de capitaux

- 11 Report à nouveau
- 12 Résultat
 - 120 Résultat positif
 - 129 Résultat négatif
- 13 Subventions d'investissement
- 16 Emprunts & dettes

2 – Comptes d'immobilisations

- 21 Immobilisations corporelles
- 28 Amortissements
- 29 Dépréciations

3 – Comptes de stocks et d'en-cours

- 31 Matières premières
- 35 Produits
- 36 Marchandises
- 39 Dépréciations

4 – Comptes de tiers

- 40 Fournisseurs
- 41 Clients
- 42 Personnel
- 43 Sécurité sociale
- 44 État
- 46 Divers
- 48 Comptes de régulation
 - 486 Charges constatées d'avance
 - 487 Produits constatés d'avance

5 – Comptes financiers

- 512 Banque
- 53 Caisse

6 – Charges

- 60 Achats
- 61 / 62 Services extérieurs
- 63 Impôts & taxes
- 64 Charges de personnel
- 65 Autres charges de gestion courante
 - 658 Charges diverses de gestions courante
- 66 Charges financières
- 67 Charges exceptionnelles

7 – Produits

- 70 Ventes
- 71 / 72 Production
- 74 Subventions d'exploitation
- 75 Autres produits de gestion courante
 - 7542 Collectes
- 76 Produits financiers
- 77 Produits exceptionnelles

6 – Charges

- 60 Achats

Quand je ne sais pas où classer une dépense

ieurs

- 64 Charges de personnel
- 65 Autres charges de gestion courante
 - **658 Charges diverses de gestions courante**
- 66 Charges financières
- 67 Charges exceptionnelles

7 – Produits

- 70 Ventes
- 71 / 72 Production
- 74 Subventions d'exploitation
- 75 Autres produits de gestion courante
 - **7542 Collectes**
- 76 Produits
- 77 Produits

Pour les associations uniquement

8 – Comptes spéciaux

- Bénévolat
- Prestations en nature
- Dons en nature

La valorisation : Ce que ça aurait coûté si on l'avait payé.

Bénévolat : temps de travail x SMIC horaire brut.

Prestations & dons : selon la moyenne du marché.

Le Plan Comptable Général

comptes de situation	Classe 1	Comptes de capitaux
	Classe 2	Comptes d'immobilisations
	Classe 3	Comptes de stocks et d'en-cours
	Classe 4	Comptes de tiers
	Classe 5	Comptes financiers
comptes de gestion	Classe 6	Comptes de charges
	Classe 7	Comptes de produits
	Classe 8	Comptes spéciaux

Plan Comptable Général : Un petit livret qui coûte 2 € chez Gibert Joseph.

Plan Comptable des Associations : Le même avec quelques comptes spécifiques qui changent un peu, du coup ils le vendent 10 €.

→ actes6.com/compta

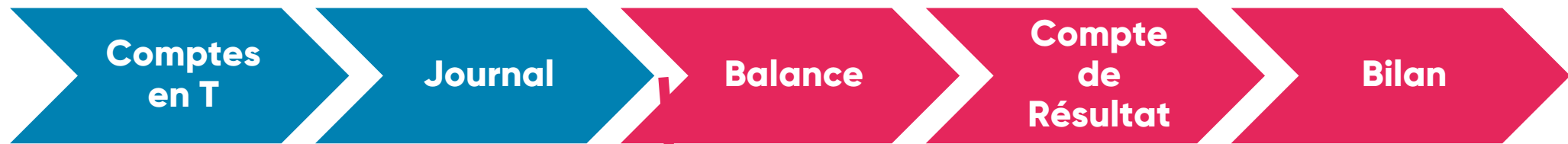
Et voilà.

Maintenant, je sais compter jusqu'à 8.

Immobilisations & amortissements

Les écritures de clôture.

La comptabilité de la boulangerie



Au fur et à mesure

À la fin de l'année

La clôture.

