

Annexe I

Exercice 3 : Bilan comptable – Bilan financier complet et condensé de l'entreprise F

Vous disposez ci-dessus d'un bilan de l'entreprise F et des renseignements suivants (en milliers de dhs) :

- Valeur des terrains est estimée à 220 ;
- Matériel industriel estimé à 100 ;
- Autres immobilisations corporelles évaluées à 240,50 ;
- Le stock – Outillage est évalué à 188,50 ;
- La provision pour risques correspond à un litige dont le dénouement (fin) est prévu dans 3 mois ;
- On prévoit la répartition du bénéfice suivante :
 - + Distribution aux actionnaires : 142,23 ;
 - + Réserves : 64,20.

Travail à faire

- 1) Présenter le bilan financier complet et condensé à partir de l'annexe I.

| Actif en milliers de dhs | Exercice N | | | Passif en milliers de dhs | Exercice N |
|-----------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|---|-----------------|
| | Brut | Amort. prov (à déduire) | Net | | |
| Actif immobilisé | | | | Capitaux propres | |
| Immo corporel | | | | Capital | 300 |
| Terrains | 136 | | 136 | Réserves | |
| Constructions | 1 500 | 600 | 900 | Réserve légale | 20 |
| Installations | 371 | 236 | 135 | Réserves autenti | 600 |
| Autres immo corp | 400 | 102 | 298 | Réserves réglem | 25 |
| Immo financière | | | | Résultat de l'exercice | 206,43 |
| Prêts | 51 | | 51 | Emprunts dont 49,4 a - 1 an | 1 190 |
| Total I | 2 458 | 1 028 | 1 430 | Total I | 2 341,43 |
| Actif circulant | | | | Provisions pour risques et charges | |
| Stocks | | | | Provisions pour risques | 6,6 |
| M.P. Consomm | 22 | | 22 | Provisions pour charges | 329,4 |
| Encens de pré | 208 | | 208 | Total | 336,00 |
| Produits finis | 768 | | 768 | Dettes | |
| Créances d'exer | | | | Dettes / Achats | 2 340 |
| Créances clients | 2 765,10 | 221 | 2 544,10 | Dettes sociales | 256 |
| Autres créances | 109 | | 109 | Autres dettes d'ex | 50 |
| Créances diverses | 91,33 | | 91,33 | Dettes sur immo | 10 |
| Charges constatées d'avance | 25 | | 25 | Dettes fiscales (IS) | 6 |
| Trésorerie – Actif | | | | Autres dettes diverses | 70 |
| Disponibilités | 215 | | 215 | Produits constatés d'avance | 3 |
| | | | | Trésorerie – Passif | 0 |
| Total II | 4 203,43 | 221 | 3 982,43 | Total II | 2 735 |
| Total général | 6 661,43 | 1 249 | 5 412,43 | Total général | 5 412,43 |

26

- le bilan patrimonial (financier, ou liquidité) est un bilan dont les éléments d'actif et de passif sont classés respectivement par ordre de liquidité et d'exigibilité, tout en évaluant réellement le patrimoine de l'entreprise.
- Les postes de l'actif sont pris pour leurs montants nets.

PASSAGE DU BILAN COMPTABLE AU BILAN FINANCIER

| élément | retraitement | |
|---|-----------------------|--------------------|
| | | |
| Plus values sur immobilisations | + actif immobilisé | + capitaux propres |
| Moins values sur immobilisations | -actif immobilisé | -capitaux propres |
| Actifs fictifs | -actif immobilisé | -capitaux propres |
| Stock outil (de sécurité, minimum, indispensable...) | + actif immobilisé | -VE stock |
| Prêt immobilisé à moins d'un an (à court terme) | +créance de l'AC | -actif immobilisé |
| Créances de l'actif circulant à plus d'un an | +actif immobilisé | -créances de l'AC |
| TVP facilement cessibles (VMP) | +trésorerie (VD) | -créances (VR) |
| TVP difficilement négociables | +actif immobilisé | -créances (VR) |
| Dividendes | -capitaux propres | +DCT |
| Emprunts (dette de fin) à (-) d'un an | DCT - DLMT | +DCT |
| Dettes du passif circulant à plus d'un an | -DCT | +DLMT |
| Effets escomptés | -créances de l'AC | +trésorerie actif |
| Provision durables PRC à moins d'un an | +DCT | -DLMT |
| Autres provisions PRC à plus d'un an | -DCT | +DLMT |
| IS sur subventions et provisions réglementées | -capitaux propres | +DLMT |
| Intérêts courus et non échus | +DCT | -DLMT |
| Ecart de conversion passif | +capitaux propres | -DCT |
| Provision PRC sans objet (non justifiée, non fondée) | +capitaux propres | -DCT |
| Provision durables PRC sans objet (non justifiée, non fondée) | +capitaux propres | -DLMT |

