



LES DOCUMENTS DE SYNTHÈSE

Production et Analyse

08 11 2022



Lucien LE MOAN
Gérard LEJEUNE
Experts-comptables et
Conseillers bénévoles IDEAS



LA REGLEMENTATION COMPTABLE DES ASSOCIATIONS, FONDATIONS, FONDS DE DOTATION

La réglementation comptable des entités sans but lucratif a pour origines :

La réglementation comptable applicable à toutes les structures ayant obligations de produire des comptes annuels (secteur marchand et secteur non marchand)

- Le règlement ANC 2014-03 traite du PLAN COMPTABLE GENERAL

La réglementation comptable applicable aux entités du secteur non marchand est traité par

- Le règlement ANC 2018-06



La réglementation comptable générale

REGLEMENT ANC N° 2014-03 RELATIF
AU PLAN COMPTABLE GENERAL
VERSION CONSOLIDEE AU 1er JANVIER 2019
Plus règlements modificatifs

Définition des comptes annuels
Les principes comptables

CHAPITRE I – OBJET DE LA COMPTABILITE

Section 2 – Définition des comptes annuels

Art. 112-1 **Le bilan, le compte de résultat et l'annexe** qui forment un tout indissociable sont établis à la clôture de l'exercice au vu des enregistrements comptables et de l'inventaire

CHAPITRE II – PRINCIPES DE LA COMPTABILITE

Section 1 – Principes d'établissement des comptes annuels

Sous-section 1 – Image fidèle

Sous-section 2 – Comparabilité et continuité d'activité

Sous-section 3 – Régularité et sincérité

Sous-section 4 – Prudence

Sous-section 5 – Permanence des méthodes



La réglementation comptable spécifique

RÈGLEMENT N° 2018-06 du 5 décembre 2018

Relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé
à but non lucratif

Règlement homologué par arrêté du 26 décembre 2018

publié au Journal Officiel du 30 décembre 2018

Modifié depuis par 4 règlements complémentaires



- Règlement 2019-04 du 08/11/2019 : activités sociales et médico-sociales
- Règlement 2020-08 du 04/12/2020 : comptabilisation des legs
- Règlement 2022-02 du 11/03/2022 : concours publics
- Règlement 2022-04 du 30/06/2022 : état séparé des avantages et des ressources provenant de l'étranger (secteur culturel)

Les règlements 2022 sont en cours d'homologation



Art. 111-1 Les dispositions du présent règlement s'appliquent à toutes personnes morales de droit privé non commerçantes, à but non lucratif, qu'elles aient ou non une activité économique, lorsqu'elles sont tenues d'établir des comptes annuels sous réserves de règles comptables spécifiques établies par l'Autorité des normes comptables.

Elles sont dénommées ci-après « entités » dans le présent règlement.

Art. 111-2 A défaut de dispositions spécifiques prévues au présent règlement, les dispositions du règlement ANC n° 2014-03 relatif au plan comptable général s'appliquent.



