

I. Définition du bilan:

Le bilan présente les éléments de l'inventaire. C'est un tableau à deux colonnes.

ACTIF	PASSIF
EMPLOIS ou UTILISATION DES CAPITAUX	RESSOURCES Ou ORIGINE DES FINANCEMENTS

C'est la photographie du patrimoine à un moment donné. C'est pourquoi le bilan est toujours daté.

Exemple : Bilan d'ouverture au 1/1/N

Bilan de clôture au 31/12/N

11. Les postes du bilan:

ACTIF	PASSIF
Actif immobilisé : - Immobilisations incorporelles - Immobilisées corporelles - Immobilisations financières	Capitaux propres : Au bilan de clôture : - Capitaux personnels <i>La valeur trouvée est la valeur nette du patrimoine. Elle correspond au capital personnel du bilan d'ouverture suivant</i> - Subventions d'équipement
Actif circulant : Eléments dont les valeurs varient d'un an à l'autre - Stocks et en cours - Créances d'exploitation - Disponibilités	Dettes financières : - Dettes financières: LMT - Dettes financières : CT (OCC découvert) Dettes d'exploitation : - Fournisseurs - Dettes fiscales (TVA, ...) - Dettes sociales

12. Le bilan:

ACTIF	N:	N-1:
<p>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</p> <ul style="list-style-type: none">• Frais d'établissement• Autres immobilisations incorporelles <p>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</p> <ul style="list-style-type: none">• terrains et aménagements• Constructions• Matériel et outillage• Autres immobilisations corporelles• Immobilisations corporelles en cours• Animaux reproducteurs• Plantations <p>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</p> <ul style="list-style-type: none">• Parts sociales et titres de participation• Prêts et autres immobilisations financières		
TOTAL ACTIF IMMOBILISE		
<p>STOCKS ET EN COURS</p> <ul style="list-style-type: none">• Approvisionnements• Animaux non reproducteurs• Produits et travaux en cours de production• Produits finis <p>AVANCES ET ACOMPTES FOURNISSEURS</p> <p>CREANCES D'EXPLOITATION</p> <ul style="list-style-type: none">• Clients• Coop., ... (comptes courants)• Etat (TVA et divers)• Autres créances d'exploitation <p>VALEUR MOBILIERES DE PLACEMENT</p> <p>DISPONIBILITES</p> <ul style="list-style-type: none">• Banques - CCP• Caisse <p>CHARGES CONSTATEES D'AVANCE</p> <ul style="list-style-type: none">• Charges à répartir• Autres régularisations		
TOTAL ACTIF CIRCULANT		
TOTAL ACTIF		

PASSIF	N:	N - 1:
<p style="text-align: center;">INDIVIDUEL</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capital individuel • Compte de l'exploitant <p style="text-align: center;">Ou SOCIETE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capital social • Réserves diverses • Report à nouveau <p style="text-align: center;">RESULTAT DE L'EXERCICE</p> <p style="text-align: center;">SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT</p> <ul style="list-style-type: none"> • Provisions réglementées 		
TOTAL CAPITAUX PROPRES		
<p style="text-align: center;">DETTES FINANCIERES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Emprunts fonciers • Emprunts exploitation • Autres emprunts et dettes LMT • Banques (OC) • Emprunts CT (2 ans et moins) <p style="text-align: center;">AVANCES ET ACOMPTES CLIENTS</p> <p style="text-align: center;">DETTES D'EXPLOITATION</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fournisseurs • Coop., ... (comptes courants) • Dettes sociales • Etat (TVA) - autres taxes • Autres dettes d'exploitation <p style="text-align: center;">PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</p>		
TOTAL DES DETTES		
TOTAL PASSIF		

II. Le bilan fonctionnel :

Les masses du bilan fonctionnel vont nous permettre de faire l'analyse financière.

