**BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE**

SCIENCES ET TECHNOLOGIES DU MANAGEMENT ET DE LA GESTION (STMG)

**GESTION ET FINANCE**

ÉPREUVE DE SPÉCIALITÉ

PARTIE ÉCRITE

**SESSION 2014**

Durée : 4h Coefficient : 6

**Documents autorisés**

Liste des comptes du plan comptable général, à l’exclusion de toute autre information.

**Matériel autorisé :**

Une calculatrice de poche à fonctionnement autonome, sans imprimante et sans moyen de transmission, à l’exclusion de tout autre élément matériel ou documentaire. (Circulaire n°99-186 du 16 novembre 1999 ; BOEN n°42).

**Annexes à rendre avec la copie:**

Annexe A - page 10 / 10 (fournie en deux exemplaires)

Annexe B – page 10 / 10 (fournie en deux exemplaires)

**Le *sujet comporte 10 pages numérotées 1/10 à 10 /10.***

**Il vous est demandé de vérifier que le sujet est complet**

**dès sa mise à votre disposition.**

*Le sujet comporte deux parties indépendantes :*

Sommaire p 2

**PREMIÈRE PARTIE (96 points)**

Présentation du sujet p 3

**DOSSIER 1 – Système d’information comptable de l’entreprise (36 points) p 3**

**DOSSIER 2 – Développement de l’entreprise (38 points) p 5**

**DOSSIER 3 – Évolution de la structure financière (22 points) p 6**

**DEUXIÈME PARTIE (24 points) …………………p 6**

*Le sujet comporte les annexes suivantes :*

**DOSSIER 1 – Système d’information comptable de l’entreprise**

Annexe 1 - Facture n°445 p 7

Annexe 2 - État de rapprochement au 31 mai 2013 p 7

Annexe 3 - Facture n°54 p 7

**DOSSIER 2 – Développement de l’entreprise**

Annexe 4 - Tableau de remboursement de l’emprunt p 8

Annexe 5 - Tableau d’amortissement de l’autocar p 8

Annexe 6 - Comptes de résultat par variabilité p 8

**DOSSIER 3 – Évolution de la structure financière**

Annexe 7 - Bilan fonctionnel p 9

**Annexe A** – **Tableau d’évolution des équilibres fonctionnels (à rendre avec la copie) p 10**

**Annexe B** - **Analyse de ratios au 31 décembre 2013 (à rendre avec la copie) p 10**

Les deux exemplaires fournis pour les annexes A et B (à rendre en un exemplaire), étant suffisants pour permettre la préparation et la présentation des réponses, il ne sera pas distribué d'exemplaires supplémentaires.

**AVERTISSEMENT**

Si le texte du sujet, de ses questions ou de ses annexes, vous conduit à formuler une ou plusieurs hypothèses, il vous est demandé de la (ou de les) mentionner explicitement dans votre copie.

**SUJET**

*Il vous est demandé d'apporter un soin particulier à la présentation de votre copie.*

*Toute information calculée devra être justifiée.*

*Les écritures comptables devront comporter le numéro, l’intitulé des comptes et un libellé de l’écriture.*

**PREMIÈRE PARTIE (96 points)**

La société anonyme Les Transports Xenon est une entreprise implantée dans le dixième arrondissement de Lyon. Elle propose des voyages organisés en car à travers la France. Le voyage se déroule par étapes qui donnent l’occasion de faire une visite organisée par le prestataire. Les visites et le déroulement du voyage sont adaptés au public (groupes scolaires, adultes, retraités...).

L’entreprise est constituée de son dirigeant Monsieur Robert, d’un comptable Monsieur Dupuis, de cinq chauffeurs routiers en charge des cinq cars de l’entreprise, et d’un commercial responsable du portefeuille clients et qui est aussi chargé de trouver de nouveaux débouchés pour l’entreprise.

La société existe maintenant depuis une dizaine d’années mais elle demeure peu connue du grand public. Son dirigeant décide donc de créer un site Internet pour promouvoir les activités de l’entreprise et permettre aux clients de réserver leur voyage en ligne. Le dirigeant espère ainsi augmenter sa notoriété et obtenir une plus grande part de marché.

