

Chapitre 5 – Vérifier l'équilibre du bilan

Synthèse

Présentation du bilan comptable

Le bilan comptable est un document normalisé qui établit l'état des biens et des dettes de l'entreprise, c'est-à-dire le patrimoine de l'unité commerciale.

Il est réalisé au moins une fois par an et est transmis aux services fiscaux avec le compte de résultat. Il est composé de deux parties :

- L'actif partagé en actif immobilisé et actif circulant
- Le passif partagé en capitaux propres et dettes

Bilan fonctionnel

Élaboration

Cette élaboration consiste à regrouper certains postes afin de présenter un tableau simplifié qui présente à l'actif et au passif 3 grandes catégories.

Bilan fonctionnel

Emplois stables	Ressources stables
Actif circulant	Passif circulant
Trésorerie active	Trésorerie passive

Détails des calculs

- **Emplois stables** : Actif immobilisé en valeurs brutes
- **Actif circulant** : Stocks + créances + autres créances + CCA en valeurs brutes
- **Trésorerie active** : banque + caisse + VMP en valeurs brutes

Chapitre 5 – Vérifier l'équilibre du bilan

- **Ressources stables** : Capitaux propres (= capital + réserves + résultat = total 1 du passif) + provisions réglementées (= total 2 du passif) + total général de la colonne amortissements et dépréciations de l'actif + dettes financières (emprunts – concours bancaires courants)
- **Passif circulant** : Dettes fournisseurs + dettes fiscales et sociales + autres dettes + Produits Constatés d'Avance
- **Trésorerie passive** : Concours bancaires courants

Les indicateurs de gestion

1. Le Fonds de Roulement Net Global : FRNG

Les capitaux stables doivent financer l'actif stable. Le Fonds de roulement correspond au surplus de financement stable, c'est une marge de sécurité pour l'entreprise.

$\text{FRNG} = \text{RESSOURCES STABLES} - \text{EMPLOIS STABLES}$
--

Le Besoin en Fonds de Roulement : BFR

C'est le besoin de financement de l'entreprise lié à son cycle d'exploitation.

$\text{BFR} = \text{EMPLOIS CIRCULANTS} - \text{PASSIF CIRCULANT}$
--

La Trésorerie Nette :

Elle participe avec le F.R. au financement du cycle d'exploitation.

$\text{TN} = \text{TRESORERIE ACTIVE} - \text{TRESORERIE PASSIVE}$
--

Les ratios

Ratio d'indépendance financière

Plus ce ratio est élevé plus l'entreprise peut réaliser des emprunts

$\text{Ratio} = \text{Capitaux propres} / \text{Ressources stables}$
--

Chapitre 5 – Vérifier l'équilibre du bilan

Ratio de financement des investissements

Si l'entreprise respecte le principe de base de l'équilibre financier, ce ratio est supérieur à 1.

$\text{Ratio} = \text{Ressources stables} / \text{Actif immobilisé en valeurs brutes}$
--

Ratio de liquidité

Ce ratio mesure la capacité de l'entreprise à dégager rapidement des liquidités pour faire face à une dépense imprévue.

$\text{Ratio} = \text{Actif immobilisé en valeurs brutes} / \text{Actif total en valeurs brutes}$