21. Le bilan fonctionnel :

ACTIF	PASSIF
ACTIF STABLE ou actif IMMOBILISE	CAPITAUX DURABLES ou capitaux PERMANENTS
ACTIF CIRCULANT : Actif à cycle court Disponibilités	PASSIF CIRCULANT : Dettes CT Crédits de trésorerie ou dettes financières à CT

22. Les masses du bilan fonctionnel :

Actif stable ou immobilisé : immobilisation ou valeurs immobilisées, plus biens vivants et en cours de production à cycle long (ex : vaches reproductrices).

Actif circulant :

- **Actif à cycle court** : biens vivants et en cours (cycle court), stocks et encours. Avances et acomptes fournisseurs. Valeurs mobilières de placement. Créances hors exploitation et d'exploitation.

- **Disponibilité** : disponibilités

Capitaux durables : capitaux propres, provisions, dettes financières à moyen et long terme (emprunt d'exploitation, emprunt foncier, autres emprunts en moyen et long terme). Ils sont aussi appelés capitaux permanents

Dettes à court terme : dettes financières à court terme, qui ne dépendent pas des organismes financiers, ce ne sont pas des crédits de trésorerie. Dettes fournisseurs, fiscales, sociales.

III. L'analyse du bilan :

Le bilan de clôture permet d'apprécier la situation financière de l'entreprise. Cette situation sera présentée par plusieurs indicateurs financiers: taux d'endettement global, ratio d'autonomie financière, besoin en fonds de roulement, trésorerie nette globale, fonds de roulement,...

31. Le taux d'endettement global:

$$\text{Taux d'endettement global} = \frac{\text{total des dettes}}{\text{total du passif}} \times 100$$

En fonction de la situation de l'exploitant :

de 0 à 25%, le taux d'endettement global est considéré comme: faible

de 25 à 40%..... : normal en période de croisière

de 40 à 60%..... : élevé en période de croisière

de 60 et plus..... : correct les 3 premières années d'installation

Exemple : un JA avec +60% de taux d'endettement : normal

32. Le taux d'endettement à court terme:

$$= \frac{\text{total des dettes à court terme}}{\text{total actif}} \times 100$$

$$\frac{\text{banques (OCC) + emprunts CT + fournisseurs}}{\text{total actif}} \times 100$$

Les dettes à court terme génèrent des frais financiers importants en peu de temps et donc pénalisent le revenu.

32.Le ratio d'autonomie financière : Il va mettre en évidence la part que représentent les capitaux propres, ou l'argent à soi, dans l'ensemble des capitaux engagés dans une exploitation.

$$\text{Ratio d'autonomie financière} = \frac{\text{Capital propre ou situation nette}}{\text{Total du passif}} \times 100$$

Un ratio élevé indique une exploitation indépendante financièrement.

33. Le fonds de roulement net:

$$\text{FRN} = \text{capitaux permanents} - \text{actif immobilisé}$$

ou

$$\text{FRN} = \text{actif circulant} - \text{dettes à CT}$$

ACTIF		PASSIF	
Actifs stables		Capitaux durables	
Actif circulant	⇕FRN		
		Dettes à court terme	

Le FRN est l'excédent des capitaux permanents. Il permet de financer une partie des actifs circulants.

Il est un indicateur de l'équilibre entre les capitaux durables et les actifs immobilisés. il vérifie la règle de l'équilibre financier minimum. Il doit être positif et disponible et couvrir en partie les stocks.

C'est une marge de sécurité financière pour l'exploitation.

34. La trésorerie nette globale:

$$\begin{aligned} \text{TNG} &= \text{Créances} + \text{disponibilités} - (\text{dettes CT} - \text{produits constatés d'avances}) \\ &\quad + \text{charges constatés d'avances} \end{aligned}$$

La TNG renseigne sur l'équilibre financier à court terme, à la date du bilan.

Elle permet de voir plus facilement si l'exploitation est solvable à court terme. Plus concrètement, c'est ce qui resterait à l'exploitation agricole, si elle devait faire face à toutes ses dettes court terme, immédiatement.

34. La trésorerie nette :

$$\text{TN} = \text{disponibilités} - \text{dettes financières à court terme}$$

C'est un indice de solvabilité à court terme au regard des établissements bancaires.