

L'analyse fonctionnelle de bilan

Niveau 3

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
« N3 – 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	250 000		250 000	Capital	250 000
Immob. corporelles	255 000	50 000	205 000	Réserves	55 000
Immob. financières	50 000	5 000	45 000	Résultat de l'exercice	15 500
				Subventions d'investissement	30 000
TOTAL I	555 000	55 000	500 000	TOTAL capitaux propres	350 500
				Provisions risques et charges	13 000
ACTIF CIRCULANT				DETTES	
Stocks	40 000	2 000	38 000	Emprunts et dettes financières*	170 000
Créances clients	50 000	5 000	45 000	Dettes fournisseurs	50 000
Valeurs mobilières de placement	10 000	500	9 500	Dettes fiscales et sociales	10 000
Disponibilités	5 500		5 500	Dettes sur immobilisations	5 000
TOTAL ACTIF CIRCULANT	105 500	7 500	98 000	TOTAL PASSIF CIRCULANT	235 000
Charges constatées d'avance	2 000		2 000	Produits constatés d'avance	1 500
TOTAL ACTIF	662 500	62 500	600 000	TOTAL PASSIF	600 000

* Dont concours bancaires : 4 500 euros



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

EMPLOIS		RESSOURCES	
EMPLOIS STABLES	MONTANT	RESSOURCES STABLES	MONTANT
ACTIF IMMOBILISÉ		FINANCEMENTS PROPRES	
Immobilisations incorporelles	250 000	Capitaux propres	350 500
Immobilisations corporelles	255 000	Amortissements et dépréciations	62 500
Immobilisations financières	50 000	Provisions pour risques et charges	13 000
		Dettes financières à long terme	165 500
TOTAL I	555 000	TOTAL I	591 500
EMPLOIS CIRCULANTS		RESSOURCES CIRCULANTES	
Stocks	40 000	Dettes à court terme fournisseurs	50 000
Créances clients	50 000	Dettes fiscales et sociales	10 000
Valeurs mobilières de placement	10 000	Dettes sur immobilisations	5 000
Charges constatées d'avance	2 000	Produits constatés d'avances	1 500
TOTAL II	102 000	TOTAL II	66 500
TRÉSORERIE ACTIVE	5 500	TRÉSORERIE PASSIVE	4 500
TOTAL III	5 500	TOTAL III	4 500
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	662 500	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	662 500

Annexe 2 – L'analyse du bilan fonctionnel

ÉLÉMENTS	DÉTAIL des CALCULS	MONTANT	COMMENTAIRE
Fonds de Roulement Net Global (FRNG)	591 500 – 555 000	+36 500	Les ressources durables financent les emplois durables, elles contribuent donc au développement de l'entreprise.
Besoin en Fonds de Roulement (BFR)	102 000 - 66 500	+35 500	L'entreprise devrait diminuer ses stocks, réduire les délais accordés aux clients et demander une augmentation des délais fournisseurs afin de faire baisser le B.F.R.
Trésorerie nette (TN)	36 500 – 35 500 ou 5 500 – 4 500	+1 000	L'entreprise a une trésorerie positive car le F.R.N.G. est supérieur au B.F.R.
CONCLUSION de L'ANALYSE	L'excédent du fonds de roulement a servi à financer le besoin en fonds de roulement généré par le cycle d'exploitation de l'entreprise. Le reliquat du fonds de roulement a contribué à dégager une trésorerie positive malgré au recours aux concours bancaires.		

