

Commentaires du trésorier sur le bilan et compte de résultat 2019

Le document « bilan financier » à proprement parler présente l'état actuel des possessions de l'association à l'issue de la période comptable passée. Le compte de résultat indique plus précisément quelles sont les dépenses et les recettes réalisées par l'association durant cette période, en l'occurrence du 1er janvier 2019 au 31 décembre 2019.

Pour toute question n'hésitez pas à [contacter le trésorier](#).

1 Commentaire concernant le bilan

Pour rappel, le passif détaille l'origine des fonds, alors que l'actif détaille l'emploi qui en est fait.

L'association a commencé l'année avec 58 747,79 € de réserves, et le résultat pour l'exercice 2019 présente un solde excédentaire de 572,16 €. L'association commence ainsi l'année 2020 avec un solde positif de 59 319,95 € de capitaux propres.

Ainsi, après une année 2017 fortement excédentaire et une année 2018 légèrement déficitaire, l'association vit à l'équilibre au cours de l'exercice 2019. Ceci s'explique notamment par la hausse des cotisations membres, ainsi que du fait d'une diminution de la masse salariale (voir explications plus bas, dans la partie 2.1). L'association n'a par ailleurs pas de dette qu'elle ne puisse honorer, et dispose de suffisamment de trésorerie pour aborder 2020 sereinement.

Du point de vue de la pérennité, les revenus stables (cotisations) sont en hausse, et la tendance pluriannuelle est à la hausse (189 252,02 € en 2019 ; 184 500 € en moyenne sur la période 2015-2018 ; 169 000 € en moyenne sur la période 2011-2014). Nos dépenses incompressibles dans une configuration à 4 salariés s'élevant autour de 189 000 €, le fonctionnement actuel de l'association est donc assuré avec une certaine pérennité, ce qui n'avait pas été le cas depuis plusieurs années.

2 Commentaires concernant le compte de résultat

2.1 Sur les dépenses

Les dépenses de l'association sont habituellement plutôt stables et facilement prévisibles, donc conformes au prévisionnel, moyennant les choix et priorités suivies au long de l'année.

Les dépenses de fonctionnement, liées aux salaires des permanents (cotisations sociales incluses) et à l'usage des locaux, sont en légère baisse par rapport à 2018. Ceci est principalement dû à une baisse des cotisations sociales (environ 6 000 € de cotisations en moins par rapport à 2018 suite à la réforme du CICE¹). Les salaires ont légèrement augmenté entre 2018 et 2019, mais la baisse de cotisations domine cette hausse.

Les achats de marchandises (sacs, T-shirts) ont été en baisse en 2019, tout comme les recettes des ventes. En effet, l'année 2019 n'a pas vu de nouveaux *goodies*, mais ceux-ci se profilent en 2020.

Comme 2018 avant elle, l'année 2019 a été calme en matière de pannes matérielles. Ceci explique le maintien du compte « 6050. Achat de matériel » à un niveau plutôt bas.

Rappelons aussi que le contenu du compte « 6135. Locations mobilières » est essentiellement la location de serveurs pour les besoins de l'April et pour les besoins du projet Chapril.

L'augmentation du compte « 6257. Réceptions » témoigne de l'augmentation du dynamisme bénévole en 2019 par rapport à 2018, car c'est lié à la manifestation d'événements bénévoles dans des villes comme Lille, Marseille, Paris, etc.

1. Cette perte de recettes sur le budget de la sécurité sociale est néanmoins compensée en 2019 par l'affectation d'une recette fiscale équivalente.

Les dons mentionnés au compte « 6713. Dons, libéralités » concernent cette année l'évènement lyonnais des JDLL, la radio « Cause commune », une campagne pour le sous-titrage anglais du documentaire « la bataille du libre » et une campagne de défense de la fondation GNOME contre un *patent troll*.

Pour plus d'exactitude, le compte « 6270. Services bancaires » intègre désormais ce qui était auparavant comptabilisé dans « 6680. Autres charges financières ». De la même façon, le compte « 6230. Publicité, publications » intègre désormais les imprimés de notre assemblée générale, qui étaient auparavant erronément comptés dans « 6185. Frais de colloques, séminaires ».

