



**PRÉFET
DE LA RÉGION
PAYS DE LA LOIRE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*

**Direction régionale de l'alimentation,
de l'agriculture et de la forêt**

**Fonds de réarmement agricole
dans les départements de la région Pays de la Loire**

NOTICE d'aide au calcul du ratio « Dettes court terme / actif circulant »

Important : par choix de simplification, le document de référence pour récupérer les différents chiffres demandés est le dernier bilan de l'exploitation.

Les calculs demandés dans le cadre du Fonds de réarmement agricole peuvent être différents de ceux des règles comptables.

En cas de colonnes « Montants bruts » et « Montants nets », la donnée à prendre est celle de la colonne « Montants nets ».

- Dette totale :

Cette donnée est présente au passif. Il représente le total de toutes les dettes et se nomme par exemple : « TOTAL DES DETTES », « Dettes », etc.

Cette donnée se trouve en bas de bilan, au passif.

Dettes (II)			873 722	983 792
Ecart de conversion Passif (III)				
TOTAL DES DETTES	209 811	205 981	3 830	2
Écarts de conversion				

- Dette à moyen et long terme

Cette donnée se trouve également au passif, dans la catégorie « Dettes financières ». Les libellés couramment observés sont « Emprunts et dettes assimilées », « Emprunts et dettes auprès établissements de crédit », etc.

Généralement, cette donnée se situe en haut de la partie « Dettes ».

Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit

Emprunts et dettes assimilées

- Comptes courant associés

Comme les données précédentes, cette donnée se trouve au passif, dans la partie « Dettes », en bas de bilan. La mention « Compte courant associé » figure sur le libellé de la ligne, par exemple : « Emprunts et dettes financières diverses (Dont compte courant associé :) » ou « Compte d'associés & CCA bloqués ».

Comptes d'associés & CCA bloqués

Emprunts et dettes financières diverses (Dont compte courant associé : 283 343 €)

- **Actif circulant**

Contrairement aux données précédentes, l'actif circulant se situe dans la partie **actif** du bilan, en bas de bilan.

Il se nomme « Actif circulant » ou encore « TOTAL ACTIF CIRCULANT »

TOTAL ACTIF CIRCULANT

Actif circulant (II)

- **Ratio « dettes court terme / actif circulant ».**

Ce ratio se calcule de la manière suivante :

$$\frac{(Dettes\ totales - Dettes\ Long\ et\ Moyen\ Terme - Comptes\ Courants\ Associés)}{Actif\ circulant}$$

Soit $\frac{(A - B - C)}{D}$ avec $(A - B - C) = Dettes\ Court\ Terme$

Des exemples de bilans comptables où les données demandées ont été surlignées sont disponibles ci-dessous.

ACTIF

ACTIF		Montants bruts	Amortissements et dépréciations	Montants nets	du 01/07/2023 au 30/06/2024		
Capital souscrit non appelé							
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, ...						
	Fonds commercial et fonds agricole résiduel, droit au bail						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Immobilisations incorporelles en cours						
Avances et acomptes							
Total immobilisations incorporelles							
Immobilisations corporelles	hors biens vivants	Terrains					
		Aménagements fonciers					
		Améliorations des sols et des milieux					
		Constructions	504 279	310 854	193 425	180 642	
		Installation techniques, matériel et outillage	775 676	618 078	157 598	190 773	
	biens vivants	Autres immobilisations corporelles	15 941	13 842	2 099	4 279	
		Immobilisations corporelles en cours					
		Avances et acomptes					
		Total immob. corporelles (hors biens vivants)		1 295 896	942 774	353 122	375 694
		Immobilisations financières	hors biens vivants	Animaux reproducteurs	99 135		99 135
Animaux de service							
Plantations pérennes							
Autres végétaux immobilisés							
Immobilisations corporelles en cours	83 623				83 623	90 893	
biens vivants	Avances et acomptes						
	Total immob. corporelles (biens vivants)		182 758		182 758	207 468	
	Participations		40 195		40 195	39 853	
	Créances rattachées à des participations						
	Titres immobilisés de l'actif de portefeuille						
Immobilisations financières	Autres titres immobilisés	762		762	762		
	Prêts						
	Autres immobilisations financières						
	Total immobilisations financières		40 957		40 957	40 615	
Actif immobilisé (I)		1 519 611	942 774	576 837	623 777		
Biens vivants et en-cours	cycle long	Animaux					
		Avances aux cultures					
		Autres végétaux					
		Vins et alcools					
		Autres en-cours (biens et services)					
	cycle court	Animaux					
		Avances aux cultures	110 863		110 863	87 930	
		Autres végétaux					
		Autres en-cours (biens et services)	146		146	2 180	
		Approvisionnements et marchandises	21 488		21 488	38 001	
Stocks	Produits	36 047		36 047	46 767		
	Total stocks et en-cours		168 543		168 543	174 878	
Avances et acptes versés sur commandes							
Créances	Clients et comptes rattachés	202		202	47 192		
	Autres créances	101 006		101 006	97 439		
Total créances		101 208		101 208	144 630		
Disponibilités	VMP - Actions propres						
	VMP - Autres titres						
	Trésorerie				6 034		
Total disponibilités					6 034		
Charges constatées d'avance		17 804		17 804	11 287		
Actif circulant (II)		287 555		287 555	336 829		
Frais d'émission d'emprunts à étaler							
Ecart de conversion et différence d'évaluation - Actif							
TOTAL ACTIF (I + II)		1 807 166	942 774	864 392	960 606		