Achat d'une immobilisation

			Débit	Crédit
01/07/2019 – Achat d'une caisse enregistreuse				
2181		Matériel informatique	500 €	
	512	Banque		500 €

Calcul de l'amortissement

			Débit	Crédit
01/07/2019 – Achat d'une caisse enregistreuse				
2181		Matériel informatique	500 €	
	512	Banque		500 €

Période	Base	Annuités	VNC
2019	500 €	50 €	450 €
2020	500 €	100 €	350 €
2021	500 €	100 €	250 €
2022	500 €	100 €	150 €
2023	500 €	100 €	50 €
2024	500 €	50 €	0 €

Écriture d'amortissement

Période	Base	Annuités	VNC
2019	500 €	50 €	450 €
2020	500 €	100 €	350 €
...	...	...	...
2024	500 €	50 €	0 €

			Débit	Crédit
01/07/2019 – Achat d'une caisse enregistreuse				
2181		Matériel informatique	500 €	
	512	Banque		500 €
31/12/2019 – Amortissement de la caisse enregistreuse				
6811		Dotations aux amortissements sur immos. corporelles	50 €	
	2181	Matériel informatique		50 €

La balance de la boulangerie

		Débit	Crédit
2181	Matériel informatique	500 €	50 €
512	Banque		500 €
6811	Dotations aux amortissements sur immos. corporelles	50 €	

Le bilan de la boulangerie

Actif					Passif		
		Brut	Amo.	VNC	129	Résultat de l'exercice	- 50 €
2181	Matériel informatique	500 €	50 €	450 €	164	Emprunt	500 €
512	Banque	0 €					
Total					450 €		

Immobilisation : Investissements utilisés sur plusieurs années, d'un montant minimum de 500 €ht

Amortissement : La part de l'investissement qui est « utilisée » chaque année. On utilise généralement un amortissement linéaire sur 3 ou 5 ans.

Valeur nette comptable : La valeur résiduelle de l'investissement après avoir passé les amortissements. Ce que ça vaut aujourd'hui.

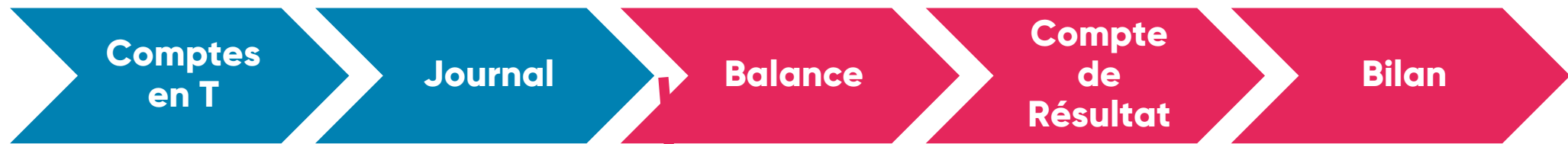
Et voilà.

Plus besoin de jeter ma caisse
enregistreuse à la fin de l'année.

Subventions d'investissement & quote-parts.

Les écritures de clôture.

La comptabilité de la boulangerie



Au fur et à mesure

À la fin de l'année

La clôture.

Subventions d'investissement & quote-parts

			Débit	Crédit
01/02/2019 – Attribution d'une subvention d'investissement				
512		Banque	500 €	
	1312	Subventions d'investissement – Régions		500 €
01/07/2019 – Achat d'une caisse enregistreuse				
2181		Matériel informatique	500 €	
	512	Banque		500 €
31/12/2019 – Quote-part de subvention				
13912		Subventions d'investissement inscrites au CR – Régions	??	
	777	Quote-part des subventions d'invest. virée au résultat		??

