Bonjour chers élèves,
 Voici quelques exercices de révision concernant le bilan prévisionnel.
 Prenez soin de vous et à très bientôt.
 Mme Fiévez

Tableau des ressources et emploi ou bilan prévisionnel

Exercice 1 : Etablis le tableau des emplois et ressources / le bilan prévisionnel de cet indépendant. Voici les différents postes qu'il a listé.

- Inscription à la BCE : 71 €
- Aménagement intérieur 8850 €
- Achat de mobilier 6720 €
- Achat d'outil de travail 1895 €
- Caution du loyer 3600 €
- Achat de matériel 2638,35 €
- Autres immobilisations corporelles 1487,36 €
- Caisse 500 €
- Banque 2837 €
- Apport d'un comptoir 987 € → dans actif et dans passif
- Apport d'un PC 1420 € → dans actif et dans passif
- Apport d'économies 9475 €
- Emprunt bancaire LT (à déterminer)
- Crédit accordé par les fournisseurs 6582,40 €

Bilan prévisionnel

Emplois / Actif		Ressources / Passif	
Investissements		Financements	
1. Frais d'établissement		1. Capitaux propres	
- Inscription BCE		- Apports en espèces	
2. Immobilisations incorporelles		- Apports en nature	
3. Immobilisations corporelles		2. Emprunts à plus d'un an (LT)	
- Travaux		3. Crédits reçus des fournisseurs	
- Mobilier		4. Emprunts à un an au plus (CT)	
- Outils		5. Subsidés	
- Matériel			
- Autres immob. corporelles			
4. Immobilisations financières			
- Caution locative			
5. Stock de marchandises			
6. Trésorerie			
- Caisse			
- Banque			
TOTAL		TOTAL	

Exercice 2 : Fleuriste Marie-Eve

Marie Eve établit son plan financier afin d'estimer la viabilité et la rentabilité de son projet commercial, ouvrir son magasin de fleurs.

Elle estime que les éléments suivants sont indispensables au démarrage de son activité :

- Achat d'un immeuble de 350.000 €. L'amortissement est prévu sur un période de 33 ans.
- Aménagement de la partie commerciale de l'immeuble : 74.000 €. (Le coût est ajouté au prix de l'immeuble.)
- Matériel est estimé à 5.400 € et amortissable en 5 ans.
- Mobilier est estimé à 13.520 € et amortissable en 10 ans
- Le stock de départ nécessaire est évalué à 1.140 €
- Un contenu de caisse de 500 € est nécessaire
- Marie Eve décide de contracter un prêt hypothécaire de 150.000 € remboursable en 20 ans dont le montant des mensualités est de 1.200 €.
- Ses parents lui prêtent une somme de 150.000 € et le solde est financé par ses fonds propres.

Etablis de tableau des emplois et ressources de Marie Eve afin d'évaluer le montant de l'apport en espèces que Marie Eve devra déposer.

Bilan prévisionnel

Emplois / Actif		Ressources / Passif	
Investissements		Financements	
1. Frais d'établissement		1. Capitaux propres	
2. Immobilisations incorporelles		- Apports en espèces	
3. Immobilisations corporelles		- Apports en nature	
- Immeuble		2. Emprunts à plus d'un an (LT)	
- Travaux		3. Crédits reçus des fournisseurs	
- Matériel		4. Emprunts à un an au plus (CT)	
- Mobilier		5. Subsidés	
4. Immobilisations financières			
5. Stock de marchandises			
6. Trésorerie			
	TOTAL		TOTAL

Exercice 3 : Détermine le montant de l'emprunt bancaire que Monsieur Givet devra contracter auprès de sa banque afin de lancer sa propre entreprise de CD's - Magasin DIJI. Voici différents postes à replacer dans le tableau des emplois et ressources.

- Apport d'un bureau 2100 € → dans actif et dans passif
- Apport d'une étagère 550 € → dans actif et dans passif
- Achat d'une caisse enregistreuse 475 €
- Banque 500 €
- Travail de décoration (peinture, ...) 4775 €
- Travaux intérieur : gros-oeuvre 5196 €
- Stock de départ 2500 €
- Publicité 1250 €
- Apport propre en espèces 2000 €

Bilan prévisionnel

Emplois / Actif		Ressources / Passif	
Investissements		Financements	
1. Frais de constitution		1. Capitaux propres	
2. Immobilisations incorporelles		- Apports en espèces	
3. Immobilisations corporelles		- Apports en nature	
- Travaux déco		2. Emprunts à plus d'un an (LT)	
- Travaux gros oeuvre		3. Crédits reçus des fournisseurs	
- Matériel		4. Emprunts à un an au plus (CT)	
- Autres immob. corporelles		5. Subsidés	
4. Immobilisations financières			
5. Stock de marchandises			
6. Trésorerie			
TOTAL		TOTAL	

Exercice 4 : Commerce « ESTHETIK'HAIR »

Camille aimerait reprendre le commerce de produits de coiffure que sa maman compte lui céder pour 120000 €.

Elle reçoit de la Région Wallonne une aide « jeune indépendant » pour un montant de 6000 €.

Elle avait 11700 € sur son livret d'épargne.

Elle compte effectuer quelques menus travaux afin de rafraichir les murs du commerce : elle a reçu un devis pour les travaux de rénovation (peinture, déco, ...), celui-ci s'élève à 5575 €.

Elle n'a pas de loyer vu que le fonds de commerce reprend déjà le bâtiment.

Elle réserve 2500 € pour l'achat d'articles de la nouvelle collection et estime à 5000 € la somme nécessaire pour faire face aux dépenses de début d'activité.

Quel est le **montant de l'emprunt que Camille devra négocier auprès de sa banque ?**

Bilan prévisionnel

Emplois / Investissements		Ressources / Financements	
1 Frais de constitution		1. Capitaux propres	
2 Immobilisations incorporelles		- Apports en espèces	
- Fonds de commerce		- Apports en nature	
3 Immobilisations corporelles		2. Emprunts à plus d'un an (LT)	
Travaux déco		3. Crédits reçus des	
4 Immobilisations financières		fournisseurs	
5 Stock de marchandises		4. Emprunts à un an au plus	
6 Trésorerie		(CT)	
		5. Subsidés	
	TOTAL		TOTAL