

Sujet 1

On considère le cas d'un restaurant lyonnais qui a ces états financiers :

Déclaration souscrite en €		Exercice N, clos le : 31/12/2017			31/12/2016
		Brut	Amortissements, provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)		AA			
ACTIF IMMOBILISÉ*	IMMOB. INDICIBLES				
	Frais d'établissement*	AB	AC		
	Frais de recherche et de développement*	AD	AE		
	Concession, brevets et droits similaire	AF	1 400	AG 1 400	0
	Fonds commercial (1)	AH	36 588	AI	36 588
	IMMOB. CORPORELLES				
	Terrains	AN	AO		
	Constructions	AP	AQ		
	Installations techniques, matériels et outillage industriels	AR	66 634	AS 49 807	16 827
	Autres immobilisations corporelles	AT	202 362	AU 85 569	116 793
	Immobilisations en cours	AV	AW		
	IMMOB. FINANCIERES				
	Participations évalués par mise en équivalence	CS	CT		
	Autres titres immobilisés	BD	BE		
	Prêts	BF	BG		
	Autres immobilisations financières*	BH	2 640	BI	2 640
TOTAL (II)		BJ	309 624	BK 136 776	172 848
ACTIF CIRCULANT	STOCKS*				
	Matières premières, approvisionnements	BL	64 297	BM	64 297
	En cours de production de biens	BN		BO	
	En cours de production de services	BP		BQ	
	Marchandises	BT		BU	
	CREANCES				
	Avances et acomptes versés sur commandes	BV		BW	
	Clients et comptes rattachés* (3)	BX		BY	
	Autres créances (3)	BZ	39 487	CA	39 487
	DIVERS				
	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres)	CD		CE	
	Disponibilités	CF	9 758	CG	9 758
	Charges constatées d'avance* (3) (E)	CH	28 688	CI	28 688
	TOTAL (III)	CJ	142 230	CK	0
COMPTES DE REGULARISATION	Ecarts de conversion actif*	CN			
	TOTAL GÉNÉRAL (I à VI)	CO	451 854	1A	136 776
				315 078	310 624

		2017	2016
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)* (dont versé.....)	DA	7 622
	Primes d'émission, de fusion, d'apports,	DB	
	Ecarts de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence EK)	DC	
	Réserve légale (3)	DD	779
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE	
	Report à nouveau	DH	47 974
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	DI	-10 214
	Provisions réglementées*	DK	
TOTAL (I)		DL	46 161
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP	
	Provisions pour charges	DQ	
	TOTAL (III)	DR	0
DETTES (4)	Emprunts obligataires convertibles	DS	
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU	95 165
	Emprunts et dettes financières diverses (Dont emprunts participatifs) EI	DV	2 537
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	68 053
	Dettes fiscales et sociales dont IS 19N = IS 19N-1 =	DY	103 161
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	
	Autres dettes	EA	
Compte régul.	Produits constatés d'avance (4)	EB	
TOTAL (IV)		EC	268 916
Ecarts de conversion passif* (V)		ED	
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)		EE	315 077
			310 623

		2017				2016	
		France		Exportations et livraisons intracommunautaires	Total		
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises*	FA		FB	FC		
	Production vendue biens*	FD	817 383	FE	FF	817 383	799 141
	services*	FG		FH	FI		
	Chiffre d'affaires nets*	FJ	817 383	FK	FL	817 383	799 141
	Production stockée*				FM		
	Production immobilisée*				FN		
	Subvention d'exploitation				FO		
	Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges* (9)				FP	19 295	23 504
	Autres produits (1) (11)				FQ	33	348
	Total des produits d'exploitation (2) (I)				FR	836 711	822 993
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)*				FS		
	Variation de stock (marchandises)*				FT		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				FU	319 235	291 099
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)*				FV	-18 667	5 422
	Autres achats et charges externes (3) (6bis)*				FW	131 999	126 171
	Impôts, taxes, versements assimilés*				FX	8 950	9 522
	Salaires et traitements*				FY	296 467	267 008
	Charges sociales (10)				FZ	80 380	85 487
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	- sur immobilisations :		- dotations aux amortissements*	GA	28 764	24 739
				- dotations aux provisions *	GB		
		- sur actif circulant : dotations aux provisions			GC		
		- Pour risques et charges : dotations aux provisions			GD		
	Autres charges (12)				GE	286	328
	Total des charges d'exploitation (4) (II)				GF	847 414	809 776
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)					GG	-10 703	13 217

Opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée*	(III)	GH		
	Perte supportée ou bénéfice transféré*	(IV)	GI		
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)		GJ		
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		GK		
	Autres intérêts et produits assimilés (5)		GL		
	Reprises sur provisions et transfert de charges		GM		
	Différences positives de change		GN		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		GO		
	Total des produits financiers (V)		GP	0	0
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions*		GQ		
	Intérêts et charges assimilées (6)		GR	2 908	3 161
	Différence négative de change		GS		
	Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement		GT		
	Total des charges financières (VI)		GU	2 908	3 161
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			GV	-2 908	-3 161
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV +V - VI)			GW	-13 611	10 056
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion				432
	Produits exceptionnels sur opérations en capital*				
	Reprises sur provisions et transfert de charges				
	Total des produits exceptionnels (7)	(VII)		0	432
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6bis)			833	1 012
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital*				
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
	Total des charges exceptionnelles (7)	(VIII)		833	1 012
4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)				-833	-580
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise					
Impôts sur les bénéfices*			(X)	-4 231	-4 100
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)				836 711	823 425
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)				846 924	809 849
5 - BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - total des charges)				-10 213	13 576

Interprétation des comptes

- L'entreprise a-t-elle stockée des marchandises entre l'année N-1 et l'année N ?
- L'entreprise possède t'elle des bâtiments ?
- Parmi les immobilisations détenues, lesquelles sont non-amortissables au vu de la lecture du bilan ?
- Pourquoi n'y a-t-il pas de créance clients au bilan ?

Calculer d'éléments financiers

Calculer les SIG et la CAF pour les deux années. Donner le bilan fonctionnel pour l'année N, approximer le BFR et la trésorerie pour l'année N-1.

Diagnostic

Proposer un diagnostic pour l'entreprise. On pourra éventuellement faire apparaître des ratios pertinents.

Questions diverses

Donner un ratio qui permettrait d'évaluer si la trésorerie disponible est suffisante ou non.

Sujet 2

On considère le cas d'un club de football professionnel qui a communiqué ces états financiers :

Déclaration souscrite en €		Exercice N, clos le : 30/06/2018			30/06/2017
		Brut	Amortissements, provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)		AA			
ACTIF IMMOBILISÉ*	IMMOB. INCORPORELLES	AB	AC		
	Frais d'établissement*	AD	AE		
	Frais de recherche et de développement*	AF	AG	188 383	6 061
	Concession, brevets et droits similaire	AH	AI	304 899	304 899
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles			24 764 390	12 034 759
	IMMOB. CORPORELLES	AN	AO		
	Terrains	AP	AQ	669 876	72 532
	Constructions	AR	AS	1 253 451	236 874
	Installations techniques, matériels et outillage industriels	AT	##	969 480	339 152
	Autres immobilisations corporelles	AV	AW		380 122
	Immobilisations en cours				
	IMMOB. FINANCIERES	CS	CT		
	Participations évalués par mise en équivalence				
	Autres participations			20 000	7 600
	Autres titres immobilisés	BD	BE		26 100
	Prêts	BF	BG	593 119	639 581
	Autres immobilisations financières*	BH	BI	4 160	4 160
TOTAL (II)		BJ	BK	27 865 580	17 617 035
ACTIF CIRCULANT	STOCKS*	BL	BM		
	Matières premières, approvisionnements	BN	BO		
	En cours de production de biens	BP	BQ		
	En cours de production de services	BT	BU		
	Marchandises	BV	BW		
	Avances et acomptes versés sur commandes	BX	BY	305 944	17 943 169
	CRÉANCES	BZ	CA	3 365 357	6 325 380
	Clients et comptes rattachés* (3)				2 513 870
	Autres créances (3)				
	DIVERS	CD	CE		
	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres)	CF	CG	10 221 430	15 458 148
	Disponibilités	CH	CI	257 744	151 388
	Charges constatées d'avance* (3) (E)	CJ	CK	305 944	31 787 700
	TOTAL (III)				24 448 786
	IMPTES DE REGULARISER	CN			
	Ecart de conversion actif*				
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)				49 522 405	38 074 824