Qualité de l'information

Comptabilité générale régulière et sincère

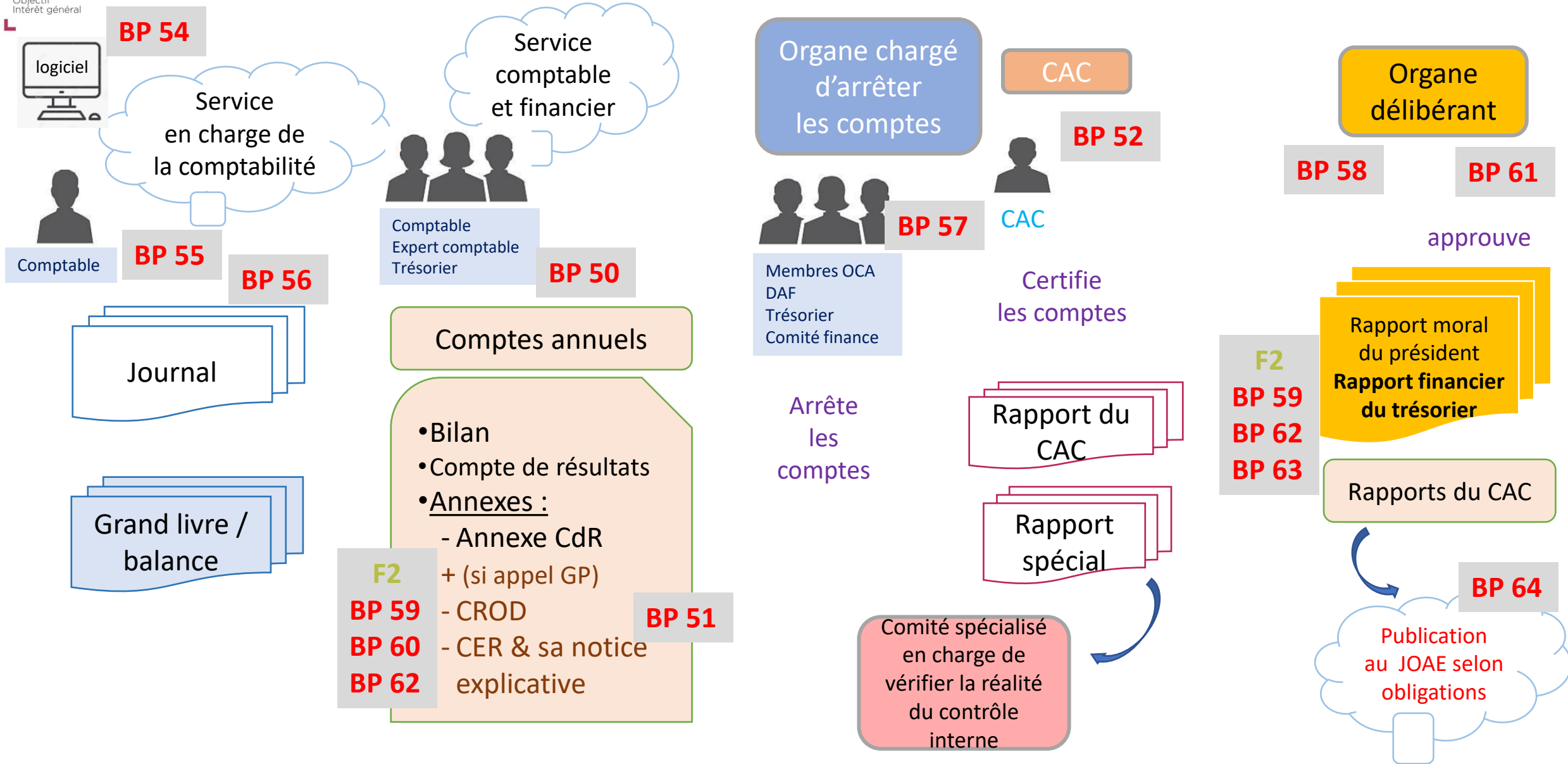
- Respect des principes comptables
- Application stricte des règles, pas d'interprétation de circonstance

Image fidèle

Information financière de qualité, lisible, accessible, diffusée

Organisation comptable fiable et conforme aux normes de l'Autorité des Normes Comptables (ANC)

Respect du processus de tenue de la comptabilité et de la production des comptes annuels : la machine à faire les comptes (cf formation IDEAS niveau I)





LE BILAN

Art. 112-2 Le bilan décrit séparément les éléments actifs et passifs de l'entité et fait apparaître de façon distincte les capitaux propres et, le cas échéant, les autres fonds propres.

Les éléments d'actif et de passif sont évalués séparément.

Aucune compensation ne peut être opérée entre les postes d'actif et de passif.

Le bilan d'ouverture d'un exercice correspond au bilan de clôture avant répartition de l'exercice précédent.



Le bilan reprend les comptes :

- De la classe 1- Capitaux (fonds propres, provisions, fonds dédiés...)
- De la classe 2- Immobilisations
- De la classe 3- Stocks et en-cours
- De la classe 4- Tiers (clients, usagers, fournisseurs, dettes sociales et fiscales...)
- De la classe 5- Financiers (Disponibilités, valeurs mobilières de placement...)

BILAN AU 31 DECEMBRE 2021

ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels, autres immobilisations				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
TOTAL (I)	X	X	X	X
COMPTES DE LIAISON (II)	X	X	X	X
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités				
Charges constatées d'avance				
TOTAL (III)	X	X	X	X
Frais d'émission des emprunts (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecarts de conversion actif (VI)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	X	X	X	X

BILAN AU 31 DECEMBRE 2021		
PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice		
Situation nette (sous-total)	x	x
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	x	x
COMPTES DE LIAISON (II)	x	x
FONDS REPORTEES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (III)	x	x
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (IV)	x	x
DETTES		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de c		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (V)	x	x
Ecarts de conversion passif (VI)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+VI)	x	x



LE COMPTE DE RESULTAT

Art. 112-3 Le compte de résultat récapitule les charges et les produits de l'exercice, sans qu'il soit tenu compte de leur date de paiement ou d'encaissement.

