

L'analyse fonctionnelle de bilan

Niveau 4

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
« N4 – 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	150 000	5 000	145 000	Capital	250 000
Immob. corporelles	400 000	50 000	350 000	Réserves	20 000
Immob. financières	75 000	10 000	65 000	Résultat de l'exercice	11 000
				Subventions d'investissement	1 000
TOTAL I	625 000	65 000	560 000	TOTAL capitaux propres	282 000
				Provisions risques et charges	5 000
ACTIF CIRCULANT				DETTES	
Stocks	30 000	2 000	28 000	Emprunts et dettes financières*	260 000
Créances clients	91 000	5 000	86 000	Dettes fournisseurs	145 000
Valeurs mobilières de placement	20 000	500	19 500	Dettes fiscales et sociales	3 000
Disponibilités	4 500		4 500	Dettes sur immobilisations	2 500
TOTAL ACTIF CIRCULANT	145 500	7 500	138 000	TOTAL PASSIF CIRCULANT	410 500
Charges constatées d'avance	2 000		2 000	Produits constatés d'avance	2 500
TOTAL ACTIF	772 500	72 500	700 000	TOTAL PASSIF	700 000

* Dont concours bancaires : 5 000 euros



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

EMPLOIS		RESSOURCES	
EMPLOIS STABLES	MONTANT	RESSOURCES STABLES	MONTANT
ACTIF IMMOBILISÉ		FINANCEMENTS PROPRES	
Immobilisations incorporelles	150 000	Capitaux propres	282 000
Immobilisations corporelles	400 000	Amortissements et dépréciations	72 500
Immobilisations financières	75 000	Provisions pour risques et charges	5 000
		Dettes financières à long terme	255 000
TOTAL I	625 000	TOTAL I	614 500
EMPLOIS CIRCULANTS		RESSOURCES CIRCULANTES	
Stocks	30 000	Dettes à court terme fournisseurs	145 000
Créances clients	91 000	Dettes fiscales et sociales	3 000
Valeurs mobilières de placement	20 000	Dettes sur immobilisations	2 500
Charges constatées d'avance	2 000	Produits constatés d'avances	2 500
TOTAL II	143 000	TOTAL II	153 000
TRÉSORERIE ACTIVE	4 500	TRÉSORERIE PASSIVE	5 000
TOTAL III	4 500	TOTAL III	5 000
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	772 500	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	772 500

Annexe 2 – L'analyse du bilan fonctionnel

ÉLÉMENTS	DÉTAIL des CALCULS	MONTANT	COMMENTAIRE
Fonds de Roulement Net Global (FRNG)	614 500 – 625 000	- 10 500	Les ressources durables ne financent pas intégralement les actifs immobilisés, le développement de l'entreprise est compromis.
Besoin en Fonds de Roulement (BFR)	143 000 - 153 000	- 10 000	Les emplois sont inférieurs aux ressources, c'est une bonne nouvelle pour l'entreprise, aucun besoin est nécessaire pour financer le décalage entre les décaissements et les encaissements.
Trésorerie nette (TN)	- 10 500 – (- 10 000) ou 4 500 – 5 000	- 500	L'entreprise a une trésorerie négative car le FRNG est inférieure au BFR.
CONCLUSION de L'ANALYSE	La situation économique est défavorable, l'entreprise doit restructurer son fonds de roulement en augmentant les ressources propres et les financements à long terme pour financer ses emplois durables. Sans ces mesures l'entreprise ne pourra pas se développer et le projet des dirigeants doit être reporté.		