Subventions d'investissement & quote-parts

			Débit	Crédit
01/02/2019 – Attribution d'une subvention d'investissement				
512		Banque	500 €	
	1312	Subventions d'investissement – Régions		500 €
01/07/2019 – Achat d'une caisse enregistreuse				
2181		Matériel informatique	500 €	
	512	Banque		500 €
31/12/2019 – Amortissement de la caisse enregistreuse				
6811		Dotations aux amortissements sur immos. corporelles	50 €	
	2181	Matériel informatique		50 €
31/12/2019 – Quote-part de subvention				
13912		Subventions d'investissement inscrites au CR – Régions	50 €	
	777	Quote-part des subventions d'invest. virée au résultat		50 €

La balance de la boulangerie

		Débit	Crédit
1312	Subventions d'investissement – Régions	500 €	
13912	Subventions d'investissement inscrites au CR – Régions		50 €
2181	Matériel informatique	50 €	500 €
512	Banque	500 €	500 €
6811	Dotations aux amortissements sur immos. corporelles		50 €
777	Quote-part des subventions d'invest. virée au résultat	50 €	

Le bilan de la boulangerie

Actif					Passif		
		Brut	Amo.	VNC	129	Résultat de l'exercice	0 €
2181	Matériel informatique	500 €	50 €	450 €	13	Subventions	450 €
512	Banque	0 €					
Total					Total		
450 €					450 €		

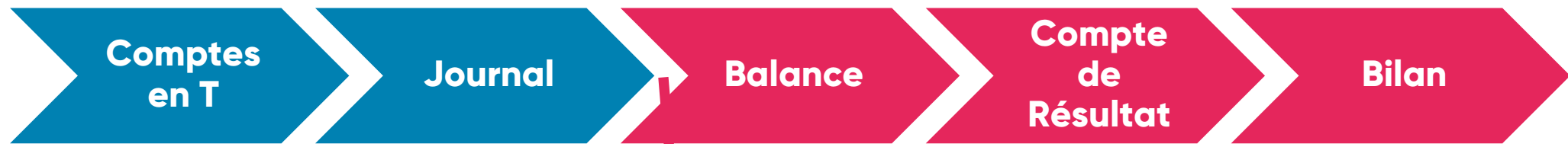
Et voilà.

Bon, maintenant, il faut obtenir les subventions.

Écritures de régularisation.

Les écritures de clôture.

La comptabilité de la boulangerie



Au fur et à mesure

À la fin de l'année

La clôture.

Provisions pour risques & charges

			Débit	Crédit
04/01/2019 – Achat de pain à crédit				
411		Clients	0,80 €	
	701	Ventes de produits finis		0,80 €
04/02/2019 – Client en difficulté financière				
687		Dotations aux provisions	0,80 €	
	151	Provisions pour risques		0,80 €

La balance de la boulangerie

		Débit	Crédit
151	Provisions pour risques	0,80 €	
411	Clients		0,80 €
687	Dotations aux provisions	0,80 €	
701	Ventes de produits finis		0,80 €

Le bilan de la boulangerie

Actif			Passif		
			129	Résultat de l'exercice	0 €
			151	Provisions pour risques	0,80 €
411	Clients	0,80 €			
512	Banque	0 €			
Total		0,80 €	Total		0,80 €

Provision : Mettre de l'argent de côté pour anticiper une charge future.

Principe de prudence :

On comptabilise une charge dès qu'il y a un risque qu'elle soit due.

On comptabilise un produit lorsqu'on est absolument sûr·e qu'il doit être reçu.

Produits constatés d'avance

			Débit	Crédit
03/12/2019 – Attribution d'une subvention pour 2020				
512		Banques	300 €	
	487	Produits constatés d'avance		300 €
01/01/2020 – Utilisation de la subvention 2020				
487		Produits constatés d'avance	300 €	
	74	Subventions d'exploitation		300 €

La balance 2019 de la boulangerie

		Débit	Crédit
487	Produits constatés d'avance	0 €	300 €
512	Banque	300 €	
74	Subventions d'exploitation		0 €

Le bilan 2019 de la boulangerie

Actif			Passif		
			129	Résultat de l'exercice	0 €
			487	PCA	300 €
512	Banque	300 €			
Total		300 €	Total		300 €

Produit constaté d'avance : Mettre de côté un produit pour l'imputer au compte de résultat au moment où il sera utilisé.

