1- Bilan au 01/01/1995 de l'entreprise Ahmed :

a) Détermination du capital :

	Actif	Passif
Fournisseurs		83 000
Mat. premières	39 000	
Produits finis	14 000	
Dettes envers la banque (découvert)		7 600
Matériels	107 000	
Mobilier	32 000	
Chèques postaux	19 000	
Clients	108 000	
Emprunts au crédit du Maroc		65 600
Dettes d'impôts		2 800
Caisses	9 400	
	328 400	159 000

Capital = 328 400 – 157 000 = 169 400 DH

b) Présentation du bilan :

Actif immobilisé			Financement permanent		
Matériel de transport		107 000	**Capital social ou personnel**		169 400
MMB et AD		32 000	**Autres DF**		65 600
	Total I	139 000		Total I	235 000
Actif circulant hors trésorerie			Passif circulant hors trésorerie		
Matières premières		39 000	**Fournisseurs et CR**		83 000
Produits finis		14 000	**Etat, Créditeur**		2 800
Clients et CR		108 000			
	Total II	161 000		Total II	85 800
Trésorerie-Actif					
Banques TG et CPD		19 000	Trésorerie-Passif		
Caisses, RA et A		9 400	Banques		7 600
	Total III	28 400			
Total général I + II + III		328 400		Total III	7 600
				Total général I + II + III	328 40

2- Présentation du bilan de l'entreprise Ahmed à la in de l'exercice :

a) Détermination du résultat :

	Actif	Passif
Capital		169 400
Fournisseurs		115 300

Matières premières	35 000	
Produits finis	19 500	
Banque	19 000	
Chèque postaux	10 800	
Emprunt au Crédit du Maroc		61 000
Emprunt à la BMAO		40 000
Matériel et outillage	162 000	
Mobilier de bureau	36 000	
Clients	121 000	
CNSS		3 500
Caisse	6 300	
Totaux	409 600	389 200

Résultat (R)
R = 409 600 – 389 200
= 20 400 DH (Bénéfice)

b) <u>Présentation du bilan :</u>

<u>Actif immobilisé</u>		
ITM et O		162 000
MMB et AD		36 000
	Total I	198 000
<u>Actif circulant hors trésorerie</u>		
Matières premières		35 000
Produits finis		19 500
Clients		121 000
	Total II	175 500
<u>Trésorerie-Actif</u>		
Banques TG et CPD		29 800
Caisses RA et A		6 300
	Total III	36 100
	Total général	409 600

<u>Financement permanent</u>		
Capital social ou personnel		169 400
Résultat		20 400
Autres DF		101 000
	Total I	290 000
<u>Passif circulant hors trésorerie</u>		
Fournisseurs et CR		115 300
Organismes sociaux		3 500
	Total II	118 800
<u>Trésorerie-Passif</u>		
	Total III	-
	Total général	409 60

<u>3- Commentaires :</u>
-les postes de l'actif immobilisé et de l'actif circulant (hors trésorerie) ont connu une variation à la hausse.

-la banque a connu elle aussi une évolution positive ; M. Ahmed a pu combler le découvert et a dégagé un excédent, ce qui explique l'apparition du compte Banque à l'actif
-les avoirs aux chèques postaux et en caisse ont connu une variation à la baisse.
-une fraction de l'emprunt auprès du Crédit du Maroc a été remboursée (650 600 – 61 000 = 4 600) et un nouvel emprunt a été souscrit auprès de la BMAO.
-les dettes fournisseurs ont enregistré une hausse alors que la dette avec l'Etat a été éteinte mais une nouvelle dette envers la CNSS est née.
-l'évolution de la situation financière de l'entreprise durant l'exercice a été favorable puisqu'elle s'est traduite par un enrichissement de 20 400 DH (bénéfice).