## DOSSIER 1 – SystÈme d’information comptable de l’entreprise

### A – Évolution du système d’information

L’entreprise utilisait jusqu’à présent un progiciel comptable pour ses différents enregistrements.

Elle a décidé de se doter d’un progiciel de gestion intégré (PGI) afin d’utiliser un vrai module commercial en interface avec les réservations en ligne effectuées par les clients, et un module comptable qui permet de récupérer directement les données du service commercial.

**Travail à faire**

1. **Expliquer pourquoi l’utilisation du PGI va permettre à cette entreprise d’être plus performante. Présenter pour cela trois arguments.**
2. **Est-ce que la création du site Internet apporte une valeur supplémentaire à l’entreprise ? Justifier votre réponse.**

### B – Environnement technologique

Le PGI a été installé par un prestataire de services. Dans le cahier des charges, le comptable a demandé que soit mise en place une sauvegarde automatique des données sur un support, programmée chaque fin de semaine après la fermeture des locaux.

Le DVD est inséré dans le graveur par Monsieur Dupuis le vendredi en fin de journée.

Il récupère la sauvegarde ainsi réalisée le lundi matin et l’archive avec les pièces comptables.

Tous les salariés de l’entreprise ont accès au PGI.

#### Travail à faire

1. **Monsieur Dupuis s’est vu attribuer un identifiant et un mot de passe pour se connecter à la base. Expliquer l’intérêt de cette procédure.**
2. **Au sein du PGI les différents enregistrements comptables doivent-ils nécessairement être réalisés par le comptable ? Justifier votre réponse.**
3. **Critiquer le processus actuel de sauvegarde automatique et d’archivage des données. Proposer d’autres solutions.**

### C - Traitements comptables

Le dirigeant souhaite connaître la ventilation du chiffre d’affaires de son entreprise pour connaître les voyages qui fonctionnent le mieux et fidéliser les meilleurs clients avec des offres promotionnelles.

Le comptable lui propose donc d’adapter le plan de comptes à l’organisation comptable de la société :

* le compte 706 « Prestations de services » sera subdivisé afin de distinguer les voyages sur 3 jours de ceux sur 4 jours avec la possibilité ou non d’y adjoindre les services d’une conférencière pour les visites dans les deux hypothèses ;
* le compte 411 « Clients » devra permettre d’identifier les clients scolaires (pour le primaire et pour le secondaire), les adultes, les retraités puis tout autre type de clientèle.

Par ailleurs, la société Les Transports Xenon a décidé d’investir dans un nouvel autocar pour satisfaire une demande croissante et qui pourrait encore se développer suite à la création du site Internet. Le dirigeant demande au comptable d’enregistrer la dernière facture de mai (annexe 1) et pour contrôler la trésorerie de son entreprise, de lui adresser un état de rapprochement bancaire au 31 mai 2013 (annexe 2).

#### Travail à faire

1. **Répondre au souhait du dirigeant de l’entreprise en proposant une subdivision des comptes 706 et 411. La codification des comptes dans le PGI utilise cinq chiffres.**
2. **À l’aide de l’annexe 1, procéder à l’enregistrement de la facture reçue du fournisseur Garage Central.**
3. **À l’aide de l’état de rapprochement de l’annexe 2, indiquer et caractériser le solde réel du compte banque.**
4. **Conclure sur les possibilités de financement du nouvel autocar.**

## DOSSIER 2 – DÉVELOPPEMENT DE L’ENTREPRISE

**A – Investissement et financement**

Pour l’achat de son nouvel autocar, la société Les Transports Xenon a fait appel à plusieurs fournisseurs et a finalement retenu la société SA Car-Transport. La facture d’achat est présentée en annexe 3.

Pour financer cet investissement, le dirigeant s’est tout d’abord adressé à la BNP qui lui a accordé un prêt de 180 000 € sur 10 ans au taux de 5 %. Cette banque accompagne l’entreprise dans son développement depuis sa création. Les difficultés actuelles de trésorerie n’ont pas entaché la confiance que porte la BNP à l’entreprise Les Transports Xenon.