		30/06/2018	30/06/2017
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)* (dont versé.....)	DA	3 108 725
	Primes d'émission, de fusion, d'apports,	DB	
	Ecart de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence EK)	DC	
	Réserve légale (3)	DD	310 872
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE	
	Report à nouveau	DH	8 241 946
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	DI	208 333
	Provisions réglementées*	DK	
TOTAL (I)		DL	11 869 876
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP	1 386 419
	Provisions pour charges	DQ	
	TOTAL (III)	DR	1 386 419
DETTES (4)	Emprunts obligataires convertibles	DS	
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU	10 609 206
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs EI)	DV	159 712
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	4 390 024
	Dettes fiscales et sociales dont IS 19N = IS 19N-1 =	DY	9 762 020
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	9 973 049
	Autres dettes	EA	626 374
Compte régular.	Produits constatés d'avance (4)	EB	745 725
TOTAL (IV)		EC	36 266 110
Ecart de conversion passif*		ED	
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)		EE	49 522 405

				30/06/2018				30/06/2017	
		France		Exportations et livraisons intracommunautaires		Total			
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises*		FA		FB		FC		
	Production vendue	biens*	FD		FE		FF		
		services*	FG	55 837 916	FH		FI	55 837 916	55 984 896
	Chiffre d'affaires nets*		FJ	55 837 916	FK	0	FL	55 837 916	55 984 896
	Production stockée*						FM		
	Production immobilisée*						FN		
	Subvention d'exploitation						FO	171 000	171 000
	Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges* (9)						FP	3 447 293	1 751 340
	Autres produits (1) (11)						FQ	20 728 662	20 092 423
							FR	80 184 871	77 999 659
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)*						FS	237 568	226 692
	Variation de stock (marchandises)*						FT		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)						FU	104 173	126 220
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)*						FV		
	Autres achats et charges externes (3) (6bis)*						FW	22 107 031	21 161 853
	Impôts, taxes, versements assimilés*						FX	1 832 668	1 759 759
	Salaires et traitements*						FY	29 026 807	30 507 182
	Charges sociales (10)						FZ	9 092 795	9 714 504
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	- sur immobilisations :		{	- dotations aux amortissements*		GA	13 947 426	6 997 556
					- dotations aux provisions *		GB		
		- sur actif circulant : dotations aux provisions			GC		14 150		
		- Pour risques et charges : dotations aux provisions			GD				
	Autres charges (12)						GE	3 472 632	3 491 785
							GF	79 821 100	73 999 701
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)							GG	363 771	3 999 958

Opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée*	(III)	GH		
	Perte supportée ou bénéfice transféré*	(IV)	GI		
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)		GJ		37 616
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		GK		
	Autres intérêts et produits assimilés (5)		GL	19 359	33 026
	Reprises sur provisions et transfert de charges		GM		
	Différences positives de change		GN		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		GO		
	Total des produits financiers (V)		GP	19 359	70 642
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions*		GQ	18 500	
	Intérêts et charges assimilées (6)		GR	583 902	20 282
	Différence négative de change		GS		
	Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement		GT		
	Total des charges financières (VI)		GU	602 402	20 282
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			GV	-583 043	50 360
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV +V - VI)			GW	-219 272	4 050 318
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion			1 150 852	613 228
	Produits exceptionnels sur opérations en capital*				
	Reprises sur provisions et transfert de charges			137 500	762 380
	Total des produits exceptionnels (7)	(VII)		1 288 352	1 375 608
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6bis)			418 967	825 943
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital*				
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			401 325	2 793 750
	Total des charges exceptionnelles (7)	(VIII)		820 292	3 619 693
4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)				468 060	-2 244 085
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise					216 399
Impôts sur les bénéfices*			(X)	41 455	472 796
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)				81 492 582	79 445 909
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)				81 285 249	78 328 871
5 - BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - total des charges)				207 333	1 117 038

Interprétation des comptes

- Des immobilisations ont-elles été acquises durant l'année ?
- Quel est le montant qui a été apporté par les fondateurs et au cours des augmentations de capital ?
- A quoi correspondent les prêts dans les immobilisations financières ?
- Peut-on savoir si des immobilisations ont été cédées dans l'année N ?

Calculer d'éléments financiers

Calculer les SIG et la CAF pour les deux années. Donner le bilan fonctionnel pour l'année N, approximer le BFR et la trésorerie pour l'année N-1.

Diagnostic

Proposer un diagnostic pour l'entreprise.

Questions diverses

Est-ce un problème d'avoir trop de trésorerie. Comment pourrait-on évaluer si on est ou non en excès ?

Sujet 3

On considère le cas d'un magasin de sport d'alpinisme à Lyon

Interprétation des comptes

- Des im

Calculer d'éléments financiers

Calculer les SIG et la CAF pour les deux années. Donner le bilan fonctionnel pour l'année N, approximer le BFR et la trésorerie pour l'année N-1.

Diagnostic

Proposer un diagnostic pour l'entreprise.

Questions diverses