

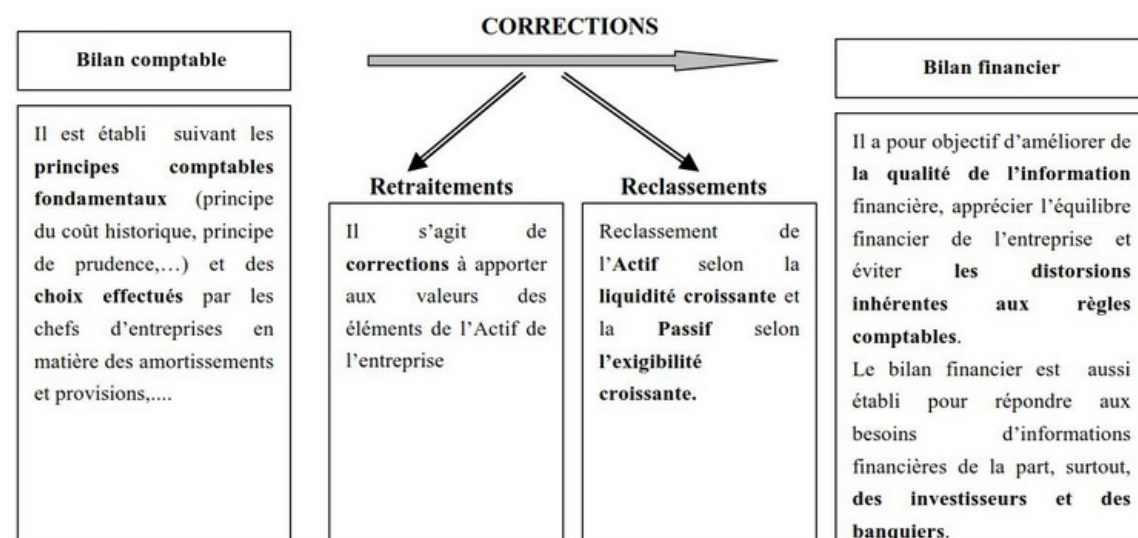
Sommaire

I- Passage du bilan comptable au bilan financier (bilan liquidité)

II- Tableau de redressements et de reclassements

III- Bilan financier (liquidité) en grandes masses : en valeurs et en %

I- Passage du bilan comptable au bilan financier (bilan liquidité)



Explication sous forme des schémas (Voir la vidéo)

L'objectif du Bilan financier est de faire apparaître le patrimoine réel de l'entreprise et d'évaluer le risque de non liquidité de celle-ci.

L'actif est compté pour la valeur réelle de ses éléments.

La valeur réelle correspond à la valeur des éléments en cas de vente.

	Actif	Passif	
-	Immobilisations corporelles, incorporelles...	Capital social	-
↓	Stocks	Emprunts	↓
Liquidité	Clients, et autres actifs circulants	Fournisseurs et autres passifs circulants	Exigibilité
↓	Trésorerie (Banques et caisses)	Trésorerie -Passif	↓
+			+

Explication avec des exemples sous forme des schémas (Voir la vidéo)

II- Tableau de redressements et de reclassements

Éléments	ACTIF				PASSIF		
	Valeurs immobilisées	Valeurs d'exploitation	Valeurs réalisables	Valeurs disponibles	Capitaux propres	Dettes à LMT	Dettes à CT
Totaux comptables
Actif fictif (Immob. en non valeur	-				-		
Plus-value sur élément d'Actif immob. (Valeur réelle ou actuelle – valeur comptable)	+				+		
Moins value sur élément d'Actif immobilisé	-				-		
Stock –outil	+	-					
TVP facilement cessibles ou négociables			-	+			
TVP difficilement vendables	+		-				
Bénéfice distribué (dividende)					-		+
Créances immob. à – 1 an	-		+				
Créance de l'AC à + 1 an	+		-				
Provision - 1 an sans objet					+ 70 %		- 100 % + 30 %
Provision + 1 an sans objet					+ 70 %	- 100 %	+ 30 %
Effets de commerce facilement escomptables			-	+			
Dettes à LMT à – 1 an						-	+
Dettes à CT à + 1 an						+	-
Totaux financiers

Explication de ce tableau avec des techniques et des astuces à retenir (Voir la vidéo)

III- Bilan financier (liquidité) en grandes masses : en valeurs et en %

Actif	Montant	%	Passif	Montant	%
Actif immobilisé			Capitaux propres		
Stocks			Dettes de financement (Long et Moyen terme)		
Créances (1)			Dettes du passif circulant (court terme)		
Trésorerie- Actif (2)					
Total		100	Total		100

- (1) Appelé aussi « Valeurs réalisables »
- (2) Appelé aussi « Valeurs disponibles »