Selon le régime juridique de l'entité, le solde des charges et des produits constitue :

- le bénéfice ou la perte de l'exercice, (secteur marchand)
- l'excédent ou l'insuffisance de ressources. (secteur non marchand)

Aucune compensation ne peut être opérée entre les postes de charges et de produits

Le compte de résultat reprend les comptes :

- De la classe 7 pour les comptes de produits
 - Ventes (produits, services....)
 - Concours publics
 - Subventions de fonctionnement
 - Autres produits de gestion courante
 - Produits financiers
 - Produits exceptionnels



Le compte de résultat reprend les comptes :

- De la classe 6 pour les comptes de charges
 - Achats
 - Charges externes
 - Impôts et taxes
 - Personnel
 - Gestion courante
 - Charges financières
 - Charges exceptionnelles

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
TOTAL I	X	X
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes		
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
TOTAL II	X	X
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	X	X
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	X	X
2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)		
3 - RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)		

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	X	X
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		
TOTAL VI	X	X
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		
Participation des salariés aux résultats (VII)	X	X
Impôts sur les bénéfices (VIII)	X	X
Total des produits (I+III+V)	X	X
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	X	X
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	X	X
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		



L'ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

Art. 112-4 L'annexe complète et commente l'information donnée par le bilan et le compte de résultat

L'annexe comporte toutes les informations d'importance significative destinées à compléter et à commenter celles données par le bilan et par le compte de résultat

L'annexe des comptes annuels est un document tout aussi important que le bilan et le compte de résultat.

Elle doit être claire, concise et mentionner toutes les informations significatives facilitant la compréhension des comptes. Il n'y a pas de notion d'annexe simplifiée pour les associations.

- **Présentation de l'entité :**

- ✓ L'objet social
- ✓ Missions sociales réalisées
- ✓ Moyens mis en œuvre

- **Faits majeurs de l'exercice :**

- ✓ Evènements principaux de l'exercice
- ✓ Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice

- **Règles et méthodes comptables :**

- ✓ Le référentiel comptable
- ✓ Les conventions générales
- ✓ Durée et période de l'exercice comptable
- ✓ Changement de méthode comptable

- **Notes sur l'actif du bilan :**

- ✓ Tableau des immobilisations
- ✓ Tableau des amortissements
- ✓ Règles appliquées : valeur comptable brute, frais incorporés, durées d'amortissement, dépréciations
- ✓ Stocks
- ✓ Créances
- ✓ ...

- **Notes sur le passif du bilan :**

- ✓ Fonds propres, tableau de variation des fonds propres,
- ✓ Provisions pour risques et charges
- ✓ Fonds reportés et fonds dédiés
- ✓ Etat échéances des dettes
- ✓ ...

- **Compte de résultat :**

- ✓ Cotisations : préciser les types et les modalités
- ✓ Tableau des subventions et échelonnement dans le temps
- ✓ Legs, donation, assurance vie
- ✓ AGP

- **Autres points :**

- ✓ Engagement pensions & IDR
- ✓ Rémunération des dirigeants
- ✓ Honoraires du CAC
- ✓ Autres engagements de l'entité

APPEL A LA GENEROSITE DU PUBLIC

Art. 432-1 Les associations et fondations relevant des articles 3 et 4 de la loi n° 91-772 du 7 aout 1991 et les fonds de dotation qui font **appel à la générosité du public** relevant de §2 du VI de l'article 140 de la loi n° 2008-776 de modernisation de l'économie incluent dans l'annexe de leurs comptes annuels une sous-section 4 qui comporte les états suivants

- 1 Un compte de résultat par origine et destination défini à l'article 432-2 CROD
- 2 Un rapprochement entre les charges du compte de résultat et les charges du compte de résultat par origine et destination
- 3 Un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public conformément à la loi n° 91-772 du 7 aout 1991 défini à l'article 432-17 CER
- 4 Les informations nécessaires à leur bonne compréhension Notes annexes
- 5 Un tableau de variation des fonds propres tel que défini à l'article 432-22 en identifiant la part APG dans les variations de l'exercice (affectation du résultat / Augmentation / Diminution ou Consommation)
- 6 Le tableau de variation des immobilisations comprend une ligne complémentaire sur les legs destinés à être cédés

LE CROD – COMPTE DE RESULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION

Elément obligatoire de l'annexe aux comptes annuels le CROD a pour objectif d'informer le lecteur des comptes de connaître la ventilation des produits et des charges entre les actions financées par la générosité du public et les autres produits et charges et donc de déterminer la part du résultat comptable provenant des différentes activités réalisées sur l'exercice

Le tableau de ventilation des ressources et emplois est complété par un tableau sur les contributions volontaires en nature