Le montant du compte « 6780. Autres charges exceptionnelles » correspond à un vol de titres restaurant, partiellement remboursé par l'assurance (compte « 79. Transferts de charges »).

2.2 Sur les recettes

Les cotisations des personnes physiques et des personnes morales ont augmenté d'environ de 2 %, dans un contexte où l'April n'a pas relancé de campagne de soutien (ce qui est habituellement un contexte qui montre une érosion des cotisations). On peut supposer que c'est lié à un bon dynamisme de l'activité, qu'il s'agisse de toucher les publics ou de mener les relances permettant de maintenir un taux de cotisation élevé.

Le volume de cotisation des personnes physiques parmi l'ensemble des cotisations est de 45,5 % en 2019. C'est une tendance stable depuis 2017. Auparavant elle était légèrement supérieure (49,0 % en 2014).

Après des années 2014 à 2017 riches en dons divers, les années 2018-2019 ont vu une baisse de cette source de revenus. Ces dons sont visibles dans le compte 7713 (libéralités perçues).

2.3 Conclusion

Les cotisations demeurent de façon stable la principale source de revenus de l'association (97%), aux côtés des dons. La part importante des cotisations dans les revenus de l'association est issue d'un choix initié lors de la professionnalisation de l'association qui garantit une indépendance maximum pour l'association vis-à-vis de ses financeurs. En outre, la multiplication des sources de financement garantit la pérennité et la stabilité du financement des activités de l'April.

Nous annonçons lors de l'AG 2018 une année 2019 financièrement sereine : c'est ce qui s'est passé. L'année 2020 devrait se poursuivre sur la même tendance, sauf accident de parcours.

3 Remarques sur le compte de résultat

Les produits représentent les entrées ; les charges représentent les sorties d'argent. La différence entre les totaux des produits et des charges est le résultat de l'exercice 2019.

Les libellés des comptes indiquent les natures des transferts ; nous pouvons cependant préciser les éléments suivants pour détailler notre façon d'affecter les comptes.

3.1 Comptes de produits

Compte 7060. Prestations de services. Correspond à la rémunération que l'association perçoit lors de certaines conférences, au-delà du seul remboursement du transport.

Compte 74. Subventions d'exploitation. Subventions reçues affectées à un projet.

Compte 7540. Collectes. Dons ou participations aux frais ayant un caractère récurrent ou prévisible.

Compte 7580. Produits divers de gestion courante. Les inclassables : généralement des rentrées d'argent liées à des erreurs de gestion (typiquement : un virement effectué à tort en notre faveur, un remboursement de facture erronée, etc.).

Compte 7640. Revenus des placements. Correspond aux intérêts bancaires de notre livret « bleu ».

Compte 7713. Libéralités perçues. Dons ayant un caractère exceptionnel, imprévisible.

Compte 7910. Transfert de charges d'exploitation. Compte qui collecte les remboursements liés à des dépenses qui ne nous incombent pas en dernier lieu (typiquement : un remboursement de trajet pour un événement, un remboursement d'expédition, une indemnité de sécurité sociale, etc.).

3.2 Comptes de charges

Compte 6110. Sous-traitance générale. Correspond essentiellement au services extérieurs d'établissement des payes.

Compte 6185. Frais de colloques, séminaires, conférences. Correspond aux frais de reprographie liés à l'organisation de nos événements : assemblée générale, réunions du conseil d'administration. Peut aussi concerner les frais d'inscription à un événement.

Compte 6257. Réceptions. Il s'agit essentiellement de la nourriture et des boissons acquises pour les réceptions et les réunions, repas avec des invités, pots divers, petits déjeuners de travail, etc.

Compte 6261. Liaisons informatiques. Il s'agit des abonnements Internet (liaison fibre au local et liaison mobile 4G) et de la location des domaines.

Compte 6413. Primes et gratifications. Il s'agit des tickets restaurants fournis aux permanents. Ils sont pris en charge à 40% par les permanents, en déduction du salaire net.

Compte 6580. Charges diverses de gestion courante. Les inclassables : généralement des dépenses liées à des erreurs de gestion (typiquement : le remboursement d'un trop perçu).

