|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Mission 04 – Réaliser le diagnostic d’une entreprise** | | **Une image contenant logo, Emblème, Marque, symbole  Description générée automatiquement** |
| **Durée** : 1 h 20’ | Homme avec un remplissage uniouDeux hommes avec un remplissage uni | Source | Excel |

**Contexte professionnel**

La société Demeter a été créée par Mme Combaz. Elle est spécialisée dans l’achat/vente de produits alimentaires issus de l’agriculture biologique ou raisonnée.

Elle s’interroge sur la solidité de son entreprise et de son activité et souhaite réaliser un audit financier de son bilan et de son compte de résultats. Elle vous demande de l’aider dans cette analyse.

**Travail à faire**

1. Analysez la structure financière de la société (**document 2**) à partir du bilan fonctionnel (**document 1**).
2. Calculez les soldes intermédiaires de gestion et la capacité d’autofinancement de l’année N (**document 4**) à l’aides des informations du document 3.
3. Calculez les ratios d’évolution des soldes de N-1 à N (document 4).
4. Calculez les ratios de structure financière et de rotation client, fournisseur et stock N (**document 5**).
5. Présentez les points forts et les points faibles de la situation de l’entreprise (**document 6**).
6. Quelles mesures préconisez-vous pour améliorer la situation ?

**Doc. 1  Bilan fonctionnel N**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ACTIF** |  | **PASSIF** | |
| **Actif stable** | **1 519 525** | **Passif stable** | **2 037 085** |
| Immobilisations incorporelles | 140 555 | Capitaux propres | 628 968 |
| Immobilisations corporelles | 1 214 708 | Provisions pour risques et charges | 16 320 |
| Immobilisations financières | 164 262 | Amortissements et provisions | 922 990 |
|  |  | Dettes financières à long terme | 468 807 |
|  |  |  |  |
| **Actif circulant d’exploitation** | **1 281 652** | **Passif circulant d’exploitation** | **1 009 915** |
| Stocks | 606 678 | Dettes fournisseurs | 853 737 |
| Créances clients | 637 578 | Dettes fiscales et sociales | 156 178 |
| Charges constatées d’avance | 37 396 |  | 0 |
|  |  |  |  |
| **Actif circulant hors exploitation** | **286 474** | **Passif circulant hors exploitation** | **91 621** |
| Créances diverses | 286 474 | Dettes sur immobilisations | 35 248 |
|  |  | Autres dettes | 56 373 |
| **Actif de trésorerie** | **50 970** |  |  |
| **Total actif** | **3 138 621** | **Total passif** | **3 138 621** |

Stock initial marchandises N = 638 723 € ; Stock final marchandises N = 606 678 €

**Doc. 2  Fond de roulement, besoins en fonds de roulement, trésorerie N**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **N** |
| FRNG |  |
| BFR exploitation |  |
| BFR hors exploitation |  |
| BFR total |  |
| Trésorerie |  |

**Doc. 3 Compte de résultats (année N)**



**Doc. 4 Calcul des soldes intermédiaires de gestion**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Soldes intermédiaires de gestion** | **Montant N** | **% CA N** | **N-1** | **% N-1** | **Évolution**  **N-1 à N** |
| **Ventes de marchandises** |  |  | 5 604 534 | 100 % |  |
| - Coût d’achat des marchandises vendues |  |  |  |  |  |
| **Marge commerciale** |  |  | 2 108 426 | 38 % |  |
| - Consommation de l’exercice en provenance de tiers |  |  |  |  |  |
| **Valeur ajoutées (VA)** |  |  | 962 441 | 17 % |  |
| - Impôts, taxes et versements assimilés |  |  |  |  |  |
| - Charges de personnel |  |  |  |  |  |
| **Excédent Brut d’Exploitation** |  |  | 336 468 | 6 % |  |
| + Autres produits + Reprises sur provisions d'exploitation |  |  |  |  |  |
| - Dotations aux amortissements et aux provisions |  |  |  |  |  |
| - Autres charges d'exploitation |  |  |  |  |  |
| **Résultat d’exploitation** |  |  | 219 262 | 4 % |  |
| -   Produits financiers |  |  |  |  |  |
| - Charges financières |  |  |  |  |  |
| **Résultat financier** |  |  |  |  |  |
| + Produits exceptionnels |  |  |  |  |  |
| - Charges exceptionnelles |  |  |  |  |  |
| **Résultat exceptionnel** |  |  | -45 276 | -1 % |  |
| **Résultat exercice** |  |  | 90 019 | 2 % |  |
| **Capacité d’autofinancement N** |  |  | 224 024 |  |  |

**Doc. 5 Données comptables complémentaires**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Ratios de structure financière** | |  |
| **Ratios** | **Formules** | **N** | **N-1** |
| **Couverture des immobilisations** | Ressources stables x 100  Emplois stables |  |  |
| **Couverture des capitaux investis** | Ressources stables x 100  Emplois stables + BFRE |  |  |
| **Taux d’endettement** | Dettes financières x 100  Capitaux propres + Amortissement |  |  |
| **Ratios de rotation** | | | |
| **Ratios** | **Formules** | **N** | **N-1** |
| **Durée moyenne de stockage** | (SI + SF) / 2 x 360 jours  Achats HT ± variation de stocks |  |  |
| **Durée moyenne du crédit clients** | Clients TTC x 360  Ventes TTC |  |  |
| **Durée moyenne du crédit fournisseurs** | Fournisseurs TTC x 360  Achats TTC |  |  |

**Doc. 6 Évaluation de la situation**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Points positifs** | **Points négatifs** | **Solutions/Préconisations** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |