Comptabilité et Mathématiques financières : 2 BAC Eco-SGC

Analyse du bilan - Exercices

Professeur : Mr JABER Naoufal

Sommaire

VI- Exercices

6-1/ Exercice 1

6-2/ Exercice 2

6-3/ Exercice 3

VI- Exercices

6-1/ Exercice 1

Bilan au 31/12/2008

Actif	Montants	Passif	Montants
• Charges à répartir sur plusieurs exercices	47500	• Capital social	1000000
• Fonds commercial	225000	• Réserves	139000
• Constructions	870000	• Résultat net de l'exercice	+263000
• Matériel de transport	288000	• Emprunts auprès des établissements de crédit	250000
• Titres de participations	30000	• Provisions pour risques et charges	20000
• Stocks de marchandises	255000	• Fournisseurs et comptes rattachés	173000
• Clients et comptes rattachés	80500		
• Banque	32000		
• Caisse	17000		
Total	1845000	Total	1845000

Extrait de l'étude d'évaluation des éléments du bilan

Le fonds commercial peut être estimé à 300 000 DH.

État des titres de participation :

Dénomination commerciale	Nombre de titres	Prix d'achat unitaire	Cours au 31/12/2018
ARCA	100	250	260
NORA	25	200	195

Le stock outil est de 50 000 DH

Dans le poste "clients et comptes rattachés", il y'a 25 000 DH d'effets escomptables.

La société a l'habitude de mettre en réserve 40% des bénéfices net.

La provision pour risques et charges est jugée sans objet. On estime qu'elle sera imposée au cours de l'exercice suivant à 35%.

Une partie de l'emprunt (amortissement) est remboursable le 31/03/2019. Montant : 46 500 DH.

Travail à faire

1. Présenter le bilan financier condensé (4 masses à l'actif, 3 masses au passif).
2. Calculer le fonds de roulement.
3. Calculer les ratios suivants :

- financement permanent.
- autonomie financière.
- trésorerie à échéance.

4. Commenter les résultats obtenus.

6-2/ Exercice 2

Extrait du bilan comptable au 31/12/2013

ACTIF	Brut	Amortissements et provisions	Net	PASSIF	Montant
Actif immobilisé	2 800 000	1 400 000	1 400 000	Financement permanent	2 500 000
Actif circulant (hors trésorerie)	2 000 000	500 000	1 500 000	Passif circulant (hors trésorerie)	950 000
Trésorerie-Actif	620 000	20 000	600 000	Trésorerie-Passif	50 000
Total général	**5 420 000**	**1 920 000**	**3 500 000**	**Total général**	**3 500 000**

Informations sur la situation financière de l'entreprise au 31/12/2013

La valeur nette d'amortissements de l'immobilisation en non-valeurs est de 60 000 DH.

Le fonds commercial créé par l'entreprise est estimé à 400 000 DH.

Le stock-outil est estimé à 200 000 DH.

Une provision durable pour risques de 150 000 DH est jugée sans objet ; impôt sur les sociétés : 30%.

1 000 actions (titres et valeurs de placement), d'une valeur nette comptable de 100 000 DH, sont facilement cessibles.

Annexe N°1 : Tableau des reclassements et des redressements

	Actif immobilisé	Stocks	Créances	Trésorerie Actif	Capitaux propres	DLMT (1)	DCT (2)
Valeurs comptables	**1 400 000**	**1 000 000**	**500 000**	**600 000**	**1 700 000**	**800 000**	.....
Valeurs financières							

(1) DLMT : Dettes à long et moyen terme

(2) DCT : Dettes à court terme

Travail à faire

1. Compléter le tableau des redressements et reclassements (Annexe n°1).
2. Calculer et interpréter :

- le fonds de roulement liquidité.
- le ratio d'autonomie financière.
- le ratio de solvabilité.

6-3/ Exercice 3

Annexe N°2 : Extrait du tableau des redressements et des reclassements

	Actif immobilisé	Créances	Capitaux propres	Dettes à long et moyen termes	Dettes à court terme
Valeurs comptables	**610 000**	**190 000**	**465 000**	**240 000**	**195 000**
Les amortissements du matériel de transport doivent être diminués de **100 000 DH.**					
40 000 DH de créances sur les clients sont encaissables dans deux ans.					
Le dénouement du litige, pour lequel une provision momentanée de **60 000 DH** a été constituée, est prévu pour l'exercice 2017.					
Annulation d'un projet de grosses réparations provisionné pour **50 000 DH** (Impôt sur les sociétés au taux de 30%).					
Valeurs financières					

Travail à faire

1. Compléter l'extrait du tableau des redressements et des reclassements (Annexe n°1).
2. Calculer et interpréter :

- le fonds de roulement liquidité.
- le ratio de solvabilité.