PASSIF

		Montants de l'exercice	du 01/07/2023 au 30/06/2024
Capitaux propres	Capital social, dont versé : 3 000	3 000	3 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport		
	Ecart de réévaluation		
	Réserve légale		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves		
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	-48 106	-61 945
	Situation nette	-45 106	-58 945
	Subventions d'investissement	3 102	3 712
Provisions risques et charges	Provisions réglementées	32 675	32 047
	Titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	Total capitaux propres	-9 329	-23 186
	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total provisions pour risques et charges		
	Total fonds propres (I)	-9 329	-23 186
Dettes financières	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires	402 549	426 184
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	113 170	73 135
	Concours bancaires courants et découverts bancaires	283 343	401 961
	Emprunts et dettes financières diverses (Dont compte courant associé : 283 343 €)	799 062	901 280
Dettes d'exploitation	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	72 101	81 124
	Fournisseurs et comptes rattachés	1 233	
	Autres fournisseurs et comptes rattachés (conventions de compte courant)	1 326	1 387
	Dettes fiscales et sociales	74 660	82 512
Dettes diverses	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Total dettes diverses		
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		
	Dettes (II)	873 722	983 792
	Ecart de conversion Passif (III)		

TOTAL PASSIF (I + II + III)

864 392

960 606

BILAN - ACTIF

- 11 -

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF

ACTIF	Valeurs nettes au 31/12/23	Valeurs nettes au 31/12/22	Variation en valeur	en %
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Avances et acomptes				
Autres				
Immobilisations corporelles (H. B. V.)				
Terrains	2 230	2 230		
Constructions	38 072	43 848	-5 776	-13
Installations techniques, matériels	25 153	23 880	1 273	5
Autres				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles (Biens vivants)				
Animaux				
Végétaux				
Autres				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières	13 302	11 186	2 116	19
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ	78 757	81 145	-2 387	-3
ACTIF CIRCULANT				
Biens vivants et en cours				
Animaux	88 908	78 325	10 583	14
Végétaux		4 366	-4 366	-100
Autres et en cours				
Stocks				
Approvisionnements	1 169	7 081	-5 912	-83
Produits finis - autres produits	25 772	11 358	14 414	127
Avances et acomptes versés sur commandes	2 442	829	1 613	195
Créances				
Clients	6 003	9 597	-3 595	-37
Personnel et organismes sociaux				
Etat - TVA	23 854	19 039	4 816	25
Groupes et associés				
Autres créances				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	247	193	54	28
Charges constatées d'avance	8 859	10 552	-1 692	-16
TOTAL ACTIF CIRCULANT	157 254	141 339	15 915	11
Charges à répartir				
Écarts de conversion				
TOTAL GÉNÉRAL ACTIF	236 011	222 484	13 528	6

