

ANNEXE : RATIO D'INDÉPENDANCE FINANCIÈRE

EXEMPLE DE CALCUL

Pour calculer le ratio d'indépendance financière, vous devez regrouper vos capitaux propres, vos provisions du passif et vos dettes financières – tous ces éléments sont dans le passif de votre bilan. Ensuite, vous devez diviser les capitaux propres par le résultat obtenu (appelé capitaux permanents).

ACTIF			PASSIF	
Actif immobilisé	Brut	Net	Capitaux propres	
Matériel industriel	120 000	40 000	Capital	60 000
Matériel de transport	50 000	25 000	Réserves	15 000
Autres immobilisation	10 000	10 000	Résultat de l'exercice	5 000
		-	Provisions pour risques et charges	5 000
			Subventions	
Actif circulant			Dettes	
Stocks matières 1ères	11 000	10 000	Dettes financières (1)	14 000
Stocks produits en cours		-	Fournisseurs	5 800
Stocks marchandises		-	Dettes fiscales et sociales	3 000
Créances clients	25 000	23 000	Autres dettes	6 200
Autres créances	4 700	4 700	Produits constatés d'avance	3 300
VMP	1 600	1 600		
Disponibilités	3 000	3 000		
Charges constatées d'avance		-		
TOTAL	225 300	117 300	TOTAL	117 300

Calcul :

$$(85\ 000 / (85\ 000 + 14\ 000)) = \mathbf{0,86}$$

Dans lequel $85\ 000 = 60\ 000 + 15\ 000 + 5\ 000 + 5\ 000$

Plus ce ratio est proche de 1, au mieux la situation de l'entreprise est favorable.

Certains chercheront s'ils sont dans « la norme », mais nous recommandons plus de vous rapprocher de votre banque pour connaître son point de vue et ses critères, car la particularité de votre activité peut fortement modifier la donne.