

L'analyse fonctionnelle de bilan

Niveau 5

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 (annexe 1), le bilan fonctionnel (annexe 2) à l'aide du document 1

En calculant le FRNG, le BFR et la TR (annexe 3)

En commentant les valeurs trouvées (annexe 3)



En renseignant la page web
« N5 – L'analyse fonctionnelle du bilan »

» Infographie «



<https://dgxy.link/bilanFonctionnel>

Annexe 1 – Le bilan au 31/12/20N

ACTIF	BRUT	AMORT.*	NET	PASSIF	NET
ACTIF IMMOBILISÉ				CAPITAUX PROPRES	
Immob. incorporelles	55 000		55 000	Capital	300 000
Immob. corporelles	168 000	28 000	140 000	Réserves	55 000
Immob. financières	4 000		4 000	Résultat de l'exercice	100 000
TOTAL I	227 000	28 000	199 000	TOTAL I	455 000
ACTIF CIRCULANT				DETTES	
Stocks	188 000		188 000	Emprunts & dettes financières	77 000
Créances clients	330 000	4 000	326 000	Dettes fournisseurs	155 000
Disponibilités	14 000		14 000	Dettes fiscales & sociales	40 000
TOTAL II	532 000	4 000	528 000	TOTAL II	272 000
TOTAL GÉNÉRAL (I + II)	759 000	32 000	727 000	TOTAL GÉNÉRAL (I + II)	727 000



Document 1 – La balance au 31/12/20N

NUMÉRO de COMPTE	COMPTES de l'ACTIF et du PASSIF	SOLDES	
		DÉBITEURS	CRÉDITEURS
101000	Capital		300 000
106000	Réserves		55 000
120000	Résultat (bénéfice ou perte)		100 000
164000	Emprunts		70 000
205000	Logiciels	5 000	
207000	Fonds commercial	50 000	
215000	Matériels et outillages industriels	40 000	
218100	Installations générales, agencements	50 000	
218200	Matériel de transport	34 000	
218300	Matériel de bureau et matériel informatique	23 000	
218400	Mobilier	21 000	
275000	Dépôts et cautionnements versés	4 000	
281500	Amortissements des matériels outillages industriels		9 000
281810	Amortissements des installations générales		8 000
281820	Amortissements du matériel de transport		6 000
281830	Amortissements du matériel de bureau et info		3 000
281840	Amortissements du mobilier		2 000
310000	Stock de matières premières	41 000	
355000	Stock de produits finis	27 000	
371000	Stocks de marchandises	120 000	
401000	Fournisseurs		155 000
411000	Clients	330 000	
421000	Personnel, rémunérations dues		14 000
431000	Dettes Sécurité Sociale		6 000
437000	Autres organismes sociaux		4 000
444000	État, impôts sur les bénéfices		13 000
445510	État, TVA à décaisser		3 000
491000	Provisions pour dépréciation des comptes clients		4 000
512000	Banque	11 000	
519000	Concours bancaires courants		7 000
530000	Caisse	3 000	



Annexe 2 – Le bilan fonctionnel au 31/12/20N

EMPLOIS		RESSOURCES	
EMPLOIS STABLES	MONTANT	RESSOURCES STABLES	MONTANT
ACTIF IMMOBILISÉ		FINANCEMENTS PROPRES	
Immobilisations incorporelles	55 000	Capitaux propres	455 000
Immobilisations corporelles	168 000	Amortissements et dépréciations	32 000
Immobilisations financières	4 000	DETTES FINANCIÈRES	70 000
TOTAL I	227 000	TOTAL I	557 000
EMPLOIS CIRCULANTS		RESSOURCES CIRCULANTES	
Stocks	188 000	Dettes à court terme fournisseurs	155 000
Créances	330 000	Dettes fiscales et sociales	40 000
TOTAL II	518 000	TOTAL II	195 000
TRÉSORERIE ACTIVE	14 000	TRÉSORERIE PASSIVE	7 000
TOTAL III	14 000	TOTAL III	7 000
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	759 000	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	759 000

Annexe 3 – L'analyse du bilan fonctionnel

ÉLÉMENTS	DÉTAIL des CALCULS	MONTANT	COMMENTAIRE
Fonds de Roulement Net Global (FRNG)	557 000 – 227 000	+330 000	Le FRNG est positif, les ressources stables permettent donc de financer les investissements.
Besoin en Fonds de Roulement (BFR)	518 000 – 195 000	+323 000	Nous payons nos fournisseurs avant d'être payé par nos clients. Il y a un décalage dans notre trésorerie entre les décaissements et les encaissements.
Trésorerie nette (TN)	14 000 – 7 000	+7 000	Le FRNG est supérieur au BFR, la trésorerie nette est donc positive.
CONCLUSION de L'ANALYSE	<p>Le FRNG et la Trésorerie Nette sont positifs. L'entreprise possède des ressources financières qui la rendent autonome. Elle peut se développer sans trop faire appel aux établissements bancaires.</p> <p>Cependant le BFR est conséquent, il est vivement conseillé de réduire les stocks (optimiser la gestion des stocks), de négocier des délais de paiement plus long avec nos fournisseurs et de négocier des délais de paiement plus courts avec nos clients.</p>		