COMPTE DE RESULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION

A - PRODUITS ET CHARGES PAR ORIGINE ET DESTINATION	Exercice N		Exercice N-1	
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
PRODUITS PAR ORIGINE				
1 - PRODUITS LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC				
1.1 Cotisations sans contrepartie				
1.2 Dons, legs et mécénat				
- Dons manuels				
- Legs, donations et assurances vie				
- Mécénat				
1.3 Autres produits liés à la générosité du public				
2 - PRODUITS NON LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC				
2.1 Cotisations avec contrepartie				
2.2 Parrainage des entreprises				
2.3 Contributions financières sans contrepartie				
2.4 Autres produits non liés à la générosité du public				
3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS				
4 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATION				
5 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS				
TOTAL	-	-	-	-
CHARGES PAR DESTINATION				
1 - MISSIONS SOCIALES				
1.1 Réalisées en France				
- Actions réalisées par l'organisme				
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France				
1.2 Réalisées à l'étranger				
- Actions réalisées par l'organisme				
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France				
2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS				
2.1 Frais d'appel à la générosité du public				
2.2 Frais de recherche d'autres ressources				
3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT				
4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS				
5 - IMPOT SUR LES BENEFICES				
6 - REPORT EN FONDS DEDIES DE L'EXERCICE				
TOTAL	-	-	-	-
EXCEDENT OU DEFICIT	0	0	0	0

B - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	Exercice N		Exercice N-1	
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
PRODUITS PAR ORIGINE				
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC				
Bénévolat				
Prestations en nature				
Dons en nature				
2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES NON LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC				
3 - CONCOURS PUBLICS EN NATURE				
Prestations en nature				
Dons en nature				
TOTAL	-	-	-	-
CHARGES PAR DESTINATION				
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AUX MISSIONS SOCIALES				
Réalisées en France				
Réalisées à l'étranger				
2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES A LA RECHERCHE DE FONDS				
3 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AU FONCTIONNEMENT				
TOTAL	-	-	-	-

LES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Article 211-1 du règlement ANC n° 2018-06

« Une contribution volontaire en nature est l'acte par lequel une personne physique ou morale apporte à une entité un travail, des biens ou des services à titre gratuit».

Des contributions en travail :-

bénévolat (avis du CESE)
mises à disposition de personnes

Des contributions en biens :

dons en nature redistribués ou consommés en l'état

Des contributions en services :

mises à disposition de locaux ou de matériel,
prêt à usage,
fourniture gratuite de services »

A noter que les dons en nature destinés à être cédés doivent faire l'objet d'une information hors bilan en « engagements reçus ». Lors de la réalisation de la vente, l'engagement reçu est soldé et la vente est comptabilisée en produit « ventes de dons en nature » (article 213-16 du règlement

LE CER – LE COMPTE D'EMPLOI ANNUEL DES RESSOURCES

Le CER vient compléter les informations financières du CROD, les éléments chiffrés ne concernent que les opérations des actions financées par l'appel de la générosité auprès du public

Un comparatif sur deux exercices permet d'apprécier l'évolution des ressources et des emplois générés par la collecte auprès du public

Problématique centrale : poids des frais de recherches de fonds

COMPTE D'EMPLOI ANNUEL DES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC

EMPLOIS PAR DESTINATION	Exercice N	Exercice N-1	RESSOURCES PAR ORIGINE	Exercice N	Exercice N-1
EMPLOIS DE L'EXERCICE 1 - MISSIONS SOCIALES 1.1 Réalisées en France - Actions réalisées par l'organisme - Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France 1.2 Réalisées à l'étranger - Actions réalisées par l'organisme - Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France 2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS 2.1 Frais d'appel à la générosité du public 2.2 Frais de recherche d'autres ressources 3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT			RESSOURCES DE L'EXERCICE 1 - PRODUITS LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC 1.1 Cotisations sans contrepartie 1.2 Dons, legs et mécénat - Dons manuels - Legs, donations et assurances vie - Mécénat 1.3 Autres produits liés à la générosité du public		
TOTAL DES EMPLOIS	0	0	TOTAL DES RESSOURCES	0	0
4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS 5 - REPORT EN FONDS DEDIES DE L'EXERCICE EXCEDENT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC DE L'EXERCICE			2 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS 3 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS DEFICIT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC DE L'EXERCICE		
TOTAL	0	0	TOTAL	0	0
			RESSOURCES REPORTEES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC EN DEBUT D'EXERCICE (HORS FONDS DEDIES)		
			(+) Excédent ou (-) insuffisance de la générosité du public (-) Investissements et (+) désinvestissements nets liés à la générosité du public de l'exercice		
			RESSOURCES REPORTEES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC EN FIN D'EXERCICE (HORS FONDS DEDIES)	0	0

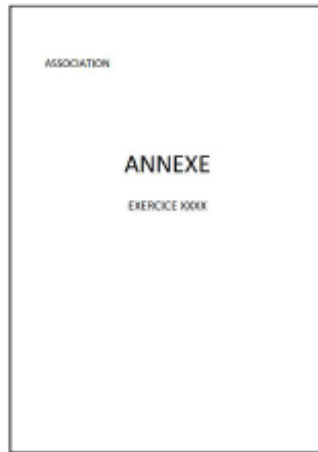
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	Exercice N	Exercice N-1		Exercice N	Exercice N-1
EMPLOIS DE L'EXERCICE 1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AUX MISSIONS SOCIALES Réalisées en France Réalisées à l'étranger 2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES A LA RECHERCHE DE FONDS 3 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AUX FRAIS DE FONCTIONNEMENT			RESSOURCES DE L'EXERCICE 1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES A LA GENEROSITE DU PUBLIC Bénévolat Prestations en nature Dons en nature		
TOTAL	0	0	TOTAL	0	0

Pour mémoire, rappel du tableau relatif aux fonds dédiés pour la partie relevant de la générosité du public

FONDS DEDIES LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	Exercice N	Exercice N-1
FONDS DEDIES LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC EN DEBUT D'EXERCICE		
(-) Utilisation		
(+) Report		
FONDS DEDIES LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC EN FIN D'EXERCICE	0	0

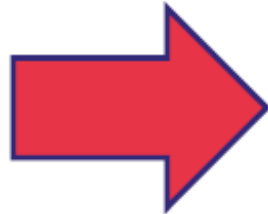
Associations / Fondations / Fonds de dotation faisant appel public à la générosité

Nouveaux
modèles



+ Tableau de
variation des fonds
propres adapté

ÉLÉMENTS/POSTES	EXERCICE N		EXERCICE N-1	
	ACTIF	PASSIF	ACTIF	PASSIF
...				
TOTAL				



CROD

A. PRODUITS ET CHARGES NON DÉBITÉS DE L'EXERCICE	EXERCICE N		EXERCICE N-1	
	TOTAL	dont appel public à la générosité	TOTAL	dont appel public à la générosité
1. PRODUITS FISCAUX ET LE BÉNÉFICIAIRE DU PUBLIC				
2. PRODUITS NON FISCAUX				
3. CHARGES NON DÉBITÉS				
TOTAL				

B. CHARGES NON DÉBITÉES DE L'EXERCICE	EXERCICE N		EXERCICE N-1	
	TOTAL	dont appel public à la générosité	TOTAL	dont appel public à la générosité
1. CHARGES NON DÉBITÉES				
2. CHARGES DÉBITÉES				
TOTAL				

Tableau de rappro CROD / Cpte de Résultat

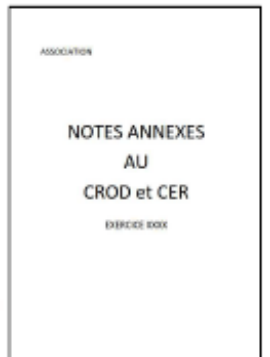
POSTES DE REMPLISSAGE	EXERCICE N		EXERCICE N-1		TOTAL
	ACTIF	PASSIF	ACTIF	PASSIF	
...					
TOTAL					

Uniquement sur
les postes de
charges
Et Optionnel

CER

COMPTES D'EXERCICE	EXERCICE N		EXERCICE N-1	
	TOTAL	dont appel public à la générosité	TOTAL	dont appel public à la générosité
1. PRODUITS				
2. CHARGES				
TOTAL				

Notes Annexes





L'ANALYSE DES COMPTES ANNUELS

LE BILAN : analyse financière

- Le bilan comptable
- Le bilan financier



LE BILAN COMPTABLE

La lecture du bilan comptable correspond à la vision verticale des postes d'actif et des postes de passif