- EI

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CAPITAUX PROPRES

6/16

BILAN - ACTIF



- EARL

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

ACTIF	Valeurs Brutes	Valeurs au Amort. - Dépr.	31/07/25 Valeurs Nettes	% de l'actif	Exercice N-1 au 31/07/24	% de l'actif
Capital souscrit non appelé						
ACTIF IMMOBILISÉ						
Immobilisations incorporelles				3		3
Frais d'établissement						
Avances et acomptes						
Autres	9 837,20	1 859,00	7 978,20		7 978,20	
Immobilisations corporelles (H.B.V)				1		2
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériels	189 674,78	187 776,12	1 898,66		3 895,81	
Autres	19 522,14	19 522,14				
Avances et acomptes						
Immobilisations corporelles (B.V)				20		22
Animaux						
Végétaux	63 044,90	14 619,49	48 425,41		36 839,87	
En cours					14 970,11	
Avances et acomptes						
Immobilisations financières	137,70		137,70		122,40	
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISE (I)	282 216,72	223 776,75	58 439,97	25	63 806,39	28
ACTIF CIRCULANT						
Biens vivants et en-cours				58		60
Animaux						
Végétaux	9 151,03		9 151,03		21 652,27	
Autres et en cours	128 518,24		128 518,24		116 745,46	
Stocks				2		4
Approvisionnements	5 345,70		5 345,70		8 295,18	
Produits finis et autres produits						
Avances et acomptes versés						
Créances				14		9
Clients	26 826,23		26 826,23		18 389,28	
Personnel et organismes sociaux						
Etat - TVA	4 167,35		4 167,35		1 354,67	
Comptes d'associés	1 465,74		1 465,74			
Autres créances					1 410,83	
Valeurs mobilières de placement						
Disponibilités	2 892,31		2 892,31	1	165,22	
Charges constatées d'avance	1 654,10		1 654,10	1		
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (II)	180 020,70		180 020,70	75	168 012,91	72
Charges à répartir (III)						
Ecart de conversion actif (IV)						
TOTAL ACTIF (I+II+III+IV)	462 237,42	223 776,75	238 460,67	100	231 819,30	100

BILAN - PASSIF



EARL

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

PASSIF

CAPITAUX PROPRES

Capital individuel

Capital social

Primes d'émission, de fusion, d'apport

Ecarts de réévaluation

Réserves

Report à nouveau

Résultat de l'exercice

SITUATION NETTE

Subventions d'investissement

Provisions réglementées

TOTAL DES CAPITAUX PROPRES (I)

PROVISIONS

Provisions pour risques

Provisions pour charges

TOTAL DES PROVISIONS (II)

DETTES

Dettes financières

Emprunts et dettes assimilées

Comptes d'associés & CCA bloqués

Concours bancaires courants et découverts

Avances et acomptes reçus sur commandes

Autres dettes

Fournisseurs et comptes rattachés

Autres dettes fiscales et sociales

Etat - TVA

Associés Opérations faites en commun & CCA non bloqués

Autres dettes

Produits constatés d'avance

TOTAL DES DETTES (III)

Ecart de conversion passif (IV)

TOTAL PASSIF (I+II+III+IV)

	Valeurs au 31/07/25	% du passif	Exercice N-1 au 31/07/24	% du passif
Capital individuel				
Capital social	116 000,00	49	116 000,00	50
Primes d'émission, de fusion, d'apport				
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau	-170 621,87	-72	-176 481,84	-76
Résultat de l'exercice	-10 882,66	-5	5 859,97	3
SITUATION NETTE	-65 504,53	-27	-54 621,87	-24
Subventions d'investissement	14 150,66	6	14 585,14	6
Provisions réglementées				
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES (I)	-51 353,87	-22	-40 036,73	-17
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL DES PROVISIONS (II)				
DETTES				
Dettes financières		77		86
Emprunts et dettes assimilées	150 074,33		177 439,43	
Comptes d'associés & CCA bloqués	32 894,73		22 722,63	
Concours bancaires courants et découverts				
Avances et acomptes reçus sur commandes		45		31
Autres dettes	66 905,20		37 337,54	
Fournisseurs et comptes rattachés	11 059,13		10 345,03	
Autres dettes fiscales et sociales	17 493,03		21 200,06	
Etat - TVA	778,33		2 811,34	
Associés Opérations faites en commun & CCA non bloqués	10 609,79			
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES (III)	289 814,54		271 856,03	
Ecart de conversion passif (IV)				
TOTAL PASSIF (I+II+III+IV)	238 460,67	100	231 819,30	100