



DOSSIER : ANALYSE FINANCIERE

Première partie : Questions théoriques

Répondre aux questions suivantes :

1°) Que pensez-vous de l'affirmation de l'élève **TAIR** qui dit : « le bilan est un état financier produit à la fin de chaque mois » ? Justifier

2°) Recopier et compléter les phrases suivantes :

- a- Pour établir un bilan en fin d'exercice on se sert d'une balance inventaire.
- b- Tous les comptes de tiers dont le solde est sont inscrits à l'actif d'un bilan.
- c- Une trésorerie nette signifie que l'entité est dans une situation

Deuxième partie : Bilan

La direction de la société « **GNAGNA** » souhaite disposer des états financiers de l'année N afin de faire un diagnostic de la situation de l'entité. Elle vous ordonne de remplir le bilan à partir de l'extrait de la balance (à 4 colonnes) au 31/12/N (**annexe 10**).

Par ailleurs, au 31/12/N, le total des charges est égal à 37 302 000 alors celui des produits s'élève à 35 492 000.

Travail à faire :

- 1°) Remplir l'imprimé du bilan (**annexe 11 à rendre**)
- 2°) Déterminer le **FRNG** (de deux manières), le **BFR** et la **TN** (de deux manières)
- 3°) Quelle interprétation donnée si le FRNG est négatif ?

Annexe 10 : Extrait de la balance (à 4 colonnes) de la société « **GNAGNA** » au 31/12/2017

N°	Intitulés	Cumuls au 31/12/2017		Soldes au 31/12/2017	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
1011	Capital souscrit non appelé	2 500 000	4 500 000		2 000 000
1012	Capital souscrit appelé non versé	3 000 000	9 000 000		6 000 000
1051	Prime s d'émission		540 000		540 000
109	Apporteurs, capital non appelé	7 000 000	5 000 000	2 000 000	
111	Réserve légale		550 000		550 000
112	Réserve statutaire		2 500 000		2 500 000
121	Report à nouveau		260 000		260 000
1301	Résultat en instance d'affectation : bénéfice	1 000 000	1 000 000		
162	Emprunts et dettes auprès des EC	9 000 00	12 000 000		3 000 000
19	Provisions pour risques et charges	250 000	380 000		130 000
213	Logiciels	100 000	60 000	40 000	
222	Terrains nus	1 500 000	300 000	1 200 000	
231	Bâtiments	1 480 000		1 480 000	
241	Matériel et outillage	5 000 000	2 600 000	2 400 000	
244	Matériel et mobilier	2 600 000	1 360 000	1 240 000	
245	Matériel de transport	6 500 000	4 060 000	2 440 000	
261	Titres de participation	4 000 000		4 000 000	
272	Prêt au personnel	960 000	530 000	430 000	
275	Dépôts et cautionnement versés	500 000	140 000	360 000	
2813	Amort logiciels		10 000		10 000
2831	Amortissement des bâtiments	1 000 000	1 800 000		800 000
2841	Amortissement matériel et outillage	950 000	1 950 000		1 000 000
2844	Amortissement matériel et mobilier	240 000	1 200 000		960 000
2845	Amortissement matériel de transport		1 050 000		1 050 000
296	Dépréciation des titres de participation		480 000		480 000

321	Matières premières et fers liées	3 450 000	2 210 000	1 240 000	
361	Produits finis	4 500 000	2 900 000	1 600 000	
39	Dépréciations des stocks et encours		240 000		240 000
401	Fournisseurs, dettes en compte	3 820 000	5 060 000		1 240 000
402	Fournisseurs, effets à payer	260 000	700 000		440 000
409	Fournisseurs débiteurs	830 000	600 000	230 000	
411	Clients	2 450 000	1 040 000	1 410 000	
412	Clients, effets à recevoir	750 000	320 000	430 000	
419	Clients créditeurs	140 000	500 000		360 000
421	Personnel, avances et acomptes	600 000	350 000	250 000	
422	Personnel rémunérations dues	1 000 000	1 990 000		990 000
441	Etat, impôt sur le bénéfice	400 000	400 000		
442	Etat, autres impôts et taxes		150 000		150 000
443	Etat, tva facturée	850 000	850 000		
444	Etat, tva due	720 000	1 250 000		530 000
445	Etat, tva récupérable	800 000	800 000		
465	Associés, dividendes à payer	2 000 000	2 000 000		
476	Charges constatées d'avance	112 000	52 000	60 000	
477	Produits, constatés d'avance	60 000	170 000		110 000
481	Fournisseurs d'investissement	620 000	870 000		250 000
485	Créances sur cession d'immobilisation	50 000		50 000	
491	Dépréciations des comptes clients		150 000		150 000
50	Titres de placement	630 000	300 000	330 000	
521	Banques	2 500 000	1 580 000	920 000	
561	Crédits de trésorerie		110 000		110 000
565	Escompte de crédit ordinaire	230 000	310 000		80 000
571	Caisse	100 000	90 000	10 000	

Annexe 11

BILAN de la société GNAGNA AU 31/12/N

ACTIFS	NOTES	EXERCICE AU 31/12/N			EXERCICE AU 31/12/N - 1	PASSIFS			EXERCICE AU 31/12/N
ELEMENTS		BRUTS	A/P	NET	NET	ELEMENTS	NOTES	MONTANT NET	NET
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						Capital			
Frais de développement et de prospection						Apporteurs capital non appelé			
Brevets, licences, logiciels et droits similaires						Primes liés au capital social			
Fonds commercial et droit au bail						Ecart de réévaluation			
Autres immobilisations incorporelles						Réserves indisponibles			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES						Réserves libres			
Terrains						Report à nouveau			
Bâtiments						Résultat net de l'exercice			
Aménagements, agencements et Installations						Subvention d'investissement			
Matériel, mobilier et actif biologiques						Provision réglementées			
Matériel de transport						TOTAL CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES			
AVANCES ET ACOMPTES VERSES SUR IMMOBILISATIONS						Emprunts et dettes financières diverses			
IMMOBILISATIONS FINANCIERES						Dettes de locations acquisitions			
Titres de participation						Provisions pour risques et charges			
Autres immobilisations financières						TOTAL DETTES FINANCIERES ET R.ASS			
TOTAL ACTIF IMMOBILISE						TOTAL RESSOURCES STABLES			
ACTIF CIRCULANT HAO						Dettes circulantes HAO			
STOCKS ET EN COURS						Clients, avances reçues			
CREANCES ET EMPLOIS ASSIMILES						Fournisseurs d'exploitation			
Fournisseurs avances versées						Dettes fiscales et sociales			
Clients						Autres dettes			
Autres créances						Provisions pour risque à court terme			
TOTAL ACTIF CIRCULANT						TOTAL PASSIF CIRCULANT			
Titres de placements						Banque, crédit d'escompte			
Valeurs à encaisser						Banque, établissements financières et crédits de trésorerie			
Banques, chèques postaux, caisse et assimilés						TOTAL TRESORERIE-PASSIF			
TOTAL TRESORERIE-ACTIF						Ecart de conversion-Passif			
Ecart de conversion-actif						TOTAL GENERAL			
TOTAL GENERAL									