Principe de la représentation fidèle : Les documents comptables représentent fidèlement l'activité de l'organisation.

Charges constatées d'avance

			Débit	Crédit
03/12/2019 – Achat d'un agenda 2020				
486		Charges constatées d'avance	3 €	
	512	Banques		3 €
01/01/2020 – Utilisation de l'agenda 2020				
6064		Fournitures administratives	3 €	
	486	Charges constatées d'avance		3 €

La balance 2019 de la boulangerie

		Débit	Crédit
486	Charges constatées d'avance	3 €	0 €
512	Banque		3 €
6064	Fournitures administratives	0 €	

Le bilan 2019 de la boulangerie

Actif			Passif		
			129	Résultat de l'exercice	0 €
486	CCA	3 €			
512	Banque	-3 €			
Total		0 €	Total		0 €

Charge constatée d'avance : Mettre de côté une charge pour l'imputer au compte de résultat au moment où elle sera utilisée.

Principe de la représentation fidèle : Les documents comptables représentent fidèlement l'activité de l'organisation.

Et voilà.

Cette année, j'achète mon agenda dès octobre.

Voir dans le futur.

Le budget prévisionnel.

Pourquoi faire un prévisionnel ?

- Planning
- Coordination
- Communication
- Motivation
- Contrôle
- Évaluation

Comment faire un prévisionnel ?

1. Reprise de l'existant
2. Projets à développer
3. Attribution de priorités
4. Évaluation des ressources pour atteindre l'équilibre

1. Reprise de l'existant

- Frais de fonctionnement incompressibles (loyers, salaires, ...)
- Frais déjà engagés (promesse d'embauche, inscription à un événement, ...)
- Projets reconduits à l'identique

2. Projets à développer

- Projets antérieurs reconduits et amplifiés
- Nouveaux projets

→ Tout projet doit être défini de manière claire.

Exemple de fiche projet :

Titre & porteur·se·s du projet

Objectifs & indicateurs d'évaluation

Description (*déroulement, territoire géographique, période de réalisation*)

Bénéficiaires (*caractéristiques sociales, nombre, lieu de résidence, participation financière éventuelle, etc.*)

Moyens matériels et humains

Objectifs SMART :

Spécifiques

Mesurables

Ambitieux

Réalistes

Temporels

3. Attribution de priorité

- Quels sont les projets essentiels ?
- Quels sont les projets que nous avons envie de faire ?
- Quels sont ceux qui demandent le moins de ressources ?

4. Évaluation des ressources

- Appels à dons, collectes, ...
- Subventions institutionnelles (*délais ? périmètre ?*)
- Financements privés (*fondations, mécénat, ...*)

Le cerfa 12156*05

- Un bon modèle de fiche récapitulative.
- Les dossiers pour des financements privés reprennent les mêmes éléments.
- La valorisation des contributions volontaires permet de montrer l'autofinancement de l'asso.

Projet n°

6. Budget⁵ du projet
 Année 20.... ou exercice du au

Budget supplémentaire -
projet pluriannuel
 Suppression du budget -
projet pluriannuel