BILAN AU 31 DECEMBRE 2021

ACTIF	31/12/2021			31/12/2020
	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	4 200	4 200	0	
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	66 000	0	66 000	66 000
Constructions	3 044 700	1 717 300	1 327 400	1 377 900
Installations techniques, matériel et outillage industriels, autres immobilisations	847 700	700 600	147 100	191 700
Immobilisations corporelles en cours	173 900	133 400	40 500	26 000
Avances et acomptes	0		0	
Avances et acomptes	0		0	
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées	100		100	100
Autres titres immobilisés			0	
Prêts			0	
Autres	100		100	100
TOTAL (I)	4 136 700	2 555 500	1 581 200	1 661 800
COMPTES DE LIAISON (II)	0	0	0	0
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients usagers et comptes rattachés	38 800		38 800	23 900
Créances reçues par legs ou donations			0	
Autres	14 900		14 900	5 900
Valeurs mobilières de placement	250 000		250 000	250 000
Instruments de trésorerie			0	0
Disponibilités	1 347 000		1 347 000	1 296 200
Charges constatées d'avance	5 600		5 600	24 400
TOTAL (III)	1 656 300	0	1 656 300	1 600 400
Frais d'émission des emprunts (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecarts de conversion actif (VI)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	5 793 000	2 555 500	3 237 500	3 262 200

BILAN AU 31 DECEMBRE 2021

	31/12/2021	31/12/2020
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	430 000	430 000
Fonds propres complémentaires	371 900	371 900
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres	742 700	630 900
Report à nouveau	98 100	103 100
Excédent ou déficit de l'exercice	74 500	124 300
Situation nette (sous-total)	1 717 200	1 660 200
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	36 300	56 800
Provisions réglementées	381 900	371 100
TOTAL (I)	2 135 400	2 088 100
COMPTES DE LIAISON (II)	0	0
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	603 900	600 000
TOTAL (III)	603 900	600 000
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	219 500	280 900
TOTAL (IV)	219 500	280 900
DETTES		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses	600	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	71 000	62 500
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	189 700	220 900
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 700	3 800
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	13 700	6 000
TOTAL (V)	278 700	293 200
Ecart de conversion passif (VI)	0	0
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+VI)	3 237 500	3 262 200



LE BILAN FINANCIER

La lecture du bilan comptable correspond à la vision horizontale du bilan

Cette lecture permet de mettre en parallèles les masses suivant leur degré de liquidité :

- ressources stables, emplois durables
- créances, dettes d'exploitation
- la trésorerie nette

ACTIF

PASSIF

Actif Immobilisé	Immobilisations incorporelles (frais de R&D, brevets, fond commercial, etc.)	Fonds associatifs et réserves	Fonds Propres
	Immobilisations corporelles (terrains, matériels, etc.)	Report à nouveau	
	Immobilisations financières (participations, créances liées aux participations, etc.)	Résultat de l'exercice	
Actif Circulant	Stocks et en-cours de production	Dettes long terme	
	Créances		
	Banque	Dettes court terme	
	Caisse		

BILAN AU 31 DECEMBRE 2021

ACTIF	31/12/2021			31/12/2020
	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	4 200	4 200	0	
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	66 000	0	66 000	66 000
Constructions	3 044 700	1 717 300	1 327 400	1 377 900
Installations techniques, matériel et outillage industriels, autres immobilisations	847 700	700 600	147 100	191 700
Immobilisations corporelles en cours	173 900	133 400	40 500	26 000
Avances et acomptes	0		0	
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées	100		100	100
Autres titres immobilisés			0	
Prêts			0	
Autres	100		100	100
TOTAL (I)	4 136 700	2 555 500	1 581 200	1 661 800
COMPTES DE LIAISON (II)	0	0	0	0
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients usagers et comptes rattachés	38 800		38 800	23 900
Créances reçues par legs ou donations			0	
Autres	14 900		14 900	5 900
Valeurs mobilières de placement	250 000		250 000	250 000
Instruments de trésorerie			0	0
Disponibilités	1 347 000		1 347 000	1 296 200
Charges constatées d'avance	5 600		5 600	24 400
TOTAL (III)	1 656 300	0	1 656 300	1 600 400
Frais d'émission des emprunts (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecarts de conversion actif (VI)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	5 793 000	2 555 500	3 237 500	3 262 200

BILAN AU 31 DECEMBRE 2021

	31/12/2021	31/12/2020
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	430 000	430 000
Fonds propres complémentaires	371 900	371 900
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres	742 700	630 900
Report à nouveau	98 100	103 100
Excédent ou déficit de l'exercice	74 500	124 300
Situation nette (sous-total)	1 717 200	1 660 200
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	36 300	56 800
Provisions réglementées	381 900	371 100
TOTAL (I)	2 135 400	2 088 100
COMPTES DE LIAISON (II)	0	0
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	603 900	600 000
TOTAL (III)	603 900	600 000
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	219 500	280 900
TOTAL (IV)	219 500	280 900
DETTES		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses	600	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	71 000	62 500
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	189 700	220 900
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 700	3 800
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	13 700	6 000
TOTAL (V)	278 700	293 200
Ecarts de conversion passif (VI)	0	0
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	3 237 500	3 262 200

