

MON EQUILIBRE FINANCIER

1 Le Bilan

Reclassement du passif selon sa stabilité (distinction long terme/court terme)

ACTIF OU EMPLOIS	PASSIF OU RESSOURCES
------------------	----------------------

Actif immobilisé		Capitaux propres	
Fonds de roulement net calculé par le « haut de bilan »		Capitaux empruntés (dettes à long et moyen terme)	

Actif Circulant		Fonds de roulement net calculé par le « bas de bilan »	
Stocks		Emprunts et comptes courants CT	
Créances clients		Découverts bancaires CT	
Autres créances		Dettes fournisseurs CT	
Disponibilités		Autres dettes CT	
Total Actif Circulant		Total dettes -1 an	
Total Actif		Total Passif	

2 Analyse de l'équilibre financier à partir du dernier bilan 2006

	Montants		Montants	Différence	
Total Actif Circulant	○	Total dettes -1 an	○	○ ←	A
Diminué des stocks					
= Réalisable et disponible	○	Total dettes -1 an	○	○ ←	B
Diminué des Créances clients					
Diminué des autres créances					
= Disponible	○	Total dettes -1 an	○	○ ←	C
A corriger avec : Dailly, Factor...		A corriger des dettes non exigées			
Disponible corrigé	○	Total dettes corrigées	○	○ ←	D
	Montant	Commentaires			
A →					
B →					
C →					
D →					

3 Une approche financière plus orientée vers la « détection des difficultés »

1 Capitaux propres		N	N-1
▪ Positifs →	OK bravo !	○	○
▪ Négatifs →	Problème		
		Poursuivre l'analyse	
2 Soldes bancaires		N	N-1
▪ Positifs →	OK bravo !	○	○
▪ Négatifs →	Problème		
		Poursuivre l'analyse	
3 Variation des dettes commerciales		N	N-1
▪ Diminution →	Comparer l'évolution avec celle des soldes bancaires	○	○
▪ Augmentation →	Problème		
		Poursuivre l'analyse	
4 Variation des dettes fiscales et sociales		N	N-1
▪ Diminution →	Comparer l'évolution avec celle des soldes bancaires	○	○
▪ Augmentation →	Problème , la pérennité de l'entreprise peut être compromise, en particulier si les inscriptions de privilèges deviennent fréquentes.		
▪ Si 4 problèmes	Grave		
▪ Si 2 à 3 problèmes	Préoccupant		
▪ Si 1 problème	Vulnérabilité		