Le Bilan

ECONOMIE ET DROIT

1. Quelles informations nous fournit le bilan?

Il donne un aperçu de la situation financière de la société comme une photo prise à un moment donné. Il indique ce que l'entreprise doit et ce qu'elle possède.
Il permet également de constater l'état des liquidités (Caisse, Poste, Banque)

2. Quelles sont les 4 masses du bilan ?

L'actif circulant, l'actif immobilisé, les fonds étrangers et les fonds propres

3. Dans quel compte sont enregistrés les apports des associés?

Le compte capital enregistre tous les flux liés au(x) propriétaire(s)

4. Selon quels ordres sont classés les actifs et les passifs?

Actif : ordre de liquidité décroissante. Facilité ou rapidité à se transformer en liquidité (en monnaie).

Exemple : caisse ; rapidité élevée donc 1^{er} et immeuble ; très lent donc en dernier

Passif : ordre d'exigibilité décroissante. Priorité ou rapidité de remboursement des dettes.

Exemple : fournisseurs ; (30 jours) donc en 1^{er} et capital ; jamais donc en dernier

5. Le bilan de fondation est toujours équilibré (actif = passif) contrairement au bilan final. Comment expliquer cette différence? Que fait (font) le(s) propriétaire(s) avec cette différence ?

Après sa fondation, l'entreprise va effectuer des opérations de consommation et de production liées à son activité. Ses opérations vont faire varier les valeurs des comptes d'actif et de passif ainsi faire apparaître un résultat de l'activité (bénéfice ou perte).

Le résultat faisant partie des fonds propres, les propriétaires auront le choix entre le laisser dans l'entreprise ou prélever cette somme dans la banque ou la caisse.

6. Etablis le bilan de fondation au 03 février 2020, en indiquant les 4 masses, d'une agence de voyage « Les voiles du Léman voyage » fondée par trois associés à l'aide des informations ci-dessous :

- Le 1^{er} associé apporte le système informatique pour 78'000
- Le 2^{ème} associé amène de l'argent 65'000 dont 20% servent à alimenter la caisse et le reste est placé sur le compte bancaire
- Le 3^{ème} associé amène un local 130'000 financé par une hypothèque de 50'000
- Le mobilier a été acheté 66'000 à l'aide d'un emprunt bancaire sur 10 ans
- Les fournisseurs nous ont livré des ordinateurs et des imprimantes pour 2'000
- Les 280 prospectus de voyage à 5 francs pièce ont été financés par l'office du tourisme de Préverenges qu'il faudra rembourser dans 11 mois

Bilan de fondation "Les voiles du Léman voyage" au 03.02.2020

ACTIFS		PASSIFS	
AC Caisse	13 000	FE Fournisseurs	2 000
Banque	52 000	Office du tourisme	1 400
Stock	1 400	Banque	66 000
		Hypothèque	50 000
AI Mobilier	66 000	FP Capital	223 000
Matériel informatique	80 000		
Immeuble	130 000		
	342 400		342 400

7. Reprends le bilan de fondation de l'agence de voyage et détermine le résultat pour établir le bilan final en tenant compte des informations ci-dessous :

- Les brochures n'ont pas encore été remboursées
- Le compte bancaire a diminué de 90%
- Le solde de la caisse a diminué de 12'500
- Le mobilier et le matériel informatique a perdu 20% de valeur
- Grace à son activité l'agence de voyages possède 42'500 de créances
- L'hypothèque a pu être remboursée pour un montant de 10'000
- Les valeurs du stock et de l'immeuble n'ont pas varié
- Le montant total des factures à payer s'élève à 49'700
- L'entreprise a acquis un deuxième local 120'000 en raison du développement de son activité

Bilan final "Les voiles du Léman voyage" au 31.12.2020

ACTIFS		PASSIFS		
AC	Caisse	500	FE Fournisseurs	49 700
	Banque	5 200	Office du tourisme	1 400
	Clients	42 500	Banque	66 000
	Stock	1 400	Hypothèque	40 000
AI	Mobilier	52 800	FP Capital	223 000
	Matériel informatique	64 000		
	Immeuble	250 000		
			Bénéfice	36 300
		416 400		416 400

8. Après avoir établi le bilan final, tu décides de l'analyser à l'aide des différents ratios. Calcule les ratios ci-dessous et commente s'ils sont bons ou mauvais.

- Ratio de liquidité I :

$$(500 + 5'200) / (49'700 + 1'400) = 0.1115 = 11.15 \%$$

Mauvais. La trésorerie est très faible, proche de 10%. En cas de demande anticipée de ses fournisseurs (dettes exigibles en moins d'un an), elle aura de la peine à payer ses factures en cas de coup dur.

- Ratio de liquidité II :

$$(500 + 5'200 + 42'500) / (49'700 + 1'400) = 0.9432 = 94.32 \%$$

Passable. Ce ratio est inférieur à 1 ou 100 % indiquant la capacité à rembourser ses dettes incluant les comptes « clients » et « titres ».

- Ratio de liquidité III :

$$(500 + 5'200 + 42'500 + 1'400) / (49'700 + 1'400) = 0.9706 = 97.06 \%$$

Mauvais. Ce ratio est nettement inférieur à 2 ou 200 % comparant tout l'actif circulant aux fonds étrangers à court terme

- Ratio d'endettement :

$$(49'700 + 1'400 + 66'000 + 40'000) / (416'400) = 0.3773 = 37.73 \%$$

Acceptable. Les dettes représentent 37.73 % des fonds de l'entreprise et ceux des propriétaires 62.27%

- Ratio de couverture AI :

$$(66'000 + 40'000 + 223'000 + 36'300) / (52'800 + 64'000 + 250'000) = 0.8969 = 89.69 \%$$

Limite. Ce ratio indique les actif immobilisé (AI) sont financés à 89.69 % par des dettes à long terme et les fonds des propriétaires mais également par des dettes à court terme, donc dangereux.

- Taux de rendement des capitaux propres :

$$(36'300) / (223'000) = 0.1628 = 16.28 \%$$

Très bon. Comparé à un rendement d'un compte bancaire de 1 à 2 %, l'argent que nous avons placé rapporte environ 16%.

Conclusion :

L'entreprise génère un bénéfice important par rapport aux sommes apportées par le propriétaire, mais pourrait peut être se retrouver avec des difficultés de trésorerie pour payer les factures de ses fournisseurs ou d'autres dettes à court terme.

Elle devrait essayer de réduire le délai de paiement de ses clients et de négocier des délais plus longs avec ses fournisseurs.

Bilan final "Les voiles du Léman voyage" au 31.12.2020

ACTIFS		PASSIFS	
AC Caisse	500	DCT Fournisseurs	49 700
Banque	5 200	Office du tourismisme	1 400
Clients	42 500	DLT Banque	66 000
Stock	1 400	Hypothèque	40 000
AI Mobilier	52 800	FP Capital	223 000
Matériel informatique	64 000		
Immeuble	250 000	Bénéfice	36 300
	416 400		416 400