BILAN AU 31 DECEMBRE 2021

	31/12/2021	31/12/2020
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	430 000	430 000
Fonds propres complémentaires	371 900	371 900
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres	742 700	630 900
Report à nouveau	98 100	103 100
Excédent ou déficit de l'exercice	74 500	124 300
Situation nette (sous-total)	1 717 200	1 660 200
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	36 300	56 800
Provisions réglementées	381 900	371 100
TOTAL (I)	2 135 400	2 088 100
COMPTES DE LIAISON (II)	0	0
FONDS REPORTEES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	603 900	600 000
TOTAL (III)	603 900	600 000
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	219 500	280 900
TOTAL (IV)	219 500	280 900
DETTES		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses	600	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	71 000	62 500
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	189 700	220 900
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 700	3 800
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	13 700	6 000
TOTAL (V)	278 700	293 200
Ecarts de conversion passif (VI)	0	0
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+VI)	3 237 500	3 262 200

BILAN AU 31 DECEMBRE 2021

ACTIF	31/12/2021			31/12/2020
	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	4 200	4 200	0	
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	66 000	0	66 000	66 000
Constructions	3 044 700	1 717 300	1 327 400	1 377 900
Installations techniques, matériel et outillage industriels, autres immobilisations	847 700	700 600	147 100	191 700
Immobilisations corporelles en cours	173 900	133 400	40 500	26 000
Immobilisations corporelles en cours	0		0	
Avances et acomptes	0		0	
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées	100		100	100
Autres titres immobilisés			0	
Prêts			0	
Autres	100		100	100
TOTAL (I)	4 136 700	2 555 500	1 581 200	1 661 800
COMPTES DE LIAISON (II)	0	0	0	0
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients usagers et comptes rattachés	38 800		38 800	23 900
Créances reçues par legs ou donations			0	
Autres	14 900		14 900	5 900
Valeurs mobilières de placement	250 000		250 000	250 000
Instruments de trésorerie			0	0
Disponibilités	1 347 000		1 347 000	1 296 200
Charges constatées d'avance	5 600		5 600	24 400
TOTAL (III)	1 656 300	0	1 656 300	1 600 400
Frais d'émission des emprunts (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecarts de conversion actif (VI)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	5 793 000	2 555 500	3 237 500	3 262 200



LE BILAN FINANCIER

Cette lecture permet de définir les niveaux suivants :

- Le fonds de roulement : excédent des fonds associatifs, réserves et des financements moyen ou long terme sur immobilisations nettes
- Le besoin de fonds de roulement : excédent des créances sur les dettes d'exploitation
- Le dégagement de fonds de roulement : excédent des dettes d'exploitation sur les créances
- La trésorerie nette : disponibilités moins concours bancaires courants

ANALYSE BILAN AU	31/12/2021	31/12/2020
Situation nette (sous-total)	1 717 200	1 660 200
Fonds propres consommables	0	0
Subventions d'investissement	36 300	56 800
Provisions réglementées	381 900	371 100
Emprunts obligataires	0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0	0
RESSOURCES STABLES	2 135 400	2 088 100
ACTIF IMMOBILISE		
Brut	4 136 700	4 068 000
Amortissements et dépréciations	-2 555 500	-2 406 200
EMPLOIS STABLES	1 581 200	1 661 800
FONDS DE ROULEMENT	554 200	426 300
FONDS REPORTES ET DEDIES	603 900	600 000
PROVISIONS	219 500	280 900
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	71 000	62 500
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	189 700	220 900
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0
Autres dettes	3 700	3 800
Produits constatés d'avance	13 700	6 000
Ecart de conversion passif	0	0
DEGAGEMENTS DE FONDS DE ROULEMENT	1 101 500	1 174 100
Créances clients usagers et comptes rattachés	38 800	23 900
Créances reçues par legs ou donations	0	0
Autres	14 900	5 900
Charges constatées d'avance	5 600	24 400
Ecart de conversion actif	0	0
EMPLOIS DE FONDS DE ROULEMENT	59 300	54 200
BESOIN OU DEGAGEMENT DE FONDS DE ROULEMENT	1 042 200	1 119 900
TRESORERIE	1 596 400	1 546 200
Valeurs mobilières de placement	250 000	250 000
Instruments de trésorerie	0	0
Disponibilités	1 347 000	1 296 200
Emprunts et dettes financières diverses	-600	0
Instruments de trésorerie	0	0
TRESORERIE	1 596 400	1 546 200

