

BILAN FONCTIONNEL AUTOMATISÉ

Outil RODCO — se complète automatiquement à partir d'un bilan comptable

COMMENT UTILISER CE CLASSEUR

1. Onglet « Bilan comptable (saisie) » : saisir les postes du bilan comptable (cellules en bleu, fond jaune), en valeurs brutes et amortissements/dépréciations séparés, comme au bilan comptable.
2. Onglet « Retraitements (saisie) » : saisir les retraitements optionnels s'ils concernent votre cas (effets escomptés non échus, crédit-bail, intérêts courus non échus, comptes courants d'associés bloqués, primes de remboursement des obligations, écart de conversion actif couvert par une provision, provisions pour risques et charges à moins d'un an). Laisser à 0 si non applicable.
3. Onglet « Bilan fonctionnel » : se calcule automatiquement — ne rien saisir dedans.
4. Onglet « Indicateurs & ratios » : FRNG, BFRE, BFRHE, BFR, trésorerie nette et ratios financiers, calculés automatiquement, avec lecture commentée.

CODE COULEUR

- Texte bleu sur fond jaune : cellule à saisir.
- Texte noir : cellule calculée automatiquement (ne pas modifier).

MÉTHODE

Le bilan fonctionnel reclasse le bilan comptable selon la fonction économique de chaque poste (structure, exploitation, hors exploitation, trésorerie), en valeurs brutes : les amortissements et dépréciations (immobilisations, stocks, créances) sont réintégrés dans les ressources stables. Les concours bancaires courants sont isolés en trésorerie passive, distincts des dettes financières. L'onglet « Retraitements » applique en plus les conventions DCG/DSCG usuelles portant sur des éléments non identifiables au bilan simplifié, mais visibles dans le détail des comptes : crédit-bail, effets escomptés non échus, intérêts courus non échus sur emprunts et sur prêts, comptes courants d'associés bloqués, primes de remboursement des obligations, écarts de conversion actif couverts par une provision pour perte de change, et provisions pour risques et charges à échéance à moins d'un an.

CAS DE RETRAITEMENT COUVERTS

- Crédit-bail : réintégration de la valeur d'origine du bien en emplois stables (nette de l'amortissement théorique) et de la dette financière fictive correspondante en ressources stables.
- Effets escomptés non échus (EENE) : réintégrés dans les créances clients (actif circulant d'exploitation) et en trésorerie passive, assimilés à un concours bancaire courant.
- Intérêts courus non échus (ICNE) sur emprunts : retirés des ressources stables et reclassés en passif circulant hors exploitation. Sur prêts accordés : retirés des emplois stables et reclassés en actif circulant hors exploitation.
- Comptes courants d'associés créditeurs : la part bloquée (assimilable à des ressources stables) est reclassée en ressources stables ; la part disponible reste en passif circulant hors exploitation.
- Primes de remboursement des obligations : actif fictif retranché à la fois des emplois stables et des ressources stables (dette obligataire ramenée à sa valeur réelle), sans effet sur le FRNG.
- Écart de conversion actif couvert par une provision pour perte de change : la créance est restaurée à sa valeur d'origine (retrait de l'actif circulant hors exploitation) et la provision, qui n'a plus lieu d'être, est retirée des ressources stables. Les écarts de conversion passif (gains latents), non provisionnés par prudence, ne font l'objet d'aucun retraitement.
- Provisions pour risques et charges à moins d'un an : reclassées des ressources stables vers le passif circulant hors exploitation, faute d'un horizon de financement stable.

INDICATEURS CALCULÉS

FRNG = Ressources stables – Emplois stables

$\text{BFRE (besoin en fonds de roulement d'exploitation)} = \text{Actif circulant d'exploitation} - \text{Passif circulant d'exploitation}$

$\text{BFRHE (besoin en fonds de roulement hors exploitation)} = \text{Actif circulant hors exploitation} - \text{Passif circulant hors exploitation}$

$\text{BFR} = \text{BFRE} + \text{BFRHE}$

$\text{Trésorerie nette (TN)} = \text{Trésorerie active} - \text{Trésorerie passive} = \text{FRNG} - \text{BFR}$

EXEMPLE FOURNI DANS CE CLASSEUR

Les onglets « Bilan comptable (saisie) » et « Retraitements (saisie) » contiennent un exemple chiffré réel et entièrement équilibré (bilan société AL TECH, cas pédagogique). Les nouveaux retraitements sont à 0 dans cet exemple ; remplacez toutes les valeurs par les données de votre client — le reste du classeur se recalcule automatiquement.

CONTRÔLE DE COHÉRENCE

Dans l'onglet « Bilan fonctionnel », la cellule « Contrôle d'équilibre » doit afficher 0. Dans l'onglet « Indicateurs & ratios », la cellule « Contrôle $\text{FRNG} - \text{BFR} = \text{TN}$ » doit également afficher 0. Si l'une de ces cellules affiche autre chose que 0, vérifiez la saisie du bilan comptable (il doit être équilibré : total actif net = total passif net).

© Corinne Prevot Rodriguez — rodco.fr. Toute modification, revente ou diffusion de ce fichier sans autorisation est interdite.

BILAN COMPTABLE — Saisie (en €)

Renseigner les cellules en bleu sur fond jaune. Valeurs brutes pour les postes amortissables/dépréciables.