Compte 6680. Autres charges financières. Il s'agissait des forfaits, frais et commissions bancaires. Depuis 2019 nous comptons ces charges dans le compte « 6270. Services bancaires »

Compte 6714. Créances devenues irrécouvrables. Il s'agit des remboursements des prélèvements bancaires erronés (compte soldé, compte insolvable, etc.).

Enfin, les comptes 86 et 87 ont une valeur identique et correspondent au [bénévolat valorisé](#).

4 Remarques sur le bilan financier

Signification des comptes du bilan financier tels qu'utilisés par l'association :

10. Fonds associatifs et réserves. Il s'agit des fonds avec lesquels l'association commence l'exercice.

12. Résultat net de l'exercice. Ce compte, positif ou négatif, représente le résultat de l'exercice. S'il est positif, l'association termine l'exercice avec plus de fonds qu'elle ne l'a commencé.

19. Fonds dédiés. Il s'agit de fonds affectés à un projet particulier. Par exemple de l'argent reçu par un financeur, pour une action précise.

4x. Dettes. Comptabilise les dettes contractées par l'association pendant l'exercice courant et qui seront réglées pendant l'exercice suivant (ou les exercices suivants).

486. Charges constatées d'avance. Comptabilise les dépenses occasionnées pendant l'exercice courant relatives à des actions concernant l'exercice suivant (ou les exercices suivants).

487. Produits constatés d'avance. Comptabilise les recettes perçues pendant l'exercice courant relatives à des actions concernant l'exercice suivant (ou les exercices suivants).

46. Créances. Comptabilise les créances contractées par l'association pendant l'exercice courant et qui seront réglées pendant l'exercice suivant (ou les exercices suivants).

51. Banques. Les sommes restant sur les comptes bancaires de l'association.

53. Caisse. Les sommes liquides restant en caisse à l'association.

5 Bénévolat valorisé

Le bénévolat valorisé consiste à rendre compte du travail et des apports des bénévoles et à l'intégrer dans les comptes. Ça concerne par exemple :

- le cas où un bénévole utilise sa voiture pour un projet (l'association économise de l'argent) ;
- quand un membre héberge un invité, un conférencier, etc. (l'association économise une nuit d'hôtel) ;
- quand un bénévole passe du temps sur un projet (l'association économise le prix qu'elle aurait payé auprès d'un professionnel).

Le bénévolat valorisé permet de mieux connaître les vrais coûts d'un projet associatif, en dehors des simples flux financiers. Il permet de connaître le volume d'activité de l'association ; il permet aussi d'augmenter de façon légale le budget de l'association (donc de peser lors de discussions avec des partenaires qui privilégient cette métrique), ce qui peut être utile notamment pour des recherches de subventions.

Les tâches statutaires, comme rédiger les bilans moral et financier ou organiser une assemblée générale ne peuvent pas être comptabilisées dans le bénévolat valorisé.

Pour les associations utilisant le plan comptable général (PCG), comme c'est le cas de l'April, le bénévolat valorisé est comptabilisé dans les comptes « 8700 Bénévolat » et « 8750 Dons en nature » pour les produits et « 8640 Personnel bénévole », « 8611 Locaux », et « 8610 Mise à disposition gratuite de biens » pour les charges. Comme les activités qu'ils décrivent au niveau comptable ne correspondent pas à des sorties ou des rentrées d'argent pour l'association, les comptes de produits et de charges liés au bénévolat valorisé s'équilibrent mutuellement.

Le coût horaire est déterminé en fonction de la nature de la tâche : chaque membre saisissant son bénévolat dans l'interface membre peut choisir un taux horaire correspondant à 1, 2 ou 3 SMIC. C'est la valeur du SMIC brut qui est utilisée dans les calculs.

6 Foire aux questions

L'utilisation des tickets restaurant est-il un choix des salariés ? — Oui.

Est-il possible de diminuer les frais téléphoniques ? — Oui, mais à quel prix ? 80 € mensuels pour 3 lignes fixes permanentes, une connexion fibre et une clé 4G semblent raisonnables.