CHARGES	Montant	PRODUITS	Montant
CHARGES DIRECTES		RESSOURCES DIRECTES	
60 - Achats	0	70 - Vente de produits finis, de marchandises, prestations de services	
Achats matières et fournitures		73 - Dotations et produits de tarification	
Autres fournitures		74 - Subventions d'exploitation²	0
		Etat : préciser le(s) ministère(s), directions ou services déconcentrés sollicités cf. 1ère page	
61 - Services extérieurs	0		
Locations			
Entretien et réparation			
Assurance		Conseil-s Régional(aux) :	
Documentation			
62 - Autres services extérieurs	0	Conseil-s Départemental (aux) :	
Rémunérations intermédiaires et honoraires			
Publicité, publication			
Déplacements, missions		Communes, communautés de communes ou d'agglomérations :	
Services bancaires, autres			
63 - Impôts et taxes	0		
Impôts et taxes sur rémunération			
Autres impôts et taxes		Organismes sociaux (CAF, etc. détailler) :	
64 - Charges de personnel	0	Fonds européens (FSE, FEDER, etc.)	
Rémunération des personnels		L'agence de services et de paiement (emplois aidés)	
Charges sociales		Aides privées (fondation)	
Autres charges de personnel		Autres établissements publics	
65 - Autres charges de gestion courante		75 - Autres produits de gestion courante	0
		756. Cotisations	
		758. Dons manuels - Mécénat	
66 - Charges financières		76 - Produits financiers	
67 - Charges exceptionnelles		77 - Produits exceptionnels	
68 - Dotations aux amortissements, provisions et engagements à réaliser sur ressources affectées		78 - Reprises sur amortissements et provisions	
69 - Impôt sur les bénéfices (IS); Participation des salariés		79 - Transfert de charges	
CHARGES INDIRECTES REPARTIES AFFECTEES AU PROJET		RESSOURCES PROPRES AFFECTEES AU PROJET	
Charges fixes de fonctionnement			
Frais financiers			
Autres			
TOTAL DES CHARGES	0	TOTAL DES PRODUITS	0
Excédent prévisionnel (bénéfice)		Insuffisance prévisionnelle (déficit)	
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE⁷			
86 - Emplois des contributions volontaires en nature		87 - Contributions volontaires en nature	
860 - Secours en nature		870 - Bénévolat	
861 - Mise à disposition gratuite de biens et services		871 - Prestations en nature	
862 - Prestations			
864 - Personnel bénévole		875 - Dons en nature	
TOTAL	0	TOTAL	0
La subvention sollicitée de.....€, objet de la présente demande représente% du total des produits du projet (montant sollicité/total du budget) x 100.			

⁵ Ne pas indiquer les centimes d'euros.

⁶ L'attention du demandeur est appelée sur le fait que les indications sur les financements demandés auprès d'autres financeurs publics valent déclaration sur l'honneur et tiennent lieu de justificatifs.

⁷ Voir explications et conditions d'utilisation dans la notice.

Mars 2017 - Page 7 sur 9

Et voilà.

Il n'y a plus qu'à faire ma liste de course pour
chaque projet.

Piloter par le cash.

Prévisions de trésorerie, besoin en fonds de roulement & tableau de financement.

Les comptes en T de la boulangerie

Débit	Banque	Crédit	Débit	Vente de marchandises	Crédit
Solde	100 €				

La boulangerie vend 125 baguettes à 0,80 € ce mois-ci.

Les comptes en T de la boulangerie

Banque			Vente de marchandises		
Débit		Crédit	Débit		Crédit
Solde	100 €			Pain	100 €
Pain	100 €				

Les comptes en T de la boulangerie

Banque			Vente de marchandises		
Débit		Crédit	Débit		Crédit
Solde	100 €			Pain	100 €
Pain	100 €				
Solde	200 €				

Les comptes en T de la boulangerie

Banque			Vente de marchandises		
Débit		Crédit	Débit		Crédit
Solde	100 €			Pain	100 €
Pain	100 €				
Solde	200 €				

Il faut payer le loyer.

Les comptes en T de la boulangerie

Débit	Banque		Crédit
Solde	100 €	Loyer	300 €
Pain	100 €		

Débit	Vente de marchandises	Crédit
	Pain	100 €

Débit	Loyer	Crédit
Loyer	300 €	

Les comptes en T de la boulangerie

Banque				Vente de marchandises			Loyer		
Débit			Crédit	Débit		Crédit	Débit		Crédit
Solde	100 €	Loyer	300 €		Pain	100 €	Loyer	300 €	
Pain	100 €								
		Solde	100 €						

Uh oh... On est en négatif sur le compte 🤖.