❖ Actif fictifs = frais préliminaire + charges à répartir sur plusieurs exercices + primes de remboursement des obligations + écart de conversion actif

Tableau des plus ou moins values

| Eléments | Valeurs comptables | Valeurs réelles | Plus value | Moins values |
|---|--------------------|-----------------|------------|--------------|
| | | | | |
| | | | | |
| TOTAL | | | | |
| plus ou moins values nettes (ecart de réévaluation) | | | | |

Bilan financier condensé

| Actif | Montant | Passif | Montant |
|------------------|---------|------------------|---------|
| Actif immobilisé | | Capitaux propres | * |
| Actif circulant | | DLMT | |
| - Stock | | | |
| - Créances | | | |
| Trésorerie actif | | DCT | |
| TOTAL | | TOTAL | |

1) Tableau de reclassement et de redressement

| Postes du bilan comptable | Valeur financière | V N C | Plus - value | Moins - value |
|---------------------------|-------------------|-------|--------------|---------------|
| Terrains | 220 | 136 | 84 | |
| ITMOI | 100 | 135 | | 35 |
| Autres immobilisations | 240,5 | 208 | 32,5 | |
| Ecart de réévaluation | 560,5 | 479 | 116,5 | 35 |
| Plus value nette | | | 81,5 | |

Exercice 3: Bilan comptable - Bilan financier complet et condensé de l'entreprise F

| Actif | MT | Passif | MT |
|-----------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| Actif Immobilisé | | Capitales propres | |
| Imme. corporel | | Capital | 30 |
| Terreins | 220 | Reserves | |
| Constructifs | 900 | Reserves légale | 20 |
| Installatifs | 100 | " statut | 600 |
| Autres imme. corp. | 240,50 | " réglement | 25 |
| Imme. financiers | | Résultat | 64,2 |
| Prêts | 51 | plus value nette | 81,5 |
| Stock actif | 188,50 | | |
| Total | 1700 | Total des capitaux prs | 1090,7 |
| Actif circulant (2) | | DLMT | |
| valeurs d'exploitation | 809,5 | + Emprunt (1) | 1140,6 |
| Créances d'exploit. | | provisions pour charges | 329,4 |
| Créances cts | 2544,10 | Total DLMT | 1470 |
| Autres créances | 109 | | |
| Créances diverses | 91,33 | DCT | |
| Charges constatées d'avance | 25 | Dettes / Achats | 2340 |
| Total | 2769,43 | Dettes / fournisseurs | 256 |
| Tresorerie Actif | | Autres dettes d'exploit. | 50 |
| Disponibilités | 215 | Dettes fiscales (IS) | 6 |
| Total | 215 | Autres dettes | 70 |
| Total Actif | 5493,93 | Dettes sur Imme. | 10 |
| | | Produits constatés d'avance | 3 |
| | | provisions pour risques | 6,6 |
| | | Dividendes | 124,23 |
| | | Emprunts à (-) d'an | 49,4 |
| | | Total DCT | 2933,23 |
| | | Total Passif | 5493,93 |

(1) Emprunt = $1190 - 49,4 = 1140,6$

(2) valeurs d'exploitation = $(22 + 208 + 768) - 188,50 = 809,5$

Bilan financier condensé

| ACTIF | Montant | Passif | Montant |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Actif Immobilisé | 1700 | Capitaux propres | 1090,7 |
| Actif circulant + stock + créances | 809,5 2769,43 | DLMT | 1470 |
| Trésorerie-actif | 215 | DCT | 2933,23 |
| TOTAL | 5493,93 | TOTAL | 5493,93 |

| Élement | Montant |
|---|---------------------|
| Capitaux permanents (capitaux propres + DLMT) | 1090,7 + 1470 |
| - Actif Immobilisé | - 1700 |
| ① = FRNG | 860,7 |
| Actif circulant (valeurs d'expl + valeurs réalisables) | (809,5 + 2769,43) |
| - DCT | - 2933,23 |
| ② = BER | 645,7 |
| TA = ① - ② | 860,7 - 645,7 = 215 |