

## RAPPORT FINANCIER

### Présentation

À noter que la comptabilité d'une association au budget modeste est tenue en partie double sur un registre unique Recette / Dépenses. Ce type de comptabilité est très fréquent dans les petites associations.

Dans ce cas, l'établissement du rapport financier ne présente aucune difficulté particulière, même pour un trésorier "amateur".

Il s'agit d'une situation de trésorerie qui indique notamment :

- les soldes en banque et en caisse à l'ouverture de l'exercice
- le total des recettes encaissées durant l'exercice
- le total des dépenses effectuées durant l'exercice
- les soldes en banque et en caisse à la clôture de l'exercice

Ce rapport ne tient donc pas compte, ni des dettes, ni des créances existant encore à la clôture de l'exercice social. De même, il n'est pas tenu compte des amortissements et des éventuelles provisions. De ce fait, ce genre de rapport financier peut, parfois, donner une impression trompeuse sur la situation patrimoniale réelle d'une association. Le trésorier doit donc indiquer par ailleurs, le total des créances encore à encaisser à la fin de l'exercice et le total des dettes (fournisseurs + emprunts) restant à payer à la fin du même exercice social.

### Attention !

Par contre, dans une association d'une certaine taille, aux activités économiques nombreuses et variées, gérant un patrimoine important, occupant du personnel salarié et comptant de nombreux adhérents, ledit rapport sera évidemment beaucoup plus développé.

Dans ces associations, la comptabilité doit être une comptabilité d'**engagement** (Produits / Charges) et non pas un simple comptabilité Recettes/ Dépenses.

C'est l'évidence même et le recours à un professionnel de la comptabilité est souvent nécessaire, voire même indispensable

Quant au rapport financier du trésorier, celui-ci s'appuiera alors sur les **comptes annuels établis** à la clôture de l'exercice social au vue des enregistrements comptables et de l'inventaire de l'association.

## CONTENU INDICATIF D'UNE ANNEXE COMPTABLE

### A - Compléments d'information au niveau des postes du bilan

- Détail des principaux postes de l'actif et du passif
- Détail des produits à recevoir et des comptes de régularisation
- Tableau détaillé des immobilisations avec indication des acquisitions et des cessions de l'exercice
- Tableau détaillé des amortissement pratiqués
- Tableau des provisions
- Règles d'évaluation des stocks existants

- État détaillé des créances à la clôture de l'exercice (en distinguant les créances à moins d'un an, celles à plus d'un an et celles à plus de cinq ans)
- État détaillé des dettes et des différents emprunts (en distinguant les dettes et emprunts à moins d'un an, ceux à plus d'un an et ceux à plus de cinq ans)
- État détaillé des engagements financiers donnés ou reçus
- Détail des opérations de crédit-bail mobilier et immobilier

## **B - Compléments d'information au niveau du compte de résultat**

- État détaillé des charges d'exploitation, des charges financières et des charges exceptionnelles
- Ventilation des différentes recettes (ou du chiffre d'affaire réalisé)
- Détail des différents produits financiers et des différents produits exceptionnels
- Comptes de résultat séparé, SECTEUR par SECTEUR (par exemple : secteur hébergement, secteur restauration, secteur soins, etc.). Très important pour connaître le résultat bénéficiaire ou déficitaire de chaque activité pratiquée
- Détail des subventions d'investissement et de fonctionnement reçues
- Tableau des plus-values et moins-values de l'exercice
- Valorisation comptable des contributions volontaires des membres bénévoles

## **C - Autres faits caractéristiques de l'exercice**

- Effectif et ventilation du personnel salarié de l'association (nouvelles embauches ...)
- Suppression, pour l'avenir, de l'importante subvention du fonctionnement alloué jusqu'à présent par le ministre X...
- Importants travaux de rénovation intérieurs et extérieurs entrepris à la fin de l'exercice (d'où alourdissement des charges d'exploitation pour les exercices à venir)
- Création d'une nouvelle activité (service de bibliothèque de prêt)

Ne pas oublier aussi

- États détaillés des recettes et des dépenses pour les différentes manifestations exceptionnelles : bal, kermesse, tournoi...

## **D - Autres chiffres significatifs**

- Statistiques, pourcentages, graphiques divers...
- Tableaux comparatifs avec les chiffres des exercices précédents
- Ratios financiers
- Tableaux de gestion (variation du fond de roulement, etc...)