Délais de paiements : Le délai entre le moment où une charge ou un produit est constaté et le moment du paiement.

Besoin en fond de roulement : L'argent dont j'ai besoin pour survivre entre le moment où je paye mes charges et le moment où j'encaisse mes produits.

Prévisions de trésorerie

1. Faire un tableau avec les 12 prochains mois en colonnes
2. Lister les dépenses et recettes récurrentes
3. Lister les engagements donnés et reçus et leurs délais
 - Loyers & salaires
 - Subventions à recevoir
 - Factures à payer
 - ...
4. Évaluer les dépenses et recettes à venir et leurs délais
5. Identifier le point bas de trésorerie

Tableau de trésorerie

	Janvier	Février	Mars
Ventes	+ 100 €	+ 100 €	+ 100 €
Loyer trimestriel		- 300 €	
Solde de trésorerie	+ 100 €	-100 €	0 €



Solutions

- Repousser des dépenses
- Négocier les délais de paiements
- Améliorer ses revenus (appel à dons, subventions, ...)
- Contracter un emprunt court terme (/!\ c'est cher)
- Payer des agios à la banque (/!\ c'est très cher)

Et voilà.

Plus de découvert imprévu sur le compte.

Se donner les moyens de nos ambitions.

Les subventions.

Différents types de subventions

Subventions par projets

Couvrent les frais d'un projet de l'association.

Subventions de fonctionnement

Couvrent les frais globaux de l'association sur une période donnée.

Subventions d'investissement

Couvrent les frais d'investissement
(matériel électronique, immobilier, ...)

Différents types de financeurs

Services publics

- État (*ministères*)
- Collectivités territoriales (*département, région, ville*)
- Autres (*Santé Publique France, ...*)

→ <https://www.service-public.fr/associations/vosdroits/F3180>

Fondations privées

- Fondation de France
- Fondations d'entreprises

Financement participatif

- Appels à dons
- Campagne Kickstarter
- Participations à prix libre
- Cotisations

Union Européenne

Des financements généreux, mais des dossiers très complexes.

Faire un dossier de subvention

- Remplir les formulaires en ligne (*ex : le cerfa 12156*05*).
- Rédiger un petit dossier avec :
 - une présentation de l'association et des ses projets actuels (*1-2 p.*),
 - une présentation détaillée du projet à financer (*4-5 p.*),
 - en annexes les documents annuels de l'association (*bilan financier, rapport d'activité, ...*).
- Répartir le financement : limiter les demandes à un même financeur à 60-70% des coûts du projet.

Contacteur les financeurs

- Participer aux réunions de présentation des financements et des appels à projets.
- Rencontrer les partenaires financiers avant, pendant et après la demande de subvention.
- Ne pas hésiter à leur demander ce qu'ils attendent et à quels éléments ils sont attentifs.

Communiquer avec les financeurs

- Être **concis·e** : ils n'ont pas le temps pour entrer dans les détails.
- Être **pertinent·e** : anticiper les questions que se posent les financeurs.
- Être **fiable** : avoir des calculs qui tombent justes et pouvoir présenter des détails sur la construction du budget.
- Être **agréable** : faire des documents beaux, aérés, sans fautes d'orthographe.

Maintenir le lien avec les financeurs

- Leur proposer de discuter du projet en amont.
- Les remercier pour leur temps et leur argent.
- Les tenir informés du déroulement du projet, leur proposer de recevoir la newsletter, les inviter à l'inauguration.
- Leur envoyer en fin d'année les documents annuels de l'association (*bilan financier, rapport d'activité, ...*).
- Ajouter leur nom dans les remerciements du rapport d'activité.

Justifier la subvention

- Conserver et classer les justificatifs de dépenses
- Suivre les indicateurs du projet au fur et à mesure
- Rédiger un bilan de l'activité financée (4-5 p.)
- Établir les comptes pour l'activité financée
- Remplir les formulaires (*ex : le cerfa 15059*02*)

Et voilà.

