

## Exercices sur le bilan financier

### Exercice 1 : L'analyse du bilan : Bilan financier – Bilan condensé : Entreprise BADIE

L'entreprise BADIE vous communique son bilan définitif au 31 / 12 / N (annexe) :

Monsieur BADIE après une analyse financière vous indique les éléments suivants :

La valeur réelle des terrains peut – être estimée à 42 000 Dhs ;

Les autres créances immobilisées sont des prêts à plus d'un an ;

Le stock – outil s'élève à 22 000 Dhs ;

Les créances résultant des ventes sont constituées pour 1 / 4 de leur valeur d'effets à recevoir escomptables ;

Les emprunts et dettes financières sont pour les 9 / 10 des dettes à plus d'un an ;

Le bénéfice réalisé sera mis en réserve sauf une fraction de 11 710 Dhs qui doit être distribuée sous 2 mois ;

Les frais d'établissement sont à considérer comme sans valeur ;

Les valeurs mobilières de placement sont composées de titres cotés en bourse donc négociables facilement ;

Les provisions pour risque et charges sont sincères et correspondent à des risques à plus d'un an exception faite d'une provision de 600 Dhs qui correspond à un risque à moins de six mois.

Travail à faire :

- 1) Effectuez les redressements et les reclassements préliminaires.
- 2) Présentez le bilan financier complet.
- 3) Présentez le bilan financier condensé.
- 4) Calculez le FRNG, le BFR et la TA.

26

### ANNEXE : Bilan au 31 / 12 / N

ACTIF				PASSIF	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				<b>CAPITAUX PROPRES</b>	
Immobilisa. en non valeurs	5 200	3 120	2 080	Capital	280 000
Frais de constitution				Réserves	43 000
				Résultat net de l'exercice	26 710
<b>Immobilisations corporelles</b>				<b>TOTAL 1</b>	
Terrains	21 570		21 570		414 210
Constructions	64 000	9 600	54 400	<b>DETTES A LONG TERME</b>	
Ins.tech.Mat et Out.	186 000	57 600	128 400	Emprunts et dettes financières	64 500
Autres immo corporelles	82 000	54 750	27 850	Provisions pour charges	4 000
<b>Immobilisations financières</b>				<b>TOTAL CAPITAUX PERMANENTS</b>	
Autres créances immobilisées	3 200		3 200		418 210
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>362 570</b>	<b>125 070</b>	<b>237 500</b>	<b>ACTIF CIRCULANT</b>	
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				<b>PASSIF CIRCULANT</b>	
Stocks	49 128	843	48 285	<b>DETTES A COURT TERME</b>	
Matières 1eres consommables	84 613		84 613	Dettes / achats	67 550
Produits finis	5 372		5 372	Dettes fiscales et sociales	1 150
Marchandises				<b>TOTAL PASSIF CIRCULANT (Hors Trésorerie)</b>	
Créances	93 400	2 717	90 683		68 700
Créances / ventes	410		410	<b>TRESORERIE PASSIF</b>	
Créances diverses				<b>TRESORERIE ACTIF</b>	
Valeurs mobilières de placement	4 030	782	3 248	Valeurs disponibles	
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT (Hors Trésorerie)</b>	<b>236 953</b>	<b>4 342</b>	<b>232 611</b>	Disponibilités	16 799
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>616 322</b>	<b>129 412</b>	<b>486 910</b>	<b>TOTAL TRESORERIE PASSIF</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>				<b>TOTAL GENERAL</b>	
	<b>616 322</b>	<b>129 412</b>	<b>486 910</b>		<b>486 910</b>

37/06/2023

2

# Exercice 1: P'analyse du bilan: Bilan financier - Bilan comptable

Entreprise BADIE

## 1. Redressements préliminaires

Éléments	valeurs réelles	valeurs comptables	Plus values	moins values
Terrains	42000	21570	20430	-
Frais de constitution	0	2080	-	2080
<b>Total</b>	-	-	20430	2080

Plus value Nette = 18350

## 2. Bilan financier (détaillé)

ACTIF	MT	PASSIF	MT
ACTIF IMMOBILISÉ		Capitales propres	
- Terrains	42000	Capital	280000
- Cens trocticiens	54400	Réserve <sup>(1)</sup>	58000
- Ins. tech. Matériel	128400	Plus values nette	18350 (20430 - 2080)
- Autres im. corporelles	27850	<b>Total</b>	<b>356.350</b>
- Autres créances	3200		
autres Immobilisations		Dettes à long terme <sup>(4)</sup>	58050
- stock dutif	22000	provisions pour charges (5)	3400
<b>Total</b>	<b>277850</b>	<b>Total</b>	<b>61450</b>
ACTIF circulant		Passif circulant	
- stock	116270	Dettes à court terme	
Créances		Dettes/achats	67550
- créances devente <sup>(2)</sup>	68012,25	Dettes fiscales et soc	1150
- créances diverses	410	Dividendes	11710
<b>Total</b>	<b>68422,25</b>	provisions pris que	600
Trésorerie actif		et charges	
Disponibilités	16799	Emprunts	6450
valeur de placement	3248	<b>Total</b>	<b>87460</b>
effets escomptés	28670,75	<b>Total Passif</b>	<b>505260</b>
<b>Total</b>	<b>48717,75</b>		
<b>Total actif</b>	<b>505260</b>		

## Bilan financier condensé

ACTIF	MT	PASSIF	MT
Actif immobilisé	277.850	capitales propres	356.350
Actif circulant + stocks + créances	116.270 684.22,25	DLMT	61450
Trésorerie actif	42717,75	DCT	87460
<b>Total</b>	<b>505260</b>	<b>Total</b>	<b>505260</b>

### 4- FRNG

$$FRNG = (\text{capitales propres} + DLMT) - \text{Actif Immobilisé}$$

$$= (356.350 + 61450) - 277850$$

$$= 139950 \text{ DH}$$

Commentaire : Il s'agit d'un fonds de roulement positif  
Les ressources durable sont suffisant

$$BER = \text{Actif circulant} - \text{Passif circulant}$$

(Besoin en fonds de roulement)

$$BER = (116270 + 68422,25) - 87460$$

$$= 97232,25$$

L'entreprise a besoin 97232,25 pour financer son cycle d'exploitation

$$(1) \text{ Stock} = 48285 + 84613 + 5372 - 22000 = 116270$$

(2) Créances sur ventes:

$$= 90683 - (90683 \times \frac{1}{4})$$

$$= 90683 - 22670,75 = 68012,25$$

$$\text{Résultat} = 26710 \quad \begin{array}{l} \rightarrow \text{Dividendes} \cdot 11710 \\ \rightarrow \text{Réserves} \cdot 15000 \end{array}$$

$$(3) 43000 + 15000 = 58000$$

$$(4) 64500 - (64500 \times \frac{1}{10}) = 64500 - 6450 = 58050$$

$$(5) 4000 - 600 = 3400$$

TN = Trésorerie nette

$$\text{Trésorerie actif} = 42717,75$$

Actif = Passif

$$AI + AC + TA = CP + DLMT + DCT$$

$$TA = [(CP + DLMT) - AI] - [AC - DCT]$$

$$TA = FRNG - BER$$

$$= 139950 - 97232,25$$

$$= 42717,75$$

La trésorerie net de l'entreprise est excédentaire.