

**Avertissement de l'éditeur :**  
La lecture de cet ouvrage ne peut en aucun cas dispenser le lecteur de recourir à un professionnel du droit.

Ce pictogramme mérite une explication. Son objet est d'alerter le lecteur sur la menace que représente pour l'auteur de l'écrit, particulièrement dans le domaine de l'édition technique, le développement massif du photocopillage.



Nous rappelons donc que toute reproduction, partielle ou totale, de la présente publication est interdite sans autorisation du Centre français d'exploitation du droit de copie (CFC, 20 rue des Grands-Augustins, 75006 Paris).

**ASSOCIATIONS**  
mode d'emploi

Groupe Territorial

Collection Les Guides pratiques d'Associations mode d'emploi

BP 215 - 38506 Voiron Cedex

Tél. : 04 76 65 87 17 - Fax : 04 76 05 01 63

[www.ame1901.fr](http://www.ame1901.fr)

© Groupe Territorial – GPA 25 – Prix : 19,50 €

ISBN : 978-2-35295-991-5 – ISBN version numérique : 978-2-35295-992-2

Imprimé par Les Deux-Ponts, à Bresson (38) – Septembre 2010

Dépôt légal à parution

## Sommaire

*Introduction* ..... p. 7

### 1. Un partenaire incontournable et permanent

*I • Bien choisir sa banque* ..... p. 11

**A - Comparer les coûts de prestations...** ..... p. 11

**B - ... et les différents services proposés** ..... p. 15

1. *La Caisse d'épargne* ..... p. 15

2. *Le Crédit agricole* ..... p. 15

3. *Le Crédit coopératif* ..... p. 15

4. *Le Crédit mutuel* ..... p. 16

5. *La Société générale* ..... p. 17

6. *La Banque postale* ..... p. 17

7. *Des banques militantes ?* ..... p. 18

*II • Payer et encaisser* ..... p. 19

**A - Les moyens de paiement** ..... p. 19

**B - La banque en ligne** ..... p. 20

1. *Consulter en temps réel* ..... p. 20

2. *Gérer en ligne* ..... p. 21

3. *Payer en ligne* ..... p. 22

<b>C - La délégation de signature</b> .....	p. 23
1. <i>Étendue de la délégation : les statuts ou l'usage ?</i> .....	p. 23
2. <i>Limiter la durée et être précis</i> .....	p. 24
3. <i>Les contraintes bancaires</i> .....	p. 25

### **III • Une information réciproque régulière** .....

<b>A - Du côté de l'association</b> .....	p. 26
1. <i>Pas d'obligation</i> .....	p. 26
2. <i>Pour une relation de confiance et de transparence</i> ..	p. 27
3. <i>Quels documents ?</i> .....	p. 28
4. <i>Quels rendez-vous ?</i> .....	p. 28

<b>B - Du côté de la banque</b> .....	p. 29
---------------------------------------	-------

### **IV • Changer de banque** .....

<b>A - Comparez tous les coûts</b> .....	p. 31
<b>B - Choisissez le bon moment</b> .....	p. 32
<b>C - Procédures : c'est simple</b> .....	p. 32

## **2. Un partenaire financier pour tous vos besoins**

### **I • Emprunter pour investir** .....

<b>A - Les bonnes questions à se poser</b> .....	p. 37
<b>B - Établir un plan de financement</b> .....	p. 38
1. <i>Besoins et ressources</i> .....	p. 38
2. <i>Listing</i> .....	p. 39

3. <i>Abstract</i> .....	p. 39
4. <i>Quelle présentation ?</i> .....	p. 40
5. <i>Le besoin en fonds de roulement</i> .....	p. 43
6. <i>La capacité d'autofinancement</i> .....	p. 44

<b>C - Simulez votre emprunt</b> .....	p. 44
----------------------------------------	-------

<b>D - Argumentaire</b> .....	p. 45
-------------------------------	-------

<b>E. Quel emprunt ?</b> .....	p. 46
--------------------------------	-------

<b>F - Le recours au crédit-bail</b> .....	p. 48
--------------------------------------------	-------

<b>G - L'indispensable garantie</b> .....	p. 49
-------------------------------------------	-------

1. <i>La garantie d'une collectivité locale</i> .....	p. 49
2. <i>Les garanties propres au secteur associatif</i> .....	p. 51

### **II • Les difficultés de trésorerie** .....

<b>A - L'origine des difficultés</b> .....	p. 53
--------------------------------------------	-------

1. <i>Le cycle d'exploitation</i> .....	p. 54
2. <i>Les événements exceptionnels</i> .....	p. 54
3. <i>Les événements remettant en cause le modèle économique</i> .....	p. 55
4. <i>Un modèle économique fondamentalement déséquilibré</i> .....	p. 56

<b>B - Le plan de trésorerie</b> .....	p. 58
----------------------------------------	-------

1. <i>Entrées/sorties</i> .....	p. 58
2. <i>Paiement effectif</i> .....	p. 58
3. <i>Découvert ou excédent ?</i> .....	p. 59
4. <i>Mise à jour</i> .....	p. 60

<b>C - Les solutions pour faire face</b> .....	p. 62
1. <i>Les solutions bancaires classiques</i> .....	p. 63
2. <i>Le « Dailly »</i> .....	p. 67
3. <i>Les solutions propres aux associations</i> .....	p. 70
<b>III • Trop d'argent ! ... temporairement</b> .....	p. 73
<b>A - Quels critères ?</b> .....	p. 73
1. <i>Planification</i> .....	p. 73
2. <i>Deux types de fonds</i> .....	p. 75
3. <i>Capital garanti</i> .....	p. 76
4. <i>Liquidité</i> .....	p. 76
5. <i>Quel taux d'intérêt ?</i> .....	p. 77
<b>B - Quel produit pour quel besoin ?</b> .....	p. 77
1. <i>Le Livret A</i> .....	p. 78
2. <i>Les titres de créance</i> .....	p. 78
3. <i>Sicav et fonds communs de placement</i> .....	p. 79
4. <i>Les obligations</i> .....	p. 80
<b>C - Les placements solidaires</b> .....	p. 81
<b>Lexique</b> .....	p. 85

## Introduction

Le plus souvent, la démarche d'ouverture d'un compte en banque est simultanée de celle de la déclaration en préfecture de l'association. Aussi minime soit-elle, l'activité de l'association ne peut se contenter d'une caisse. Collecte des cotisations, paiement de factures, remboursements de frais, sans même parler d'investissements, de versement de subventions ou d'emploi salarié, nécessitent un compte bancaire.

Dès le premier jour donc, la banque devient le partenaire financier quotidien de votre association, par ses moyens de paiement et d'encaissement et les services qu'elle propose. Il faut donc bien la choisir, et instaurer avec elle dès le départ une bonne communication en toute transparence. D'autant plus que la banque sera l'un de vos principaux partenaires en cas de besoin financier, pour investir comme pour faire face à une difficulté... ou pour placer vos excédents !

Ce guide a pour objectif de vous donner les bases du fonctionnement de la banque et les moyens d'établir avec elle la meilleure relation.