Il n'y a plus qu'à envoyer mon dossier.

Analyser son activité, communiquer sur ses actions.

Le reporting analytique et la construction d'un
tableau de bord.

Qu'est-ce que la comptabilité analytique ?

- Segmentation par axes analytiques
 - Répartition des dépenses et recettes
- Indicateurs spécifiques
- Inclusion de données de comparaison
- Tableau de bord
- Actualisation régulière
 - (hebdomadaire, mensuelle, trimestrielle, annuelle, ...)

Spécificités de la comptabilité analytique :

indicateurs pertinents **vs.** normes internationales

par projet ou département **vs.** organisation globale

indicateurs contextuels **vs.** indicateurs financiers

chiffres clefs et graphiques **vs.** longs tableaux illisibles

Identifier les axes analytiques

- Comment fonctionne mon organisation ?
- Avons-nous des équipes, pôles, commissions définies ?
- Avançons-nous par projets délimités dans le temps ?
- Avons-nous une saisonnalité ?

US GAAP

- Revenus
- Coûts directs
- Coûts des ventes
- Services généraux

Par équipes

- Pôle formation
- Pôle communication
- Pôle juridique
- Pôle administration

Par projets

- Rentrée des classes
- Kermesse de fin d'année
- Classe verte

Allouer les coûts

Coûts directs

Matériaux

Salaires directs

Coûts indirects

Coûts de fabrication indirects (*électricité, ...*)

Frais généraux et administratifs

Allouer les recettes

Recettes directes

Subvention de projet,
participation financière

Bénévolat, mise à
disposition du lieu

Recettes indirectes

Subvention de
fonctionnement

Dons

Identifier des indicateurs clefs

- Qu'est ce qui montre que j'ai atteint mes objectifs ?
- Qu'est-ce qui montre que je suis dans le 💩 ?
- Qu'est-ce qui décrit ce qu'il s'est passé ?

Indicateurs financiers

- Recettes
- Dépenses
- Trésorerie

Indicateurs quantitatifs

- Nb de participant·e·s
- Nb de bénévoles
- Nb d'articles médias

Indicateurs qualitatifs

- % de satisfaction
- Types de questions

Rassembler les indicateurs

- Mettre en place les outils nécessaires
 - Questionnaire de satisfaction, tableau de suivi des bénévoles, ...
- Établir et documenter des méthodes de travail
 - Tous les lundis je rassemble les infos dans le tableau général
- Vérifier les informations
 - Ordres de grandeur cohérents, relecture par une autre personne, ...

Rassembler des éléments de comparaison

- Le passé
 - Comment était l'année dernière ? Le trimestre précédent ?
- Le prévisionnel
 - Quels écarts avec le budget ?
- Le futur
 - Avons-nous de nouvelles informations ?
- Le marché
 - Comment les choses se passent-elles ailleurs ?

