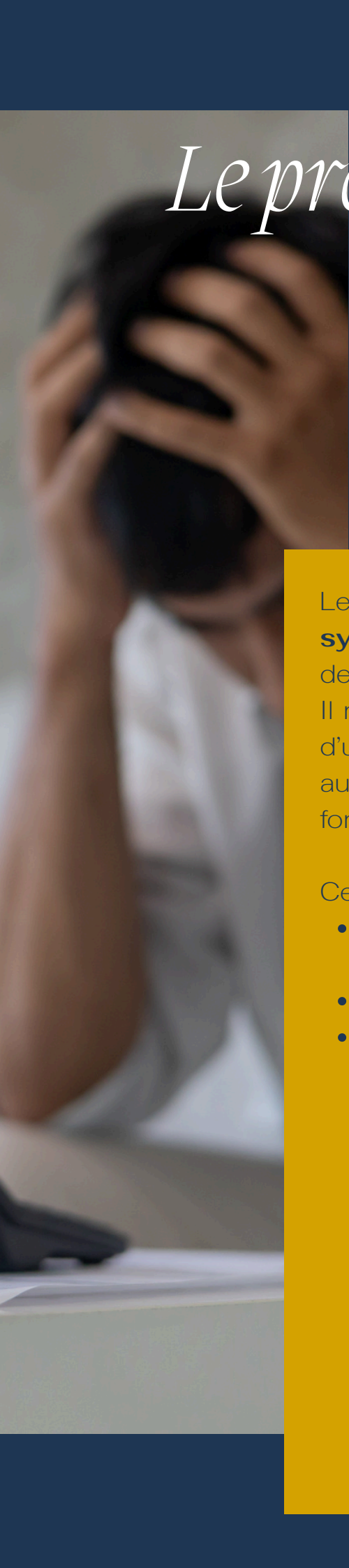




VOTRE GUIDE POUR SAVOIR

Comment transformer
vos relevés bancaires
en un **vrai Bilan**
Financier



Le problème de trésorerie

“Le vrai stress du dirigeant, ce n'est pas le déficit comptable, c'est de savoir s'il y aura assez d'argent sur le compte en banque pour payer la prochaine facture.”

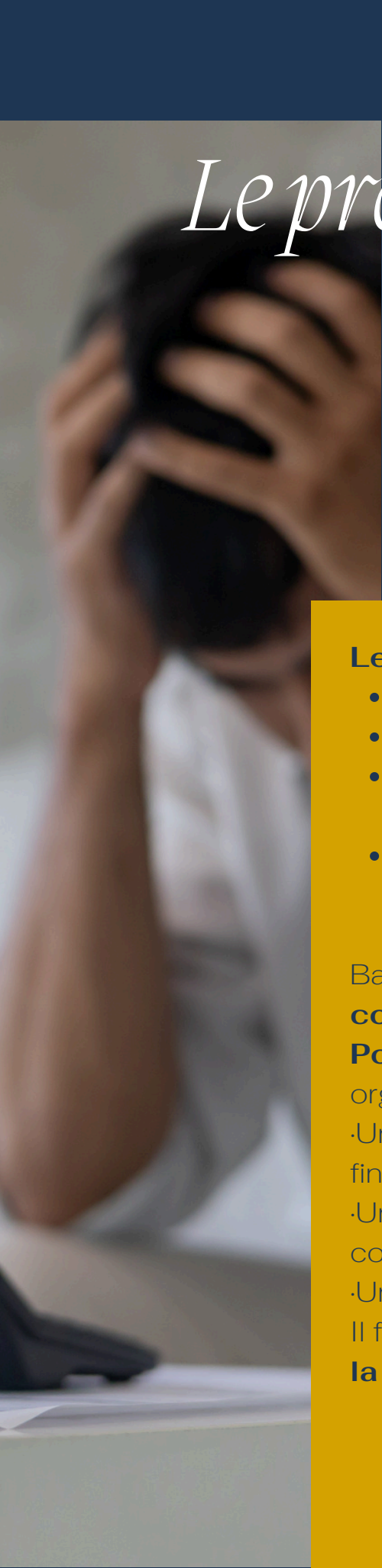
Le Bilan par Flux répond à cette question.

Le bilan financier basé sur la trésorerie est une **synthèse financière claire et lisible** de la situation de l'association à une date donnée.

Il ne s'agit **pas d'un bilan comptable normé**, mais d'un **outil de pilotage et de transparence**, adapté aux réalités des associations, en particulier celles fonctionnant avec des bénévoles.

