

Analyse comptable & financière

Thème : L'approche gestion comptable d'une petite structure

Chapitre : Introduction à l'analyse financière

Séquence : Des outils pour diagnostiquer l'état de santé de la structure : le bilan financier condensé

Objectifs : **. Lire et comprendre les informations usuelles d'un bilan**

. Utiliser ces informations pour en déduire l'état de santé de la structure

Source : <http://ekogest.blogspot.com/2016/03/analyse-financiere-exercice-corrige-le.html>

MISE EN SITUATION

Vous êtes en stage dans une entreprise. Sur la base du bilan comptable partiel (ACTIF), votre responsable vous invite à créer le bilan financier condensé.

ACTIF	Brut	Amts.Prov	Net
Frais préliminaires	10000	6000	4000
Charges à rép	15000	9000	6000
Terrains	200000	-	200000
Constructions	50000	75000	425000
Install.tech.mat.et out	750000	225000	525000
Matériel de transport	250000	150000	100000
Mob.mat.bur	80000	29750	50250
Autres créances financières	13500	-	13500
TOTAL 1	1818500	494750	1323750
Matière et four . consom	250000	-	250000
Produits finis	100000	-	100000
Clients et compte rattachés	475000	-	475000
Etat-débiteur	70000	-	70000
Titre et valeur de placement	80000	-	80000
Comptes de régula.actif	25000	-	25000
TOTAL II	1000000	-	1000000
Banques T.G et chèques postaux	144500	-	144500
Caisse , RA et accreditifs	30500	-	30500
TOTAL III	175000	-	175000
TOTAL GENERAL	2993500	494750	2498750

A votre demande, le comptable de la société vous a communiqué les informations complémentaires suivantes :

- . Les terrains peuvent être cédés à 150% de leur prix d'achat
- . La valeur nette d'amortissement des constructions ne représente que 80% de leur valeur réelle

- . Les titres et valeurs de placement sont facilement négociables et leur prix de cession actuel ne représente que 75% de leur prix d'achat
- . Les stocks-outils s'élèvent à 85 000 €
- . 25% des avances clients se renouvellent régulièrement
- . Le montant des effets à recevoir bancables est de 88 500 €
- . Les provisions pour risques et charges sont justifiées et représentent des dettes probables, à moins d'un an pour les provisions pour risques et à plus d'un an pour les provisions pour charges
- . Le résultat de 2015 est réparti ainsi : Réserves : 113 750 € et Dividendes : 386 250 €

TAF 1 : Etablir le tableau de redressement des éléments du bilan = tableau Emplois / Ressources

TAF 2 : Etablir le bilan financier condensé

TAF 3 : Comparer les grandes masses grâce à un ou deux graphiques appropriés.