

NOM :

Annexe 3 : BILAN CONDENSE FONCTIONNEL (Valeurs brutes)

ACTIF	MONTANTS N	PASSIF	MONTANTS N
ACTIFS STABLES		RESSOURCES STABLES	
Immob. incorporelles	20 600	Capitaux propres	63 970
Immob. corporelles	246 870	Amortissements et provisions	148 240
Immob. financières	6 260	Dettes financières stables	89 700
Sous-total 1	273 730	Sous-total 1	301 410
ACTIFS CIRCULANTS		PASSIFS CIRCULANTS	
Stocks	41 800		
Créances	319 000	Dettes	331 000
Trésorerie actif	600	Trésorerie passif	2 720
Sous-total 2	361 400	Sous-total 2	333 720
TOTAL GENERAL :	635 130	TOTAL GENERAL :	635 130

Annexe 4 :

ETUDE DU FONDS DE ROULEMENT		
Définitions	Formules	
Fonds de roulement net global (FR)	Ressources stables - Actifs stables	27 680
Besoin en fonds de roulement d'exploitation (BFRÉ)	Stocks + Créances - Dettes	28 880
Trésorerie nette	Trésorerie actif - Trésorerie passif	- 1200
Vérification : FR-BFR = TRÉSORERIE NETTE	FR - BFR	- 1200

Il paye plus vite ses fournisseurs. Crédit client plus long que crédit fournisseur. \Rightarrow PAS BON.

Annexe 5 : que on client le payent, ça va qu'il a un bon fond de roulement sinon ça va perdre son capital.

ETUDE DE LA STRUCTURE : LES RATIOS

Structure de financement	Formules	Calculs
Financement des emplois stables	Ressources stables/Actifs stables	1,10
Rendement des capitaux	Résultat/Capitaux propres	4160/63900 0,06
Rotation des actifs circulants	Formules	Calculs
Durée moyenne du crédit client	Créances clients * 360 / Chiffre d'affaires TTC x 1,2	0,071 \rightarrow 71 jours
Durée moyenne du crédit fournisseur	Dettes fournisseurs * 360 / Achats TTC	55 jours

paye fournisseur à bout de 55j.

$$P \times TTC = P \times \text{taux} \times (1 + \text{taux})$$

si taux 20% \Rightarrow pour TVA

NOM :

Annexe 1 : Bilan de l'entreprise Maire

Bilan au

Actif		Passif	
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Terrains	300 000	Capital	267 000
Bâtimens	180 000	Provisionnement	172 800
Machine à photocopier	14 000		
Mobilier bureaux	20 000		
Ordinateur bureaux	20 000		
Matériel industriel	290 000		
Depôts et cautionnement	3 000		
Total I	827 000	Total I	279 800
Actif circulant		Dettes	
Espèces en caisse	4 000	Emprunt	850 000
Stock matière premières	44 000	Dettes envers fournisseurs	60 000
Créances sur clients	87 000	Dettes sociaux	63 000
Avance BNP	316 000		?
		Fournisseurs immobilisés	25 200
Total II	451 000	Total II	
Total général (I+II)	1 278 000	Total général (I+II)	1 278 000

998 200

1 278 000

prêt entraîne des dettes.

prêt
Dépôts et
cautionnement
→ immobilisé

300 000 € sur compte courant ⇒ écart
bep de emprunt ⇒ bep de dettes
bep de dettes par rapport au capital.
pour une PME industrielle, il y a peu de stock.

BILAN CONDENSE FONCTIONNEL (Valeurs brutes)

ACTIF	MONTANTS	PASSIF	MONTANTS
ACTIFS STABLES		RESSOURCES STABLES	
Immob. incorporelles	10 000	Capitaux propres	77 400
Immob. corporelles	192 000	Amortissements et provisions	88 300
Immob. financières	25 300	Dettes financières stables	120 000
Sous-total 1	227 300	Sous-total 1	285 700
ACTIFS CIRCULANTS		PASSIFS CIRCULANTS	
Stocks	90 000		
Créances d'exploitation	88 340	Dettes d'exploitation	111 800
Actif circulant exploitation	178 340		
Créances hors exploitation	12 500	Dettes hors exploitation	15 500
Trésorerie actif	760	Trésorerie passif	5 900
Sous-total 2	191 600	Sous-total 2	133 200
TOTAL GENERAL :	418 900	TOTAL GENERAL :	418 900

ETUDE DU FONDS DE ROULEMENT		
Définitions	Formules	N
Fonds de roulement net global (FR)	Ressources stables-Actifs stables ou Actifs circulants-Passifs circulants	58 400
Besoin en fonds de roulement d'exploitation (BFRE)	Stocks+Créances d'exploit.-Dettes d'exploit	58 400
Besoin en fonds de roulement hors exploitation (BFRHE)	Créances hors exploitation-Dettes hors exploitation	66 540
Besoin en fonds de roulement BFR	BFRE+BFRHE	-3 000
Trésorerie nette	Trésorerie actif-Trésorerie passif	63 540
Vérification : FR-BFR = TRÉSORERIE NETTE	FR-BFR =	-5 140
		-5 140

ETUDE DE LA STRUCTURE : LES RATIOS		
Structure de financement	Formules	Calculs
Financement des emplois stables	Ressources stables/Actifs stables	1,268
Autonomie financière	Capitaux propres/Dettes financières stables	0,645
Rotation des actifs circulants	Formules	Calculs
Durée de stockage des matières premières	① Stock moyen mat*360/Coût d'achat mat utilisées	38,25 jours
Durée de stockage des produits finis	Stock moyen PF *360/Coût de produc PF vendus	32,57 jours
Durée moyenne du crédit client	Créances clients*360/Chiffre d'affaires TTC	18,95 jours
Durée moyenne du crédit fournisseur	Dettes fournisseurs*360/Achats TTC	33 jours

$$\textcircled{1} \frac{17000 \times 360}{160000} = 38,25 \text{ jours}$$

temps moyen pour payer le fournisseur.

Exemple d'un budget de trésorerie semestriel :

Éléments	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
RECETTES						
Créances Bilan :						
Créances usagers	2000					
Opérations de la période :						
Vente machine d'occasion		500				
Prestations vendues		10000		3000		14000
Concerts					6000	
Dons						1500
Subventions				2000		
Cotisations adhérents	3000	2000	4000	4000	6000	12000
TOTAUX RECETTES	5000	12500	4000	9000	12000	27500
DEPENSES						
Dettes au Bilan :						
Emprunts (remboursement)		2000		2000		
Opérations de la période :						
Achats de fournitures	1500			1500		
Loyers	1500			1500		
Téléphone	2000		2000		3000	
Frais Assemblée Générale					800	600
Frais imprimerie		6000				
Frais de déplacement		4000				
Achats documentation		150				
Achats ordinateurs			8000			
Salaires nets	3000	3000	3000	3000	3000	3000
Charges sociales			3200			3200
TOTAUX DEPENSES	8000	15150	16200	8000	6800	6800
TRÉSORERIE						
Avoir au 1 ^{er} du mois	7500	4500	1850	10350	9350	4150
TOTAUX RECETTES	5000	12500	4000	4000	12000	27500
- TOTAUX DEPENSES	8000	15150	16200	8000	6800	6800
= Avoir en fin de mois	4500	1850	10350	9350	4150	16550

→ décaler l'achat des micro-ordinateurs

→ demander aux cotisants de payer en plus au mois de février.