

# 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
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>				<b>CAPITAUX PROPRES</b>	
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
<b>TOTAL I</b>	<b>555 000</b>	<b>55 000</b>	<b>500 000</b>	<b>TOTAL capitaux propres</b>	<b>350 500</b>
				Provisions risques et charges	13 000
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				<b>DETTES</b>	
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
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>105 500</b>	<b>7 500</b>	<b>98 000</b>	<b>TOTAL PASSIF CIRCULANT</b>	<b>235 000</b>
Charges constatées d'avance	2 000		2 000	Produits constatés d'avance	1 500
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>662 500</b>	<b>62 500</b>	<b>600 000</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>600 000</b>

\* Dont concours bancaires : 4 500 euros



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

EMPLOIS		RESSOURCES	
EMPLOIS STABLES	MONTANT	RESSOURCES STABLES	MONTANT
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>		<b>FINANCEMENTS PROPRES</b>	
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
<b>TOTAL I</b>	<b>555 000</b>	<b>TOTAL I</b>	<b>591 500</b>
<b>EMPLOIS CIRCULANTS</b>		<b>RESSOURCES CIRCULANTES</b>	
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
<b>TOTAL II</b>	<b>102 000</b>	<b>TOTAL II</b>	<b>66 500</b>
TRÉSORERIE ACTIVE	5 500	TRÉSORERIE PASSIVE	4 500
<b>TOTAL III</b>	<b>5 500</b>	<b>TOTAL III</b>	<b>4 500</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)</b>	<b>662 500</b>	<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)</b>	<b>662 500</b>

## 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.
<b>CONCLUSION de L'ANALYSE</b>	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.		

