

Bilan Fonctionnel de Compatibilité (Application SEMOCA)

ACTIF	Montant	PASSIF	Montant
<u>Emplois stables</u>		<u>Ressources durables</u>	
<i>Immobilisations incorporelles</i>	180	<i>Capital</i>	500
<i>Immobilisations corporelles</i>	900	<i>Réserves</i>	100
<i>Immobilisations financières</i>	1400	<i>Résultat de l'exercice</i>	60
		<i>Emprunts auprès des établissements de crédit</i>	800
		<i>Provisions pour risques et charges</i>	32
		<i>Amortissements et provisions de l'actif</i>	460
Total	1480		1952
<i>Fonds de Roulement Fonctionnel = 1952 – 1480 = 472</i>			
<u>Emplois d'exploitation</u>		<u>Ressources d'exploitation</u>	
<i>Stocks</i>	320	<i>Dettes fournisseurs</i>	170
<i>Créances clients</i>	315	<i>TVA à décaisser</i>	12
Total	635		182
<i>Bilan en Fonds de Roulement d'Exploitation = 635 – 182 = 453</i>			
<u>Emplois hors exploitation</u>		<u>Ressources hors exploitation</u>	
<i>Débiteurs divers</i>	36	<i>Créditeurs divers</i>	6
<i>Valeurs mobilières de placement</i>	7		
Total	43		6
<i>Bilan en Fonds de Roulement Hors Exploitation = 43 – 6 = 37</i>			
<u>Emplois de trésorerie</u>		<u>Ressources de trésorerie</u>	
<i>Caisse</i>	2	<i>Solde créditeur de banque</i>	20
Total	2		20
<i>Trésorerie = 2 – 20 = -18</i>			
TOTAL GENERAL	2160		2160

Analyse :

- *Le FRF doit être positif pour que la qualité financière de l'entreprise soit bonne*
- *Le BFRE est un besoin, il doit donc être minimal pour l'entreprise*
- *Le BFRHE doit être inférieur au BFRE*
- *La T est égale à FRF – BFRE – BFRHE ; elle doit tendre vers 0*
- *Si T > 0, la trésorerie est dormante, il faut placer l'excédent de trésorerie (investissements)*
- *Si T < 0, elle dépend des banques et est génératrice de frais financiers (intérêts)*
- *Le bilan doit être équilibré (Actifs = Passifs)*
- *En fonction des stocks, créances clients, dettes fournisseurs, on peut dire si l'entreprise est commerciale, industrielle ou prestataire de services (ex : une entreprise avec des stocks et des dettes fournisseurs est plutôt industrielle)*