

821 – ANALYSE DES DOCUMENTS DE SYNTHÈSE

Travaux Dirigés

Série 3 – Analyse du tableau de résultat et du bilan fonctionnel

TD 3.1 : Cas CHARME

OBJECTIFS :

Analyse du tableau de résultat et du bilan financier :

- Tableau de résultat de l'exercice.
- Tableau des Soldes Intermédiaires de Gestion.
- Evaluation de la Capacité d'autofinancement de l'exercice selon les deux méthodes.
- Etablissement du Bilan Financier.
- Présentation du bilan fonctionnel condensé.
- Analyse du bilan fonctionnel.
- Evaluation du Fonds de Roulement Net Global, du Besoin en Fonds de Roulement d'Exploitation, du Besoin en Fonds de Roulement Hors Exploitation, du besoin en Fonds de Roulement Total et de la Trésorerie Nette.
- Commentaires sur la situation financière de l'entreprise et préconisations.

SITUATION :

- Entreprise de distribution avec activités industrielles.
- Stocks de marchandises, de matières premières et de produits finis.
- Sessions d'immobilisations.
- Régularisations d'actif et de passif.
- Différences de conversion.

SOMMAIRE

1.1. Enoncé.....	2
1.2. Travail à faire.....	2
1.3. Document.....	3
1.4. Annexes.....	6
1.4.1. Annexe 1.....	6
1.4.2. Annexe 2.....	7
1.4.3. Annexe 3.....	8
1.4.4. Annexe 4.....	9
1.4.5. Annexe 5.....	10
1.4.6. Annexe 6.....	10

1.1. Énoncé.

La société **CHARME** réalise des activités à la fois de négoce et de transformation.

Elle connaît actuellement quelques difficultés financières.

A la demande des dirigeants, votre mission consiste à présenter et analyser les documents de synthèse.

Votre étude conduira à la formulation de propositions d'amélioration.

A cette fin, on vous communique les documents et annexes suivants :

- Document : Balance des comptes.
- Annexe 1 : Tableau de résultat.
- Annexe 2 : Tableau des soldes intermédiaires de gestion.
- Annexe 3 : Tableaux de calcul de la capacité d'autofinancement.
- Annexe 4 : Bilan financier.
- Annexe 5 : Bilan fonctionnel.
- Annexe 6 : Tableau d'analyse du bilan fonctionnel.

1.2. Travail à faire.

En utilisant les documents et annexes fournis :

- 1°) Présenter le Tableau de Résultat de l'exercice N.
- 2°) Présenter le tableau des Soldes Intermédiaires de Gestion.
- 3°) Evaluer la Capacité d'autofinancement de l'exercice selon les deux méthodes.
- 4°) Présenter le Bilan Financier de l'exercice N et vérifier l'exactitude du résultat.
- 5°) Présenter le Bilan Fonctionnel condensé.
- 6°) Analyser le Bilan Fonctionnel condensé.
- 7°) Commenter les résultats obtenus.

1.3. Document.

BALANCE APRES INVENTAIRE au : 31/12/N					
N° comptes	Intitulés comptes	Mouvements Débits	Mouvements Crédits	Soldes Débiteurs	Soldes Créditeurs
101	Capital		50 000,00		50 000,00
1061	Réserve légale		5 000,00		5 000,00
145	Amortissements dérogatoires		4 500,00		4 500,00
151	Provisions pour risques		3 500,00		3 500,00
157	Provisions pour charges		3 100,00		3 100,00
164	Emprunts		120 000,00		120 000,00
16884	Intérêts courus sur emprunts		8 400,00		8 400,00
205	Concessions et droits similaires	10 000,00		10 000,00	
211	Terrains	20 000,00		20 000,00	
213	Constructions	120 000,00		120 000,00	
215	Installations Techniques Matériel Outillage Industriel (ITMOI)	105 000,00		105 000,00	
2183	Matériel de bureau et d'informatique	30 000,00		30 000,00	
238	Avances Acomptes versés sur commandes d'immobilisations corporelles	5 000,00		5 000,00	
261	Titres de Participation	8 000,00		8 000,00	
271	Titres Immobilisés	10 500,00		10 500,00	
274	Prêts	7 000,00		7 000,00	
2768	Intérêts courus sur prêts	420,00		420,00	
2805	Amortissements des concessions, droits, brevets		2 500,00		2 500,00
2813	Amortissements des Constructions		100 000,00		100 000,00
2815	Amortissements des Installations Techniques Matériel Outillage Industriel		21 000,00		21 000,00
2818	Amortissement du Matériel de bureau et d'informatique		10 000,00		10 000,00
2905	Dépréciations des concessions		2 000,00		2 000,00
2913	Dépréciations des constructions		5 000,00		5 000,00
2915	Dépréciations des I T M O I		4 500,00		4 500,00
2971	Dépréciations des Titres Immobilisés		1 200,00		1 200,00
311	Matières Premières	50 000,00		50 000,00	
321	Matières consommables	10 000,00		10 000,00	
322	Fournitures consommables	5 000,00		5 000,00	
326	Emballages	4 000,00		4 000,00	
331	En cours de production	6 000,00		6 000,00	
355	Produits Finis	35 000,00		35 000,00	
37	Marchandises	10 000,00		10 000,00	
395	Dépréciations Produits Finis		550,00		550,00
397	Dépréciations Marchandises		450,00		450,00
401	Fournisseurs d'ABS		87 600,00		87 600,00
403	Fournisseurs ABS - Effets à payer		5 600,00		5 600,00
404	Fournisseurs d'immobilisations		12 000,00		12 000,00
4091	Fournisseurs Avances, Acomptes versés sur commandes d'ABS	3 500,00		3 500,00	
4096	Fournisseurs Créances sur emballages à rendre	1 500,00		1 500,00	
411	Clients	115 000,00		115 000,00	
413	Clients-effets à recevoir	6 000,00		6 000,00	
416	Clients douteux	7 000,00		7 000,00	