CAPACITE AUTOFINANCEMENT	Exercice N	Exercice N-1
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	74 500	124 300
CHARGES NON DECAISSEES		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	176 500	171 800
Dotations aux provisions	1 500	60 200
Reports en fonds dédiés	34 700	33 300
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions exceptionnels	12 200	10 500
	224 900	275 800
PRODUITS NON ENCAISSES		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges d'exploitation	0	0
Utilisations des fonds dédiés	32 000	18 500
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges financiers	0	0
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges exceptionnels	119 300	17 600
	151 300	36 100
CAPACITE AUTOFINANCEMENT	148 100	364 000

	Exercice N	
FONDS DE ROULEMENT DEBUT	426 300	
CAPACITE AUTOFINANCEMENT	148 100	
Subventions investissements de l'exercice	18 300	
Apports fonds propres	57 300	
Augmentation des immobilisations	-95 800	
APPORT EN FONDS DE ROULEMENT	127 900	0
FONDS DE ROULEMENT FIN	554 200	

FONDS DE ROULEMENT Variation	127 900	
BESOIN DE FONDS DE ROULEMENT Variation	-77 700	
TRESORERIE Variation	50 200	

TRESORERIE	
DEBUT	1 546 200
FIN	1 596 400
	50 200



LE COMPTE DE RESULTAT : analyse de gestion

- Le compte de résultat par nature (comptabilité générale)
- Le compte de résultat par destination (comptabilité analytique)

Le compte de résultat par nature (comptabilité générale)

Qui permet de déterminer plusieurs niveaux de résultat qui permettent d'analyser les origines du résultat comptable

- Le résultat d'exploitation
 - Le résultat financier
 - Le résultat courant
 - Le résultat exceptionnel
 - Le résultat comptable
- La lecture du compte de résultat permet :
 - D'identifier l'origine des ressources (en lien avec l'annexe)
 - De recenser la nature des charges (exemple : les charges de personnel) et apprécier leur poids respectif par rapport au total des charges, du total des ressources...

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	1 000	900
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	0	
dont ventes de dons en nature	0	
Ventes de prestations de services	13 000	14 000
dont parrainages	0	
Produits de tiers financeurs	2 128 000	2 152 100
Concours publics et subventions d'exploitation	294 000	310 000
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consompti		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	5 800	
Mécénats	0	
Legs, donations et assurances-vie	0	
Contributions financières	36 000	40 000
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés	32 000	18 500
Autres produits	100	5 300
TOTAL I	2 509 900	2 540 800
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	570 200	488 500
Aides financières	0	0
Impôts, taxes et versements assimilés	111 000	112 500
Salaires et traitements	1 055 000	1 045 500
Charges sociales	480 000	464 000
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	176 500	171 800
Dotations aux provisions	1 500	60 200
Report en fonds dédiés	34 700	33 300
Autres charges		
TOTAL II	2 428 900	2 375 800
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	81 000	165 000
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	200	400
Autres intérêts et produits assimilés	2 200	1 400
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	2 400	1 800
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	0	0
2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)	2 400	1 800
3 - RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	83 400	166 800

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	38 800	37 300
Sur opérations en capital	80 500	17 600
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	119 300	54 900
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	116 000	86 500
Sur opérations en capital		400
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	12 200	10 500
TOTAL VI	128 200	97 400
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	-8 900	-42 500
Participation des salariés aux résultats (VII)	0	0
Impôts sur les bénéfices (VIII)	0	0
Total des produits (I+III+V)	2 631 600	2 597 500
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	2 557 100	2 473 200
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	74 500	124 300
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature	15 000	12 500
Prestations en nature	2 500	3 000
Bénévolat	22 500	20 000
TOTAL	40 000	35 500
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens	18 000	15 000
Prestations en nature	22 000	20 000
Personnel bénévole		500
TOTAL	40 000	35 500



Le compte de résultat par destination (comptabilité analytique)

- Les entités faisant appel à la générosité du public doivent mettre en place une comptabilité analytique passage obligé pour produire le CROD et le CER
- Suivant l'activité et le mode de financement les entités sans but lucratif doivent rendre des comptes par action, la mise en place d'une comptabilité analytique en lien avec la comptabilité générale



Avec le soutien de :

Caisse des Dépôts
Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes
Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts Comptables

Ministère de l'Education Nationale et de la Jeunesse

BNP PARIBAS
Fondation Crédit Coopératif

Institut IDEAS
11 rue de Marivaux 75002 Paris – Email : info@ideas.asso.fr
www.ideas.asso.fr