|  |  |
| --- | --- |
| Mission 02 – Évaluer un client |  |
| Durée : 1 h | *Homme avec un remplissage uniou Deux hommes avec un remplissage uni* | **Source | Excel** |

## Contexte professionnel

La société Belami a contacté l’entreprise pour un achat important de parfums. Le montant du marché avoisinerait les 8 000 €. À la suite d’une recherche sur le site [www.société.com](http://www.société.com) vous avez obtenu des documents financiers concernant l’entreprise que vous avez retraité pour obtenir le bilan fonctionnel et le compte de résultat.

## Travail à faire

1. Analysez les documents comptables qui vous ont été remis (**document 1**) en vous aidant des grilles de calcul (**document 2)**.
2. Faites un compte rendu de votre analyse à Mme Berthod.

**Doc. 1  Documents financiers société Belami**

|  |
| --- |
| **Bilan fonctionnel Belami** |
| **ACTIF** | **N** | **N-1** | **PASSIF** | **N** | **N-1** |
| **Immobilisations**  |  |   | **Capitaux**  |  |   |
| Incorporelles | 15 370 € | 23 530 € | Capitaux propres  | 195 310 € | 172 000 € |
| Corporelles | 262 650 € | 210 380 € | Amortis. dépréciations actif  | 46 890 € | 42 650 € |
| Financières | 22 310 € | 18 560 € | **Dettes financières**  |   |   |
|   |   |   | Emprunts à long terme | 22 300 € | 25 400 € |
| **Sous total 1** | **286 330 €** | **252 470 €** | **Sous total 1** | **264 500 €** | **240 050 €** |
| **Exploitation**  |   |   | **Exploitation**  |   |   |
| Stocks  | 26 870 € | 32 890 € | Dettes fournisseurs  | 79 800 € | 90 840 € |
| Créances clients | 68 210 € | 70 520 € | Dettes fiscales et sociales | 28 800 € | 30 400 € |
| **Hors exploitation**  |   |   | **Hors exploitation**  |   |   |
| Créances diverses | 9 870 € | 8 210 € | Dettes diverses | 14 600 € | 29 900 € |
| VMP | 6 200 € | 12 500 € | Dettes sur immobilisations | 28 540 € | 12 960 € |
| Ch. constatées d’avance | 2 560 € | 4 210 € | Prod. constatés d’avance | 2 300 € | 2 150 € |
| **Sous total 2** |  **113 710 €**  |  **128 330 €**  | **Sous total 2** |  **154 040 €**  |  **166 250 €**  |
| Disponibilités | 4 500 € | 25 500 € | Découvert | 0 | 0 |
| **Sous total 3** | **4 500 €** | **25 500 €** | **Sous total 3** | **0** | **0** |
| **Totaux**  | **418 540 €** | **406 300 €** | **Totaux**  |  **418 540 €**  |  **406 300 €**  |

**La TVA applicable est de 20 %**

|  |
| --- |
| **Compte de résultat Belami** |
| **Compte** | **N** | **N-1** | **Compte** | **N** | **N-1** |
| Var stock marchandises |  8 700 €  |  18 600 €  | Ventes de marchandises | 2 450 230 € | 2 253 000 € |
| Essences Energie | 42 910 € | 52 420 € | Produits de participation | 10 450 € | 8 530 € |
| Achat marchandises | 1 276 000 € | 1 395 000 € | Reprise sur amortissement | 15 800 € | 11 200 € |
| Locations | 48 940 € | 52 970 € | Produit cession éléments actif | 24 800 € | 12 300 € |
| Frais de transport | 26 800 € | 24 900 € |   |   |   |
| Téléphone | 12 300 € | 10 200 € |   |   |   |
| Impots et taxes  | 42 800 € | 35 900 € |   |   |   |
| Salaires | 825 900 € | 847 900 € |   |   |   |
| Intérêts bancaires | 2 800 € | 4 200 € |   |   |   |
| Charges exceptionnelles | 5 200 € | 3 200 € |   |   |   |
| Val. Cptable élément actif cédé | 25 000 € | 14 000 € |   |   |   |
| Dot amortissement  | 32 600 € | 35 970 € |   |   |   |
| **Total** |  **2 349 950 €**  |  **2 495 260 €**  | **Total** | **2 501 280 €** | **2 285 030 €** |
| Résultat | 151 330 € | -210 230 € |   |   |   |
| **Total** |  **2 501 280 €**  |  **2 285 030 €**  | **Total** | **2 501 280 €** | **2 285 030 €** |

**Doc. 2  Grille d’analyse financière**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **N** | **N-1** | **Écart** |
| **FRNG** |  |  |  |
| **BFR total** |  |  |  |
| **Trésorerie** |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Ratios** |
| **Comptes** | **N** | **N-1** | **N-2** | **Ratios** | **N** | **N-1** |
| **Capitaux propres** |  |  |   | **Couverture immobilisation** |  |  |
| **Amortissement** |  |  |   | **Couverture capitaux investis** |  |  |
| **Dettes financières** |  |  |   | **Taux endettement** |  |  |
| **Stocks**  |  |  |  23 940 €  |   |  |  |
| **Variation stock** |  |  |   |   |  |  |
| **Achats HT** |  |  |   | **Durée stockage** |  |  |
| **Achats TTC** |  |  |   |   |  |  |
| **Créances fournisseur TTC** |  |  |   | **Crédit fournisseur** |  |  |
| **Créances clients TTC**  |  |  |   |   |  |  |
| **Ventes TTC** |  |  |   | **Crédit client** |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Critères d’évaluation** | **Barème** | **Résultats** | **Notes** |
| FRNG | Positif = 2 | Négatif = 0 |  |  |
| BFR total | FR > BFR = 2 | FR < BFR = 0 |  |  |
| Trésorerie | Positive = 5 | Négative = 0 |  |  |
| Couverture des immobilisations | > à 100 % = 2  | < à 100 % = 0 |  |  |
| Couverture capitaux investis | > à 100 % = 3 | < à 100 % = 0 |  |  |
| Taux d’endettement | < à 100 % = 3 | > à 100 % = 0 |  |  |
| Durée du stockage | < à 30 jours = 2 | > à 30 jours = 0 |  |  |
| Crédit fournisseur | < à 30 jours = 0 | > à 30 jours = 3 |  |  |
| Crédit client | < à 30 jours = 3 | > à 30 jours = 0 |  |  |
| Crédit client / crédit frs | clt > frs = 5 | clt > frs = 0 |  |  |
| Évolution du CA | Positif = 5 | Négatif = 0 |  |  |
| Rentabilité 1 (Résultat / CA) | > 10 % = 5 | < 10 % = 0 |  |  |
| Rentabilité 2 (Résultat / capitaux propres) | > 5 % = 2 | < 5 % = 0 |  |  |
| **Note**  |  |
| **Niveau de risque : < 20 = fort ; entre 20 et 40 = Moyen ; > 40 = fort** |  |