4181	Clients-factures à établir	3 500,00		3 500,00	
4196	Clients-dettes sur emballages consignés		1 500,00		1 500,00
421	Personnel-rémunérations dues		90 000,00		90 000,00
4284	Personnel-charges à payer		8 500,00		8 500,00
431	Sécurité Sociale		29 000,00		29 000,00
438	Organismes sociaux		10 000,00		10 000,00
4455	TVA à décaisser		30 000,00		30 000,00
4458	TVA à régulariser		580,00		580,00
447	Etat, charges à payer		6 000,00		6 000,00
462	Créances sur cessions d'immobilisations	50 000,00		50 000,00	
476	Différences de conversion Actif	4 000,00		4 000,00	
486	Charges constatées d'avance	3 700,00		3 700,00	
487	Produits constatés d'avance		5 600,00		5 600,00
491	Dépréciation des comptes clients		4 200,00		4 200,00
503	Actions	5 000,00		5 000,00	
506	Obligations	4 700,00		4 700,00	
512C	Banque		11 000,00		11 000,00
519	Concours Bancaires Courants		10 490,00		10 490,00
530	Caisse	1 300,00		1 300,00	
5903	Dépréciations VMP : actions		500,00		500,00
601	Achats de Matières Premières	260 000,00		260 000,00	
602	Achats d'autres approvisionnements	10 000,00		10 000,00	
6031	Variations de stocks de Matières Premières		2 000,00		2 000,00
6032	Variations de stocks d'Autres Approvisionnements	3 000,00		3 000,00	
6037	Variations de stocks de marchandises	8 000,00		8 000,00	
606	Achats non stockés de fournitures	5 000,00		5 000,00	
607	Achats de marchandises	80 000,00		80 000,00	
6097	R R R Obtenus sur Achats de marchandises		4 000,00		4 000,00
612	Redevances de crédit bail	6 000,00		6 000,00	
616	Primes d'assurance	2 000,00		2 000,00	
621	Personnel extérieur à l'entreprise	80 000,00		80 000,00	
622	Rémunérations d'intermédiaires	7 000,00		7 000,00	
623	Publicité, relations publiques	7 000,00		7 000,00	
627	Services bancaires	4 000,00		4 000,00	
630	Impôts, taxes versements assimilés	2 500,00		2 500,00	
641	Rémunération du personnel	330 000,00		330 000,00	
645	Charges de Sécurité Sociale	140 000,00		140 000,00	
654	Pertes sur créances irrécouvrables	1 500,00		1 500,00	
661	Charges d'intérêts	700,00		700,00	
665	Escomptes accordés	600,00		600,00	
666	Pertes de change	1 500,00		1 500,00	
667	Charges nettes sur cessions de VMP	800,00		800,00	
675	Valeur Comptable des Eléments d'Actif Cédés	50 000,00		50 000,00	
6811	Dotations aux amortissements des immobilisations	10 000,00		10 000,00	
6815	Dotations aux provisions pour risques et charges	4 200,00		4 200,00	
6816	Dotations aux dépréciations des immobilisations	3 500,00		3 500,00	

