Madarisy.com : مصدر هدا الملف هو موقع مدارسي

Groupe Scolaire Anis — Année Scolaire : 2014/2015

2ème Bac SGS — Matière : Comptabilité et Math.Fin

Contrôle continu N° 1 – Semestre 2-

Dossier 1 : Analyse du Bilan :

La société « **IMAD ELECTRIQUE** » est spécialisée dans la production d'appareils Electriques. Elle vous fournit son bilan comptable avec les informations complémentaires et vous demande d'effectuer une analyse financière.

Bilan au 31/12/2013

Actif	Brut	A & P	Net	Passif	Montants
Actif Immobilisé				**Financement Permanent**	
Immob. en non valeurs				Capitaux propres	
Frais préliminaires	32 000	24 000	8 000	Capital social	200 000
Immob. incorporelles				Réserve légale	18 500
Fonds commercial	200 000	-----	200 000	Autres réserves	83 000
Immob. corporelles				Résultat de l'exercice	90 000
Terrains	120 000	-----	120 000	Dettes de financement	
Constructions	250 000	140 000	110 000	Autres dettes de financement	420 000
Matériel et outillage	500 000	330 000	170 000	Provisions pour risques	5 000
Autres immob. corporelles	140 000	90 000	50 000	Provisions pour charges	14 000
Immob. financières					
Titres de participation	12 000	-----	12 000	**Passif Circulant (Hors trésorerie)**	
Actif Circulant (HT)				Fours. et comptes rattachés	103 500
Stocks				Autres créanciers	60 000
Matières premières	75 000	----	75 000		
Produits finis	80 000	----	80 000	**Trésorerie- Passif**	
Créances					
Clts et comptes rattachés	90 000	----	90 000		
Autres débiteurs	28 000	----	28 000		
Titres et val.de placement					
Titres	32 000	8 000	24 000		
Trésorerie- Actif					
Banques	20 000	----	20 000		
Caisses	7 000	----	7 000		
Total	**1 586 000**	**592 000**	**994 000**		**994 000**

Renseignements complémentaires :

- Le fonds commercial est estimé à 500 000 DH.
- Le terrain est estimé à 300 000 DH.
- Le matériel est estimé à 150 000 DH.
- Le stock de sécurité est évalué à 25 000 DH pour les matières premières et 15 000 DH pour les produits finis
- Les titres et valeurs de placement sont rapidement négociables.
- La provision pour risques est sans objet (l'impôt sur les sociétés est de 30 %).
- Le résultat sera distribué pour moitié et mis en réserves pour l'autre moitié.

Travail à faire : 12 Points

1) Etablir le tableau de redressement et de reclassement (Annexe1).
2) Etablir le Bilan financier condensé en grandes masses en valeur et en pourcentage(Annexe2).
3) Calculer et interpréter le fonds de roulement liquidité.
4) Calculer et interpréter les ratios suivants : Financement permanent, autonomie financière, la trésorerie à échéance, la trésorerie immédiate et la solvabilité.
5) Commenter la situation de l'entreprise à cette date.
6) Quelles est la différence entre le bilan comptable et le bilan financier, ainsi que l'utilité de FRL.

Madarisy.com : للحصول على المزيد قم بزيارة الموقع

Madarisy.com : مصدر هدا الملف هو موقع مدارسي

Groupe Scolaire Anis — Année Scolaire : 2014/2015

2ème Bac SGS — Matière : Comptabilité et Math.Fin

Contrôle continu N° 1 – Semestre 2-

Annexe 1 :

Eléments	Actif				Passif		
	Valeurs immobilisées	Stocks	Valeurs réalisables	Valeurs disponibles	Capitaux propres	Dettes à long et moyens terme	Dettes à court terme
Totaux comptables							
Redressements et reclassements : - - - - - - - -							
Totaux financiers							

Annexe 2 :

Masses	Montant	%	Masses	Montant	%
Valeurs immobilisées **Stocks** **Valeurs réalisables** **Valeurs disponibles**			**Capitaux propres** **Dettes à long et moyens terme** **Dettes à court terme**		
Total			**Total**		

Madarisy.com : للحصول على المزيد قم بزيارة الموقع

Madarisy.com : مصدر هدا الملف هو موقع مدارسي

Groupe Scolaire Anis — Année Scolaire : 2014/2015

2ème Bac SGS — Matière : Comptabilité et Math.Fin

Contrôle continu N° 1 – Semestre 2-

Dossier 2 : Mathématiques Financières :

Exercice 1 : 2 Points

Le salaire de Monsieur « ALI » est 18 000 Dirhams par mois et n'anticipe pas de modification de ses revenus dans l'avenir. Il veut effectuer un emprunt immobilier pour l'achat d'une maison sur 15 ans.Sachant que le banquier accepte un ratio mensualité/revenu de 30% (pourcentage remboursement/salaire), et qu'il lui propose ce financement à un taux d'intérêt de 7%.

1- Déterminer la capacité de remboursement de Monsieur « ALI » ?

2- Quel est le montant que Monsieur « Ali » peut-il emprunter ?

Exercice 2 : 3 Points

La société **Aman** emprunte le 1er janvier 2000 une somme remboursable au moyen d´annuités constantes, la 1ére exigible le 31.12.2000. Le montant de chacune de ces annuités est de 3 291 012,50.

On donne en outre les renseignements suivants :

-Montant du 2ème amortissement = 463 853,94

-Montant du 5èeme amortissement = 642 992,25

T.A.F : Calculer le taux d´emprunt, Le capital emprunté et La durée de l´emprunt

Exercice 3 : 3 Points

Pour financer ses investissements prévus en 2012, l'entreprise contractera un emprunt, auprès d'un établissement de crédit, dont les conditions sont données en **annexe n° 9, page n° 6.**

ANNEXE N° 9 : EXTRAIT DU TABLEAU D'AMORTISSEMENT DE L'EMPRUNT INDIVIS

Montant de l'emprunt : **?** Taux d'intérêt : **9%** Mode de remboursement : **Annuités constantes**				Date d'emprunt : 01/04/2012 Date de la première échéance : 01/04/2013 Durée : **4 ans**		
Période	**Échéance**	**Capital dû en début de période**	**Intérêt**	**Amortissement**	**Annuité**	**Capital dû en fin de période**
4	01/04/2016				**61 733,73**	

T.A.F : Calculer le montant de l'emprunt (arrondir au DH supérieur) et Compléter l'extrait du tableau d'amortissement de l'emprunt indivis. **Justifier par les calculs**

Madarisy.com : للحصول على المزيد قم بزيارة الموقع