

# L'analyse fonctionnelle de bilan

## Niveau 6

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 (annexe2) 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  
« N6 – L'analyse fonctionnelle du bilan »

» Infographie «



<https://dgxy.link/bilanFonctionnel>

### Annexe 1 – Le bilan au 31/12/20N

ACTIF	BRUT	AMORT.*	NET	PASSIF	NET
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>				<b>CAPITAUX PROPRES</b>	
Immob. incorporelles	110 000		110 000	Capital	300 000
Immob. corporelles	427 000	31 500	395 500	Réserves	65 000
Immob. financières	7 000		7 000	Résultat de l'exercice	60 000
<b>TOTAL I</b>	<b>544 000</b>	<b>31 500</b>	<b>512 500</b>	<b>TOTAL I</b>	<b>425 000</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				<b>DETTES</b>	
Stocks	137 000		137 000	Emprunts & dettes financières	46 000
Créances clients	56 000	3 000	53 000	Dettes fournisseurs	190 000
Disponibilités	5 500		5 500	Dettes fiscales & sociales	47 000
<b>TOTAL II</b>	<b>198 500</b>	<b>3 000</b>	<b>195 500</b>	<b>TOTAL II</b>	<b>283 000</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II)</b>	<b>742 500</b>	<b>34 500</b>	<b>708 000</b>	<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II)</b>	<b>708 000</b>



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		65 000
120000	Résultat (bénéfice ou perte)		60 000
164000	Emprunts		40 000
205000	Logiciels	45 000	
207000	Fonds commercial	65 000	
215000	Matériels et outillages industriels	34 000	
218100	Installations générales, agencements	120 000	
218200	Matériel de transport	140 000	
218300	Matériel de bureau et matériel informatique	59 000	
218400	Mobilier	74 000	
275000	Dépôts et cautionnements versés	7 000	
281500	Amortissements des matériels outillages industriels		9 000
281810	Amortissements des installations générales		9 000
281820	Amortissements du matériel de transport		7 000
281830	Amortissements du matériel de bureau et info		3 500
281840	Amortissements du mobilier		3 000
310000	Stock de matières premières	16 000	
355000	Stock de produits finis	22 000	
371000	Stocks de marchandises	99 000	
401000	Fournisseurs		190 000
411000	Clients	56 000	
421000	Personnel, rémunérations dues		16 000
431000	Dettes Sécurité Sociale		6 500
437000	Autres organismes sociaux		4 500
444000	État, impôts sur les bénéfices		15 000
445510	État, TVA à décaisser		5 000
491000	Provisions pour dépréciation des comptes clients		3 000
512000	Banque	4 000	
519000	Concours bancaires courants		6 000
530000	Caisse	1 500	



## Annexe 2 – 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	110 000	Capitaux propres	425 000
Immobilisations corporelles	427 000	Amortissements et dépréciations	34 500
Immobilisations financières	7 000	DETTES FINANCIÈRES	40 000
<b>TOTAL I</b>	<b>544 000</b>	<b>TOTAL I</b>	<b>499 500</b>
<b>EMPLOIS CIRCULANTS</b>		<b>RESSOURCES CIRCULANTES</b>	
Stocks	137 000	Dettes à court terme fournisseurs	190 000
Créances	56 000	Dettes fiscales et sociales	47 000
<b>TOTAL II</b>	<b>193 000</b>	<b>TOTAL II</b>	<b>237 000</b>
TRÉSORERIE ACTIVE	5 500	TRÉSORERIE PASSIVE	6 000
<b>TOTAL III</b>	<b>5 500</b>	<b>TOTAL III</b>	<b>6 000</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)</b>	<b>742 500</b>	<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)</b>	<b>742 500</b>
Stocks	137 000	Dettes à court terme fournisseurs	190 000

## Annexe 3 – L'analyse du bilan fonctionnel

ÉLÉMENTS	DÉTAIL des CALCULS	MONTANT	COMMENTAIRE
Fonds de Roulement Net Global (FRNG)	499 500 – 544 000	- 44 500	Le FRNG est négatif, les ressources stables ne permettent donc pas de financer les investissements.
Besoin en Fonds de Roulement (BFR)	193 000 – 237 000	- 44 000	Les emplois circulants sont inférieurs aux ressources circulantes, aucun besoin financier n'est généré par le cycle d'exploitation.
Trésorerie nette (TN)	5 500 – 6 000 ou - 44 500 – (- 44 000)	- 500	Le FRNG est inférieur au BFR, la trésorerie nette est donc négative.
<b>CONCLUSION de L'ANALYSE</b>	<p>La structure des financements est déséquilibrée, l'entreprise doit restructurer son fonds de roulement en augmentant les ressources propres et les financements à long terme pour financer ses emplois durables.</p> <p>Sans ces mesures l'entreprise ne pourra pas se développer et le projet des dirigeants doit être reporté.</p>		