686	Dotations aux dépréciations financières	2 400,00		2 400,00	
687	Dotations aux dépréciations exceptionnelles	5 000,00		5 000,00	
691	Participation aux résultats	0,00		0,00	
695	Impôts sur les bénéfices	0,00		0,00	
701	Ventes Produits Finis		800 000,00		800 000,00
706	Prestations de services		0,00		0,00
707	Ventes marchandises		110 000,00		110 000,00
7091	R R R Accordés sur ventes de Produits Finis	8 000,00		8 000,00	
7097	R R R Accordés sur ventes de marchandises	10 000,00		10 000,00	
7135	Production Stockée de Produits Finis	4 600,00		4 600,00	
740	Subventions d'exploitation		7 000,00		7 000,00
751	Autres produits de gestion courante		11 000,00		11 000,00
765	Escomptes obtenus		950,00		950,00
766	Gains de change		1 700,00		1 700,00
775	Produits des Cessions d'Eléments d'Actif		90 000,00		90 000,00
781	Reprises sur dépréciations d'exploitation		7 500,00		7 500,00
Totaux		1 688 420,00	1 688 420,00	1 688 420,00	1 688 420,00

1.4. Annexes.

1.4.1. Annexe 1.

TABLEAU DE RESULTAT pour l'exercice N			
Charges	Montants	Produits	Montants
CHARGES D'EXPLOITATION		PRODUITS D'EXPLOITATION	
Achats de marchandises		Ventes marchandises	
Variations de stock de marchandises		Production vendue	
Achats de Matières Premières et d'Approvisionnements		Production stockée	
Variations de stocks de Matières Premières et d'Approvisionnements		Production immobilisée	
Charges externes et achats non stockés		Subventions d'exploitation	
Autres charges externes		Reprises sur dépréciations et transferts de charges d'exploitation	
Impôts taxes et versements assimilés		Autres produits	
Salaires et rémunérations			
Charges sociales			
Dotations aux Amortissements			
Dotations aux Dépréciations			
Dotations aux Provisions			
Autres charges			
Total I		Total I	
CHARGES FINANCIERES		PRODUITS FINANCIERS	
Dotations aux dépréciations financières		Produits de participation	
Intérêts et charges		Produits d'Autres VM et créances	
Différences négatives de change (pertes de change)		Autres intérêts et produits assimilés	
Escomptes accordés		Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges financières	
Charges nettes sur cessions de VMP		Différences positives de change (gains de change)	
		Produits nets sur cessions de VMP	
Total II		Total II	
CHARGES EXCEPTIONNELLES		PRODUITS EXCEPTIONNELS	
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		Produits exceptionnels sur opérations de gestion	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		Produits exceptionnels sur opération en capital	
<i>Valeur Comptable des éléments d'actif cédés</i>		<i>Produits des cessions d'éléments d'actif</i>	
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions exceptionnelles		Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions exceptionnelles	
Total III		Total III	
Participation des salariés			
Impôts sur les bénéfices			
TOTAL DES CHARGES		TOTAL DES PRODUITS	
<i>SC : Bénéfice</i>		<i>SD : Perte</i>	
TOTAL GENERAL		TOTAL GENERAL	

Résultat d'exploitation	
Résultat financier	
Résultat courant	
Résultat exceptionnel	
Résultat de l'exercice	

1.4.2. Annexe 2.

TABLEAU DES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION							
PRODUITS		CHARGES		Soldes intermédiaires	N	%	
Ventes de marchandises		Coût d'achat des marchandises vendues		Marge commerciale			
Production Vendue		ou Déstockage de production					
Production Stockée							
Production Immobilisée							
TOTAL		TOTAL		Production de l'exercice			
Production de l'exercice		Consommation de l'exercice en provenance de tiers					
Marge commerciale							
TOTAL		TOTAL		Valeur ajoutée			
Valeur ajoutée		Impôts, taxes et versements assimilés Charges de personnel					
Subventions d'exploitation							
TOTAL		TOTAL		Excédent brut (ou insuffisance) brut d'exploitation			
Excédent brut d'exploitation		ou Insuffisance brute d'exploitation Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Autres charges					
Reprises sur dépréciations, sur provisions, transferts de charges							
Autres produits							
TOTAL			TOTAL		Résultat d'exploitation		
Résultat d'exploitation		ou Résultat d'exploitation Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun Charges financières					
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun							
Produits financiers							
TOTAL		TOTAL		Résultat courant avant impôts			
Produits exceptionnels		Charges exceptionnelles		Résultat exceptionnel			
Résultat courant avant impôts		Résultat courant avant impôts Résultat exceptionnel Participation des salariés Impôts sur les bénéfices					
Résultat exceptionnel							
TOTAL			TOTAL		Résultat de l'exercice		
Produits des cessions d'éléments d'actif			Valeur comptable des éléments cédés		Plus values ou moins values		