Lors de la précédente assemblée générale, l’un des actionnaires s’était déclaré prêt à aider l’entreprise en cas de projet spécifique par un apport en compte courant. Le taux de rémunération des comptes courants a été fixé par les actionnaires à 4 %.

Le tableau de remboursement de l’emprunt est présenté en annexe 4. Les fonds sont débloqués le 30 juin 2013.

#### Travail à faire

1. **Déterminer le montant total à financer pour l’achat du nouvel autocar. Justifier la réponse.**
2. **Présenter les avantages et inconvénients pour l’entreprise d’utiliser un apport en compte courant pour compléter le financement de l’autocar.**
3. **Indiquer le coût de l’emprunt pour Les Transports Xenon.Justifier la réponse.**
4. **À l’aide des annexes 3 et 4, enregistrer la facture d’acquisition de l’autocar et le déblocage des fonds de l’emprunt dans le journal de l’entreprise.**
5. **Préciser quel est l’impact de ces écritures sur le compte de résultat, le bilan et la trésorerie de l’entreprise.**
6. **Dans le tableau d’amortissement de l’autocar en annexe 5, justifier par le calcul les montants de l’année 2014.**
7. **Enregistrer l’écriture d’inventaire liée à l’amortissement de l’autocar au 31 décembre 2013.**
8. **Pourquoi l’entreprise doit-elle enregistrer cette écriture d’amortissement ?**

**B** – **Seuil de rentabilité**

Le dirigeant prévoit que l’utilisation de l’autocar supplémentaire par l’entreprise va entraîner une hausse d’activité de 10% du chiffre d’affaires la première année et l’embauche d’un nouveau chauffeur.

Il y aura donc des charges supplémentaires pour l’entreprise : coût salarial chauffeur, carburant, entretien, amortissement annuel, coût du financement, etc.

Le dirigeant a demandé à son comptable de déterminer le résultat prévisionnel de l’entreprise pour cette année. Vous disposez en annexe 6 du compte de résultat par variabilité de 2012 et du prévisionnel pour 2013.

#### Travail à faire

1. **Le coût salarial du nouveau chauffeur est-il une charge fixe ou variable ? Justifier la réponse.**
2. **En vous appuyant sur l’annexe 6, calculer l’ancien et le nouveau seuil de rentabilité de l’entreprise.**
3. **Commenter les résultats obtenus.**

## DOSSIER 3 – ÉVOLUTION de la structure financiÈre

À la suite de l’acquisition du nouvel autocar, le chiffre d’affaires de la société Les Transports Xenon a finalement atteint 540 000 € pour 2013 (hausse de 8%), le résultat est une perte de 10 900 € et la capacité d’autofinancement (CAF) s’élève à 90 000 €.

Le financement de cet investissement a été réalisé par emprunt bancaire (annexe 4) et par un apport en compte courant de 10 500 € de la part d’un actionnaire.

Dans le cadre du suivi de l’emprunt, la société doit répondre à une demande d’informations de la BNP et fournir des indications sur la nouvelle structure financière.

Pour cela, le comptable a préparé le bilan fonctionnel de l’entreprise après l’investissement fin 2013 (voir annexe 7).

#### Travail à faire

1. **Quel est l’intérêt pour la BNP de consulter le bilan fonctionnel de l’entreprise ?**
2. **À partir de l’annexe 7, calculer l’évolution du fonds de roulement net global, du besoin en fonds de roulement et de la trésorerie entre 2012 et 2013 (annexe A à compléter).**
3. **Calculer les différents ratios présentés en annexe B au 31 décembre 2013.**
4. **Expliquer, sans faire de calcul, la différence entre les montants du résultat et de la CAF.**
5. **Indiquer quel est l’impact de l’acquisition et du financement de l’autocar sur le fonds de roulement net global de l’entreprise.**

**DEUXIÈME PARTIE (24 points)**

À la fin de l’année 2013 l’acquisition de l’autocar semble avoir eu des résultats contrastés sur les comptes de l’entreprise.