Poste	Montant
ACTIF	
Immobilisations incorporelles (brut)	17,000
Immobilisations corporelles (brut)	19,788
Immobilisations financières (brut)	-
Amortissements et dépréciations des immobilisations (cumulés)	5,143
Stocks et en-cours (brut)	51,128
Dépréciation des stocks	400
Avances et acomptes versés sur commandes	-
Créances clients et comptes rattachés (brut)	32,392
Dépréciation des créances clients	650
Autres créances d'exploitation	-
Charges constatées d'avance — exploitation	-
Créances diverses hors exploitation (capital souscrit appelé non versé,	-
Charges constatées d'avance — hors exploitation	-
Valeurs mobilières de placement	-
Disponibilités	5,130
PASSIF	
Capital	25,000
Réserves	3,000
Résultat de l'exercice	15,931
Provisions réglementées (amortissements dérogatoires...)	-
Provisions pour risques et charges (montant total, y compris part à moins)	-
Emprunts et dettes financières (hors concours bancaires courants)	29,714
Avances et acomptes reçus sur commandes	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14,400
Dettes fiscales et sociales — exploitation	20,920
Autres dettes d'exploitation	-
Produits constatés d'avance — exploitation	920
Dettes sur immobilisations — hors exploitation	-
Dettes fiscales (impôt sur les sociétés) — hors exploitation	-
Autres dettes diverses — hors exploitation	3,230
Produits constatés d'avance — hors exploitation	-
Concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	6,130
Total actif brut (contrôle)	125,438
Total passif (contrôle)	125,438
Écart actif – passif (doit être = 0)	-

amortissements/dépréciations), il doit être égal au total du passif calculé ci-dessus, qui intègre déjà les amortissements et dépréciations en tant que ressources. Vérifiez l'équilibre de votre bilan comptable d'origine (actif net = passif net) avant la saisie.

RETRAITEMENTS OPTIONNELS (en €)

Conventions DCG/DSCG usuelles. Laisser à 0 si le retraitement ne s'applique pas à votre cas.

Effets escomptés non échus (EENE)

Montant des effets escomptés non échus

Crédit-bail

Valeur d'origine du bien financé en crédit-bail

Amortissement théorique cumulé (si le bien avait été acquis)

Intérêts courus non échus (ICNE)

ICNE sur emprunts et dettes financières (inclus dans le poste « Emprunts »)

ICNE sur prêts accordés (inclus dans le poste « Immobilisations financières »)

Comptes courants d'associés créditeurs

Part bloquée des comptes courants d'associés (incluse dans « Autres dettes diverses hors exploitation »)

Primes de remboursement des obligations

Montant des primes de remboursement des obligations (incluses dans les immobilisations financières brutes saisies)

Écart de conversion actif (couvert par une provision pour perte de change)

Montant de l'écart de conversion actif — inclus dans « Créances diverses hors exploitation » et intégralement couvert par une provision pour perte de change

Provisions pour risques et charges à moins d'un an

Part des provisions pour risques et charges dont l'échéance est à moins d'un an (incluse dans le montant total saisi dans « Provisions pour risques et charges »)

Note : les montants d'ICNE, la part bloquée des comptes courants d'associés, la provision pour perte de change et la part de l'onglet « Bilan comptable » (postes « Emprunts et dettes financières », « Immobilisations financières », « Autres dettes diverses hors exploitation ») sont à reporter sur l'onglet « Bilan comptable » (postes « Emprunts et dettes financières », « Immobilisations financières », « Autres dettes diverses hors exploitation ») et à retirer pour les reclasser selon leur fonction économique réelle. Les primes de remboursement des obligations, à l'inverse, sont à reporter sur l'onglet « Bilan comptable » (poste « Immobilisations financières ») et à retirer pour les reclasser selon leur fonction économique réelle.

-

-
-

-
-

-

-

-

-

ans les montants bruts saisis dans
charges »). Le bilan fonctionnel les en

BILAN FONCTIONNEL (en €)

Calculé automatiquement à partir des onglets « Bilan comptable » et « Retraitements ».

Actif (Emplois)	Montant	Passif (Ressources)
Emplois stables	36,788	Ressources stables
Actif circulant d'exploitation	83,520	Passif circulant d'exploitation
Actif circulant hors exploitation	-	Passif circulant hors exploitation
Trésorerie active	5,130	Trésorerie passive
TOTAL GÉNÉRAL ACTIF	125,438	TOTAL GÉNÉRAL PASSIF
Contrôle d'équilibre (doit être = 0)	-	

Montant
79,838
36,240
3,230
6,130
125,438

INDICATEURS & RATIOS

Calculés automatiquement à partir de l'onglet « Bilan fonctionnel ».

Indicateur	Valeur
FRNG (Fonds de roulement net global)	43,050
BFRE (besoin en fonds de roulement d'exploitation)	47,280
BFRHE (besoin en fonds de roulement hors exploitation)	(3,230)
BFR (besoin en fonds de roulement total)	44,050
Trésorerie nette (TN = Trésorerie active – Trésorerie passive)	(1,000)
Contrôle : FRNG – BFR = TN (doit être = 0)	-

Ratios financiers

Ratio de couverture des immobilisations (Ressources stables / Immobilisations)	2.17x
Ratio d'indépendance financière (Dettes financières / (Capitaux propres + Dettes financières))	0.72x
Part du BFR d'exploitation financée par le FRNG (FRNG / BFR)	0.91x

Lecture automatique

FRNG positif (43,050 €) : les ressources stables couvrent les emplois stables

BFR positif (44,050 €) : le cycle d'exploitation et hors exploitation génère un besoin en trésorerie.

Trésorerie nette négative (1,000 €) : l'entreprise dépend des concours bancaires

Ratio d'indépendance financière ≤ 1 : structure financière saine.

© Corinne Prevot Rodriguez — rodco.fr. Toute modification, revente ou diffusion

et financent une partie du BFR.

esoin de financement, à couvrir par le FRNG et/ou la

es courants pour financer son cycle d'exploitation.