Ce bilan vise à :

- Donner une vision globale et fidèle de la situation financière
- Faciliter la prise de décision
- Rendre l'information financière compréhensible



Le problème de trésorerie

“Le vrai stress du dirigeant, ce n'est pas le déficit comptable, c'est de savoir s'il y aura assez d'argent sur le compte en banque pour payer la prochaine facture.”

Le Bilan par Flux répond à cette question.

Le bilan financier permet au bureau de :

- Connaître précisément les ressources disponibles
- Anticiper les capacités financières futures
- Identifier les marges de manœuvre ou les points de vigilance
- Appuyer les décisions stratégiques (projets, investissements, engagements)

Basé sur la trésorerie réelle, il reflète **la situation concrète de l'association**, sans complexité inutile.

Pour les financeurs (collectivités, partenaires, organismes), ce bilan constitue :

- Une présentation claire et synthétique de la situation financière
 - Un document compréhensible, même sans expertise comptable
 - Une preuve de bonne gestion et de rigueur financière
- Il facilite la lecture des équilibres financiers et renforce **la confiance** entre l'association et ses partenaires.

Le coeur de la méthode: les 3 flux simples

**Le bilan de trésorerie retrace l'argent de
l'association en le divisant en trois
mouvements (flux) distincts.
C'est l'essence de votre guide.**

Flux n°1 : La Trésorerie Initiale (Le Point de Départ)

C'est le solde de l'association au début
de l'exercice (votre trésorerie initiale ou
solde début période).

C'est votre "matelas" financier avant
toute activité.



Flux n°2 : Le Flux de Fonctionnement (L'Activité Quotidienne)

Ce sont les recettes (Produits) issues des adhésions, ventes, prestations et petites subventions, moins les dépenses quotidiennes (Charges de fonctionnement).

Si ce flux est positif, votre activité courante s'autofinance. Si le Résultat de fonctionnement est négatif (déficitaire), vous utilisez les réserves de l'association pour l'activité

Flux n°3 : Le Flux d'Investissement (L'Avenir)

Ce sont les subventions spécifiques à un achat (ex: Subvention d'investissement reçue) moins les grosses dépenses comme l'achat d'un véhicule, de matériel, ou de travaux (Éléments d'investissement).

Il montre ce que vous mettez en place pour les années à venir. Souvent, il est négatif, car il utilise les réserves pour financer l'investissement.



solution



À retenir

La Trésorerie Finale Théorique

La formule simplifiée :

Trésorerie Initiale
+ Flux de Fonctionnement
+ Flux d'Investissement
= Trésorerie Finale Théorique.



Le bilan financier basé sur la trésorerie est un outil pragmatique et efficace, au service :

- Du pilotage interne de l'association
- De la transparence financière
- De la relation de confiance avec les financeurs

Rapide à élaborer, clair à comprendre et adapté au fonctionnement associatif, il constitue une base solide pour une gestion financière sereine et responsable.

Ce bilan financier :

- Est une synthèse des flux financiers réels
- Ne répond pas aux normes comptables strictes
- Est conçu pour être rapide à produire, clair à lire et facile à expliquer

Il complète utilement les documents comptables existants, sans s'y substituer lorsqu'un bilan comptable est exigé.



Petit rappel

Lisibilité

Des chiffres compréhensibles
par tous

Fiabilité

Basée sur des données
réelles et vérifiées

Cohérence

Equilibre entre ressources,
charges et trésorerie

Pédagogie

Un outil accessible aux
dirigeants bénévoles



Un solde final positif est un gage de crédibilité pour les financeurs, car il prouve que les réserves sont bien gérées pour les projets en cours. Le solde final doit rester confortable pour absorber les décalages entre le moment où l'argent rentre (encaissements) et où il sort (décaissements).

Prêt à transformer votre Bilan Financier en un tableau de bord clair, stratégique et sécuriser vos finances ?

Je suis Céline ROMAIN,
Consultante en Gestion & Organisation
DAF à temps partagé
Formatrice pour adultes certifiée RNCP

Après plus de 20 ans d'expérience dans la gestion d'entreprise (combinant cabinet d'expertise comptable et un grand groupe de l'ESS), j'ai décidé de mettre aux services des dirigeants mes compétences et expériences, pour structurer, fiabiliser et piloter leur activité.

Parce que vous n'avez pas à subir votre gestion au quotidien...mais à la vivre avec satisfaction !

**Si cela vous parle et/ou si vous
voulez en savoir plus ...
Contactez-moi en cliquant juste ici**



Céline

+590690 42 95 28