La prochaine assemblée générale ordinaire des actionnaires va statuer sur les comptes de l’entreprise dans le courant du premier semestre 2014. Le dirigeant, Monsieur Robert, réfléchit déjà à la rédaction de son rapport annuel sur les comptes. En effet il doit convaincre les associés du bien fondé de sa démarche et de la nécessité d’investir même si cela a comme conséquence une augmentation de l’endettement de l’entreprise et une baisse des résultats.

#### Travail à faire

**En une ou deux pages maximum, à partir de vos connaissances et en vous inspirant des situations présentées dans la première partie, répondre à la question suivante :**

**L’endettement peut-il améliorer la performance de l’entreprise ?**

**ANNEXE 1 – Facture n°445**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| GARAGE CENTRAL |  |  |  |  |
| 3, Boulevard Magenta |  |  |  |  |
| 69 010 Lyon |  |  |  |  |
|  |  | à : | Transports Xenon |  |
|  |  |  | 12, rue Caumartin | |
|  | Facture n° 445 |  | 69 010 Lyon |  |
|  |  |  | 10-mai-13 |  |
| **Réf** | **désignation** | **Quantité** | **Prix unitaire** | **Montant** |
| 12 | Contrôle technique | 1 | 215,00 | 215,00 |
| 7865 | Changement pneu avant droit | 1 | 388,70 | 388,70 |
|  |  |  | MONTANT HT | 603,70 |
|  |  |  | TVA à 19,6% | 118,33 |
|  |  |  | MONTANT TTC | 722,03 |
| Conditions de paiement : règlement à 30 jours | |  |  |  |

**ANNEXE 2 – État de rapprochement au 31 mai 2013**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **COMPTE 512 banque à la société Transports Xenon** | | | **RELEVÉ BANCAIRE de la société Transports Xenon à la BNP** | | |
| LIBELLÉS | DÉBIT | CRÉDIT | LIBELLÉS | DÉBIT | CRÉDIT |
| Solde débiteur au 31/05 | 2 678,40 |  | Solde créditeur au 31/05 |  | 14 337,70 |
| Prélèvement loyer |  | 3 500,00 | Fact. 123 payée par chèque | 14 859,30 |  |
| Encaisst dividendes | 300,00 |  |  |  |  |
| TOTAUX | 2 978,40 | 3 500,00 | TOTAUX | 14 859,30 | 14 337,70 |
| SOLDE CRÉDITEUR | 521,60 |  | SOLDE DÉBITEUR |  | 521,60 |
| TOTAUX GÉNÉRAUX | 3 500,00 | 3 500,00 | TOTAUX GÉNÉRAUX | 14 859,30 | 14 859,30 |

**ANNEXE 3 – Facture n°54**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| SA CAR-TRANSPORT |  |  |  | Le 30 juin 2013 |
| 123, avenue du Général de Gaulle | |  |  |  |
| 69 220 Villeurbanne |  |  |  | Transports Xenon |
|  |  |  |  | 12, rue Caumartin |
| **Facture n°54** |  |  |  | 69 010 Lyon |
|  |  |  |  |  |
| **Désignation** | **Quantité** | **Prix unitaire** | **Remise 5%** | **Montant** |
| Autocar luxe | 1 | 200 000,0 | 10 000,0 | 190 000,0 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | **Net commercial** | 190 000,0 |
|  |  |  | **Essais de fonctionnement** | 300,0 |
|  |  |  | **Livraison** | 200,0 |
|  |  |  | **Total HT** | 190 500,0 |
|  |  |  | **TVA 19,6%** | 37 338,0 |
|  |  |  | **Montant TTC** | **227 838,0** |
| Règlement à 45 jours | |  |  |  |