1.4.3. Annexe 3.

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT - Exercice N			
Méthode soustractive		en -	en +
	EXCEDENT (ou INSUFFISANCE) BRUT(E) D'EXPLOITATION		
75	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION		
765	ESCOMPTE OBTENUS		
766	GAINS DE CHANGE		
TOTAL PRODUITS ENCAISSES			
65	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION		
661	CHARGES D'INTERETS		
665	ESCOMPTE ACCORDES		
666	PERTES DE CHANGE		
667	CHARGES NETTES SUR CESSIONS DE VMP		
TOTAL CHARGES DECAISSEES			
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT de l'exercice			
Méthode additive		en -	en +
	RESULTAT DE L'EXERCICE		
681	DOTATIONS AUX AMORT. DEPRECIAT. PROVISIONS D'EXPLOITATION		
686	DOTATIONS AUX AMORT. DEPRECIAT. PROVISIONS FINANCIERES		
687	DOTATIONS AUX AMORT. DEPRECIAT. PROVISIONS EXCEPTIONNELLES		
675	VALEUR COMPTABLE DES ELEMENTS D'ACTIFS CEDES		
TOTAL CHARGES CALCULEES			
781	REPRISES SUR AMORT. DEPRECIAT. PROVISIONS D'EXPLOITATION		
786	REPRISES SUR DEPRECIAT. PROVISIONS FINANCIERES		
787	REPRISES SUR DEPRECIAT. PROVISIONS EXCEPTIONNELLES		
775	PRODUITS DE CESSIONS DES ELEMENTS D'ACTIFS CEDES		
TOTAL PRODUITS CALCULES			
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT de l'exercice			

1.4.4. Annexe 4.

BILAN (système de BASE) au 31/12/N					
ACTIF	Brut N	Amort. / Dép	Net N	PASSIF	N
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations incorporelles				Capital social	
Concessions, brevets, logiciels				Prime d'émission	
Immobilisations corporelles				Réserve légale	
Terrains				Réserves statutaires	
Constructions				Report à nouveau	
Installations techniques, mat. et out. industriels				<i>Résultat de l'exercice</i>	
Autres immobilisations corporelles				Subventions d'investissement	
Avances acomptes sur immobilisations				Provisions réglementées	
Immobilisations financières					
Titres de participations					
Titres immobilisés					
Prêts					
Total I				Provisions pour risques et charges	
				Total I	
				Total II	
Actif circulant				Dettes	
Stocks et en-cours				Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)	
Matières premières et approvisionnements				Avances et acomptes reçus	
En-cours de production				Dettes d'exploitation	
Produits Finis				Dettes fournisseurs et comptes rattachés	
Stocks de marchandises				Dettes fiscales et sociales	
Avances et Acomptes versés				Autres dettes d'exploitation	
Créances d'exploitation				Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Créances clients et comptes rattachés					
Autres créances d'exploitation					
Valeurs Mobilières de Placement					
Autres créances diverses					
Disponibilités					
Charges constatées d'avance (2)				Produits constatés d'avance (2)	
Total II				Total III	
Ecart de conversion actif (2)				Ecart de conversion passif (2)	
TOTAL GENERAL				TOTAL GENERAL	
(2) d'exploitation				(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	

1.4.5. Annexe 5.

BILAN FONCTIONNEL condensé avant affectation du résultat au 31/12/N			
ACTIF	N	PASSIF	N
EMPLOIS STABLES		RESSOURCES STABLES	
ACTIF EXPLOITATION		PASSIF EXPLOITATION	
ACTIF HORS EXPLOITATION		PASSIF HORS EXPLOITATION	
TRESORERIE ACTIVE		TRESORERIE PASSIVE	
TOTAL		TOTAL	

1.4.6. Annexe 6.

ANALYSE DU BILAN FONCTIONNEL condensé	
Eléments	Exercice N
Ressources stables	
- Emplois stables	
= Fonds de Roulement Net Global (FRNG)	
Actif circulant d'exploitation	
- Passif circulant d'exploitation	
= Besoin en Fonds de Roulement d'Exploitation (BFRE)	
Actif circulant hors exploitation	
- Passif circulant hors exploitation	
= Besoin en Fonds de Roulement Hors Exploitation (BFRHE)	
Besoin en Fonds de Roulement Total (BFRT)	
Trésorerie active	
- Trésorerie passive	
= Trésorerie Nette (TN)	
Vérification : FRNG = BFRE + BFRHE + TN	