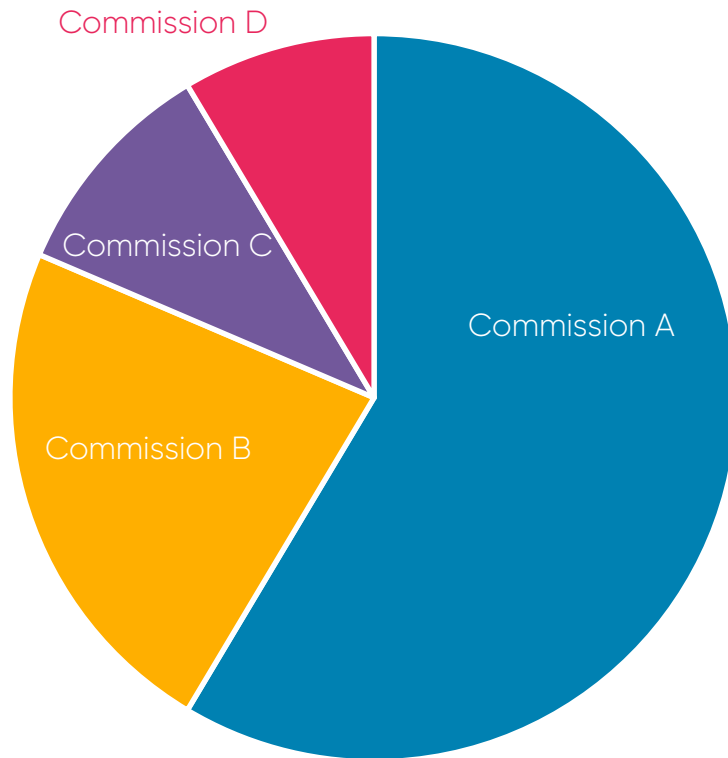
Construire un tableau de bord

- Visualiser les indicateurs (*chiffres, graphiques, ...*)
- Définir la période d'actualisation (*semaine, mois, trimestre...*)
- Afficher les données de comparaison (*budget, période précédente*)
- Montrer les écarts (*ratios, commentaires, ...*)

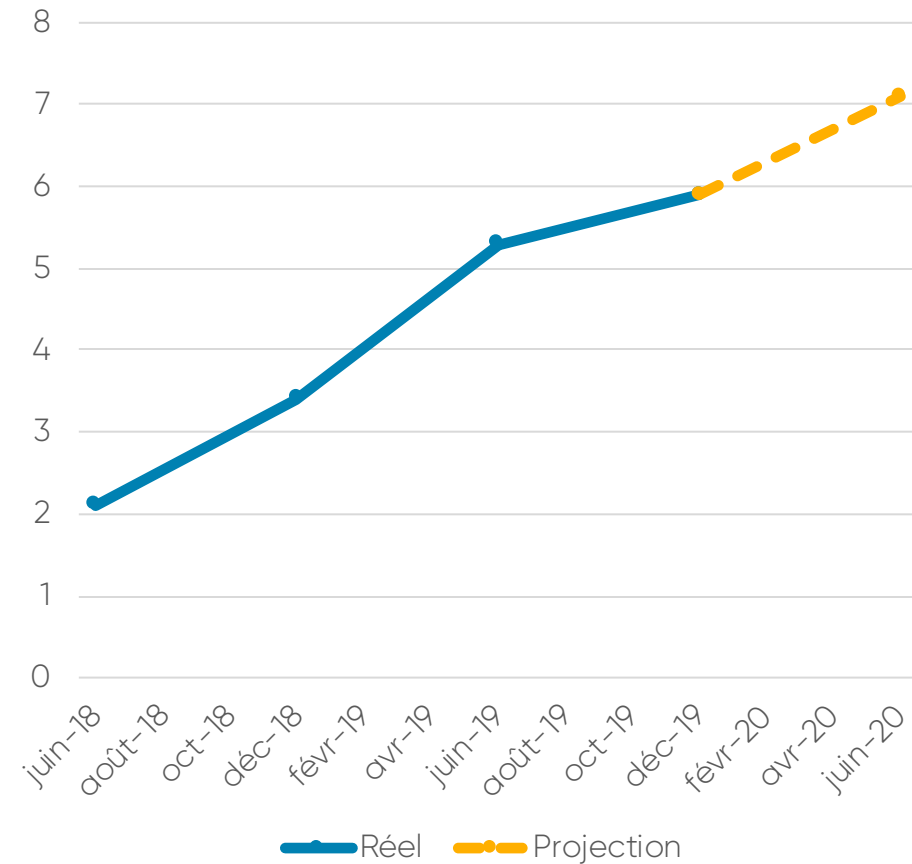
Ratios
• % de marge • % d'évolution • % des objectifs

Construire un tableau de bord

Dépenses



Participation



Et voilà.

Maintenant je connais mes chiffres clefs en
un clin d'œil.