

L'analyse fonctionnelle de bilan

Niveau 2

Mon atelier
pour
m'entraîner à...

- Connaître les grandes masses du bilan
- Rendre compte de l'équilibre financier et de la situation économique de l'organisation



Réaliser rapidement possible l'analyse fonctionnelle du bilan !



- En établissant le bilan fonctionnel (annexe 1)
- En calculant le FRNG, le BFR et la TR (annexe 2)
- En commentant les valeurs trouvées (annexe 3)



- En renseignant la page web
« N2 – L'analyse fonctionnelle du bilan »

» Infographie «



<https://dgxy.link/bilanFonctionnel>

Document 1 – Le bilan au 31/12/20N

ACTIF	BRUT	AMORT.*	NET	PASSIF	NET
ACTIF IMMOBILISÉ				CAPITAUX PROPRES	
Immob. incorporelles	140 000	4 000	136 000	Capital	100 000
Immob. corporelles	250 000	50 000	200 000		
Immob. financières	20 000		20 000		
TOTAL I	410 000	54 000	356 000	TOTAL I	100 000
ACTIF CIRCULANT				DETTES	
Stocks	12 000		12 000	Emprunts	250 000
Créances clients	30 000	1 000	29 000	Dettes fournisseurs	49 000
Disponibilités	3 000		3 000	Découvert bancaire	1 000
TOTAL II	45 000	1 000	44 000	TOTAL II	300 000
TOTAL GÉNÉRAL (I + II)	455 000	55 000	400 000	TOTAL GÉNÉRAL (I + II)	400 000

*Amortissement et provisions pour dépréciations



Annexe 1 – Le bilan fonctionnel au 31/12/20N

EMPLOIS		RESSOURCES	
EMPLOIS STABLES	MONTANT	RESSOURCES STABLES	MONTANT
ACTIF IMMOBILISÉ		FINANCEMENTS PROPRES	
Immobilisations incorporelles	140 000	Capitaux propres	100 000
Immobilisations corporelles	250 000	Amortissements et dépréciations	55 000
Immobilisations financières	20 000	Emprunts + 1 an	250 000
TOTAL I	410 000	TOTAL I	405 000
EMPLOIS CIRCULANTS		RESSOURCES CIRCULANTES	
Stocks	12 000	Dettes à court terme fournisseurs	49 000
Créances clients	30 000		
TOTAL II	42 000	TOTAL II	49 000
TRÉSORERIE ACTIVE	3 000	TRÉSORERIE PASSIVE	1 000
TOTAL III	3 000	TOTAL III	1 000
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	455 000	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	455 000

Annexe 2 – L'analyse du bilan fonctionnel

ÉLÉMENTS	DÉTAIL des CALCULS	MONTANT	COMMENTAIRE
Fonds de Roulement Net Global (FRNG)	405 000 – 410 000	- 5 000	Le FRNG est négatif, les ressources stables ne permettent pas de financer les investissements.
Besoin en Fonds de Roulement (BFR)	42 000 – 49 000	- 7 000	Nous encaissons nos clients avant de payer par nos fournisseurs. Il y a un décalage favorable dans notre trésorerie entre les décaissements et les encaissements.
Trésorerie nette (TN)	3 000 – 1 000 ou - 5 000 – (- 7 000)	+ 2 000	Les ressources permettent de couvrir l'intégralité de ses besoins. La trésorerie nette est donc positive.
CONCLUSION de L'ANALYSE	<p>Il faut se questionner sur l'insuffisance du FRNG. Le BFR se traduit par une ressource en fonds de roulement qui n'impacte pas la trésorerie et la solvabilité de l'entreprise.</p> <p>Les crédits des fournisseurs financent le cycle d'exploitation mais aussi une partie des immobilisations. L'entreprise risque d'être dépendante de ses fournisseurs.</p> <p>L'excédent des ressources va permettre d'alimenter la trésorerie. Elle dispose de liquidités mobilisables à court terme.</p>		