Pour plus de transparence, il faudrait publier le bilan complet. — Le grand livre, contenant l'ensemble des écritures comptables, est disponible lors de l'assemblée générale. En revanche, il reste difficile de le publier sans risquer de révéler de nombreuses informations à caractère personnel ; pour cette raison, nous ne le rendons pas public.

Quel est le budget prévisionnel pour l'année à venir ? — Il est en cours d'élaboration et sera présenté lors de l'AG. Il n'est pas raisonnablement compatible avec un fonctionnement bénévole de réaliser à la fois un bilan financier et un budget prévisionnel validés tous deux par un conseil d'administration dans les quelques semaines qui suivent la clôture de l'exercice ; d'où le délai nécessaire.

Quelles sont les lignes 87 et 86 ? — Il s'agit d'une technique de valorisation du bénévolat. On fait rentrer les dons en nature ou les forces de travail mises au profit de l'April dans un compte de produit, et nous les dépensons de façon identique dans les comptes de charge. La balance est neutre, mais cela permet de valoriser de façon comptable l'activité bénévole de l'association. Le bénévolat valorisé permet aussi de capitaliser l'expérience pour mieux quantifier le coût d'un projet bénévole. C'est une technique de valorisation légale et encouragée.

Quel logiciel de comptabilité utilisez-vous ? — Nous utilisons Grisbi, un logiciel de comptabilité de caisse. Profitons-en pour remercier les développeurs de Grisbi qui font un travail magnifique. Cependant, nous souhaitons dans le futur migrer vers un outil plus approprié. Nous recherchons une solution de comptabilité à partie double. Le choix du logiciel n'est pas arrêté ce jour.

Souhaitez-vous passer à la comptabilité analytique ? — Nous n'avons pas une comptabilité analytique au sens comptable du terme, mais avons la capacité d'effectuer une analyse que nous estimons satisfaisante pour piloter les différents grands projets/secteurs de l'April. Par exemple, en 2014, une synthèse analytique des finances 2013 de l'April a été publiée ici : <http://www.april.org/adherer>. Nous n'avons pas depuis reproduit ce travail d'analyse, mais la réalité des dépenses peu évolué depuis.

Comptez-vous augmenter les cotisations ? — Ce n'est pas prévu. Notons que le règlement intérieur prévoit une possibilité de dispense ; nous mettons régulièrement en œuvre cette disposition.

Je suis surpris par le montant des charges. — Le montant des cotisations sociales nous semble normal. En revanche la comptabilisation des salaires n'est pas orthodoxe : le compte 6411 totalise en fait les salaires nets versés aux salariés, tandis que les comptes 645x totalisent les cotisations (salariales et patronales) versées aux organismes sociaux. Cette méthode de comptabilisation est beaucoup plus simple que la méthode orthodoxe compte tenu de notre système de gestion.

Qui s'occupe de vos bilans ? Ça n'a pas l'air très « pro ». — La comptabilité de l'April est tenue par les salariés et par le trésorier bénévole. L'établissement des bilans est bénévole et doit se faire entre janvier et mi-février pour permettre le plus tôt possible l'ouverture des votes en ligne. Aussi, nous opérons une « compta de caisse » rigoureuse : les comptes de résultat représentent une image fidèle des dépenses et rentrées réelles d'argent de l'association, qui sont rigoureusement suivies et établies. En revanche, les bilans sont écrits à la main et potentiellement erronés. Enfin, les détails des comptes de l'association sont bien sur accessibles à tout membre qui souhaiterait s'y intéresser.

L'association a une CB. À quoi sert-elle ? — À faire les dépenses de fonctionnement : acheter des billets de train, du papier, commander des T-shirts, acheter des viennoiseries et des boissons pour les réunions, etc.

Pourquoi ne mettez vous pas d'immobilisations ou de stocks dans les actifs ? — À vrai dire nous n'avons pas d'immobilisation : pas de prise de part sociales, pas de matériel acheté cher. Nous louons nos serveurs, nous achetons en réemploi des machines peu onéreuses, et nous bénéficions parfois de dons d'équipement qui n'ont plus de valeur comptable. Concernant les stocks, ils sont en général assez bas (jamais supérieurs à 2 000 €) et nous ne les comptabilisons pas par soucis de simplicité (nous gérons déjà les stocks en dehors de l'outil comptable).