

Remarques à propos de la comptabilité

Les trois tableaux ci-joints, bilan, compte de résultat et budget, ne suffisent pas à mes yeux pour donner une vision précise de notre situation financière. Récemment nous avons mis en place une comptabilité analytique permettant de mieux voir quelles activités sont réellement rentables, mais les données qui en résultent ne sont pas aussi claires qu'on le souhaiterait. Une analyse détaillée de la situation reste à faire, mais nous n'avons pas de véritable trésorier.

Notre comptabilité analytique fournit, pour 2014, les résultats que voici, en négligeant les centimes :

Poste	Intitulé	Débit	Crédit	Solde
0	Maison Culturelle (frais généraux)	29 551	9 049	-20 502
1	Semaine 1 (11 - 17 mai, annulée)	0	138	+138
2	Semaine 2 (29 juin - 6 juillet, annulée)	455	455	0
3	Semaine 3 (1 - 9 août, anationale alternative)	2 530	6 720	+4 190
4	Semaine 4 (9 - 17 août, festive pour enfants)	3 332	8 881	+5 549
5	Printempas (26 avril - 3 mai, examens)	7 454	11 466	+4 013
6	Interkant (8 - 11 mai, chorale)	1 573	2 527	+954
7	Aütune (24 octobre - 3 novembre, familles)	3 692	4 649	+957
8	GrésiVeillon (30 décembre - 4 janvier, réveillon)	0	834	+834
9	Locations	5 677	21 045	+15 368
11	Autres	12 990	0	-12 990
	TOTAL	68 384	66 430	-1 954

Ces chiffres bruts sont à regarder avec précautions. Certaines sommes ne sont pas affectées à la bonne année : par exemple, dans les frais généraux, on trouve et le paiement de l'assurance 2014, et celui de l'assurance 2015, réglée le 29 décembre 2014. Les variations de stocks ne sont pas bien prises en compte, notamment la variation du stock de livres. La dotation aux amortissements n'apparaît pas. Et il reste probablement des erreurs d'imputations : pour Aütune on devrait avoir $- 3\,755 \text{ €} + 7\,855 \text{ €} = +4\,100 \text{ €}$ de bénéfice.

En janvier 2015, j'ai tenté une analyse différente de la situation. J'ai d'abord isolé les charges fixes et indépendantes de l'occupation du château, qui s'élèvent à **45 € par jour**, à savoir :

15 €/j	amortissements
10 €/j	assurance
10 €/j	impôts
4 €/j	honoraires comptables
6 €/j	abonnements (téléphone...), contrôles (incendie, toiture...) divers (frais bancaires, office de tourisme...).

La période d'inoccupation du château, de 220 jours en 2014, nous coûte donc 10 000 € environ. Mais ceci est compensé par les locations qui, pour 66 jours d'occupation, rapportent quelque 13 000 € - $66 \times 45 \text{ €} = 10\,000 \text{ €}$.

Les bénéficiaires des stages peuvent donc être utilisés pour les différents achats. Les achats de livres et souvenirs ont été de 1 997 € en 2014 (pour 1 570 € de ventes), à quoi s'ajoute la variation de stock de 2 904 €. Pendant plusieurs années, nous avons par erreur valorisé les stocks de livres à leur prix de vente, nous réparons progressivement cette erreur, mais la valeur du stock de cartes postales est encore surestimé.

Notre compte analytique 0, de frais généraux, regroupe toutes sortes de mouvements, et parmi eux des dépenses et recettes liées à une utilisation ponctuelle du château, mais hors semaines de stages (consommables, salaires...). J'ai comptabilisé de ce type 2 800 € de dépenses pour 3 700 € de recettes, - 45 € x 29 journées (weekend travail, Conseil d'Administration et Assemblée Générale), ce qui reste presque équilibré. Il y a des achats de fournitures qui ne sont pas liés à une utilisation ponctuelle : lits, portes ; en 2015 : fenêtres des chambres 22 et 23, centrale incendie, tondeuse... ; j'ai comptabilisé quelque 3 000 € de dépenses de cette catégorie en 2014. Enfin, j'ai trouvé un peu plus de 5 000 € d'achats de services : honoraires de l'avocate (2 880 €), factures payées à la société d'intérim Randstad pour l'installation par Frédéric Lauriol de l'électricité du nouvel escalier (2 113 €). Ces dernières dépenses seront sans doute en diminution en 2015.

En regard de ces achats, il y a les bénéficiaires des différentes semaines de stage. Le grand livre analytique fait apparaître essentiellement (en déduisant les frais fixes de 45 € par jour) :

4 190 € - 7 x 45 € = environ 3 900 € pour la semaine 3
5 549 € - 7 x 45 € = environ 5 200 € pour la semaine 4
4 013 € - 8 x 45 € = environ 3 700 € pour Printemps
4 100 € - 9 x 45 € = environ 3 700 € pour AÛtune

Le Grésiveillon était, lui, très déficitaire, si l'on prend en compte les dépenses de chauffage notamment, mais les comptes du Grésiveillon sont à cheval sur les deux années 2014 et 2015.

Il importe d'analyser de manière plus fine ces comptes pour savoir ce que l'on peut investir par exemple pour le tout à l'égout, la chambre pour handicapés et les toilettes pour handicapés, l'escalier intérieur vers le deuxième étage, l'entretien du toit, etc... On prendra en compte que de telles dépenses apparaissent comme immobilisations, amorties sur plusieurs années. Il faut donc regarder avant tout la situation de trésorerie. Au 24 juin notre compte courant postal a pour solde 10 225 €, notre livret d'épargne postal : 22 950 €, et notre livret de la banque populaire atlantique : 39 839 €. La trésorerie s'améliore grâce notamment à la vente des parts sociales B qui a commencé en 2015. Nous avons vendu pour l'instant 42 parts B (8 400 €) à 10 sociétaires. Celles-ci ne seront pas comptabilisées dans le compte de résultat, puisqu'il s'agit d'une augmentation de capital, mais elles permettent d'envisager des investissements.

François LO JACOMO