

DU BILAN COMPTABLE AU BILAN FINANCIER
Passage du bilan comptable au bilan financier

Exemple

Le chef comptable de l'entreprise «**FARAG**» vous communique le bilan, arrêté au 31/12/2011, et les renseignements concernant la situation financière de l'entreprise en vue de l'analyse de plusieurs indicateurs de santé financière et de solvabilité.

1. Bilan au 31/12/2011

ACTIF	Brut	Amort		Net	PASSIF	Montants
			Prov.			
ACTIF IMMOBILISÉ	5 242 500	666 250		4 576 250	FINANCEMENT PERMANENT	
Frais préliminaires	112 500	67 500		45 000	Capital social ou personnel	8 104 725
Fonds commercial	3 000 000	-		3 000 000	Réserve légale	7 000 000
Installations tech., mat. et outillage	760 000	192 000		568 000	Autres Réserves	15 000
Mob. mat. de bureau et am. div.	1 025 000	363 750		661 250	Résultat net de l'exercice	40 000
Autres créances financières	90 000	-		90 000	Autres dettes de financement	481 725
Titres de participation	255 000	43 000		212 000	Provisions pour risques	550 000
ACTIF CIRCULANT H.T	2 266 000	97 000		2 169 000	PASSIF CIRCULANT H.T	18 000
Marchandises	800 000	27 000		773 000	Fournisseurs et comptes rattachés	843 528
Clients et comptes rattachés	848 500	40 000		808 500	Clients créditeurs, avances et acomptes	453 000
État débiteur	367 500	-		367 500	Organismes sociaux	
Comptes de régularisation - actif	25 000	-		25 000	État créateur	137 500
Titres et val. de placement	225 000	30 000		195 000		53 025
TRESORERIE - ACTIF	2 003 000			2 003 000		
Banques	1 773 000	-		1 773 000		
Caisses	230 000	-		230 000		
TOTAL GENERAL	9 511 500	763 250		8 748 250	TOTAL GENERAL	8 748 250

2. Les informations complémentaires

- La valeur réelle du fonds commercial pourrait être estimée à **3 400 000 DH**
- Le stock outil (de sécurité, de réserve...) des marchandises s'élève à 100 000 DH ;
- Les emprunts sont à rembourser à raison de 10% dans six mois ;
- Les dividendes (part de bénéfice distribué), d'un montant de 300 000 DH, sont distribuables dans un délai de 2 mois ;
- Les TVP facilement négociables : 95 000 DH ;
- Les PPRC sont sincères et correspondent à des risques à plus d'un an exception faite d'une provision de 6 000 DH qui correspond à un risque à moins de six mois

Tableau des redressements et des reclassements

Éléments	Actif immobilisé	Stocks	Créances	Trésorerie - Actif	Capitaux propres	Dettes à L.T.	D.C.T.
Δ Nets							
Totaux du bilan ou totaux comptables	4 576 250	773 000	1 396 000	2 003 000	7 556 725	508 000	6 435 25
Actif fictif	⊖ 45 000				⊕ 45 000		
Fonds C.F. (+ valeur)	⊕ 400 000				⊖ 400 000		
Stock	⊖ 100 000	⊕ 100 000					
Emprunts (1 an)						- 55 000	+ 55 000
Dividendes					- 300 000		300 000
TVP			- 95 000	+ 95 000			
PPR etc						- 6 000	+ 6 000
Totaux financiers	5 031 250	6 730 000	1 301 000	2 098 000	7 556 725	507 000	1 006 575

1.1.2. Bilan financier condensé

1.1.2.1. Tracé

ACTIF	Montant	%	PASSIF	Montant	%
Actif immobilisé	5 031 250	55,77%	Capitaux propres	7 556 725	87,6%
Stocks	6 730 000	7,31%	Dettes à L.T.	507 000	5,5%
Créances	1 301 000	14,25%	D.C.T.	1 006 575	11,0%
T. Actif	2 098 000	23,04%			
Total	9 103 250	100%	Total	9 103 250	100%

Actif Net	AI	stock	créances	T. Actif	CP	DLMT	DCT
Retenue sur impôts	430 000	170 000	136 000	44 000	33 000	234 000	207 000
Actif net	30 000				30 000		
Terrains	300 000				300 000		
Construc. financ.	290 000				290 000		
IT, Net	40 000				40 000		
Fol. Commerce	+100 000				+100 000		
T.I.	-75 000				-75 000		
Stock ent. d'	20 000	20 000					
Prov. Créances douteuses			-2 000 (1/100) 200 000		-2 000 5000/7000		
Prov. Litige						20 000	20 000
Emprunt						43 000	43 000
Pr. Garantie (PPRC)					21 000	-30 000	9 000
Dividends					-60 000	-	60 000
Total financier	792 500	180 000	134 000	44 000	631 500	150 000	339 000

1120 500

1120 500

PPRC → Prov. pr litige
 → Prov. pr amendes, et d. d. et pénalité
 → Prov. pr garantie

PPRC sans objet → non fondée
 → non justifiée
 → doit être annulé
 → non sincère

Surestimation → - value
 Sous-estimation → + value

PAF, prov. → - value
 SAR, prov. → + value
 de provision annulé → - value

Terrains

VR - VC = + value
 sur bilan 6 - value
 $(30000 \times 2) - 30000 = +30000$
 Const: 500 000 - 210 000 = +290 000
 S. n. t. t. B.: 80 000 - 120 000 = -40 000

TR → VR - VA
 $(370 \times 50) - 25000$
 $17500 - 25000$
 $= -7500$

FR $\star = (CP + DLMT) - AI$
 $= (631500 + 150000) - 792500$

Les capitaux ~~permettent~~ n'arrive pas à financer P' Actif Immobilisé. = -11000