**ANNEXE 4 – Tableau de remboursement de l'emprunt**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Date | Capital restant dû | Intérêt | Amortissement | Annuité de | Capital restant dû |
| D’échéance | début de période | 5% | du capital | remboursement | fin de période |
| 30/06/14 | 180 000,00 | 9 000,00 | 14 310,82 | 23 310,82 | 165 689,18 |
| 30/06/15 | 165 689,18 | 8 284,46 | 15 026,36 | 23 310,82 | 150 662,81 |
| 30/06/16 | 150 662,81 | 7 533,14 | 15 777,68 | 23 310,82 | 134 885,13 |
| 30/06/17 | 134 885,13 | 6 744,26 | 16 566,57 | 23 310,82 | 118 318,56 |
| 30/06/18 | 118 318,56 | 5 915,93 | 17 394,90 | 23 310,82 | 100 923,67 |
| 30/06/19 | 100 923,67 | 5 046,18 | 18 264,64 | 23 310,82 | 82 659,03 |
| 30/06/20 | 82 659,03 | 4 132,95 | 19 177,87 | 23 310,82 | 63 481,15 |
| 30/06/21 | 63 481,15 | 3 174,06 | 20 136,77 | 23 310,82 | 43 344,39 |
| 30/06/22 | 43 344,39 | 2 167,22 | 21 143,60 | 23 310,82 | 22 200,78 |
| 30/06/23 | 22 200,78 | 1 110,04 | 22 200,78 | 23 310,82 | 0,00 |
|  | TOTAL | 53 108,23 | 180 000,00 | 233 108,23 |  |

**ANNEXE 5 – Tableau d’amortissement de l’autocar**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Valeur d'origine : 190 500 €** | | |  |  | | **Date de mise en service : 30/06/13** | | |
| **Mode d'amortissement : par unité d'œuvre - km parcourus** | | | | | | **Nombre d’unités d’œuvre total : 325 000 km** | | |
| Année | Base amortissable | Km parcourus | | | Amortissement  annuel | | Amortissements  cumulés | VNC |
| 2013 | 190 500 | 15 000 | | | 8 792,31 | | 8 792,31 | 181 707,69 |
| 2014 | 190 500 | 25 000 | | | 14 653,85 | | 23 446,16 | 167 053,84 |
| 2015 | 190 500 | 30 000 | | | 17 584,62 | | 41 030,78 | 149 469,22 |
| 2016 | 190 500 | 35 000 | | | 20 515,38 | | 61 546,16 | 128 953,84 |
| 2017 | 190 500 | 40 000 | | | 23 446,15 | | 84 992,31 | 105 507,69 |
| 2018 | 190 500 | 40 000 | | | 23 446,15 | | 108 438,46 | 82 061,54 |
| 2019 | 190 500 | 40 000 | | | 23 446,15 | | 131 884,61 | 58 615,39 |
| 2020 | 190 500 | 40 000 | | | 23 446,15 | | 155 330,76 | 35 169,24 |
| 2021 | 190 500 | 30 000 | | | 17 584,62 | | 172 915,38 | 17 584,62 |
| 2022 | 190 500 | 30 000 | | | 17 584,62 | | 190 500,00 | 0,00 |

**ANNEXE 6 – Comptes de résultat par variabilité**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Compte de résultat par variabilité au 31 décembre 2012** | | |
| Éléments | Montants | En % du CA |
| Chiffre d'affaires | 500 000 | 100% |
| Coût variable | 180 000 | 36% |
| Marge sur coût variable | 320 000 | 64% |
| Charges fixes | 315 000 |  |
| **Résultat** | **5 000** |  |
|  |  |  |
| **Compte de résultat par variabilité au 31 décembre 2013 (prévisionnel)** | | |
| Éléments | Montants | En % du CA |
| Chiffre d'affaires | 550 000 | 100% |
| Coût variable | 198 000 | 36% |
| Marge sur coût variable | 352 000 | 64% |
| Charges fixes | 356 500 |  |
| **Résultat** | **-4 500** |  |

**ANNEXE 7 – Bilan fonctionnel**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | |  | **Passif** | |  |
|  | **2013** | 2012 |  | **2013** | 2012 |
| **Emplois stables** |  |  | **Ressources stables** |  |  |
| Immobilisations incorporelles | **140 000** | 140 000 | Capitaux propres, amortissements, |  |  |
| Immobilisations corporelles | **1 170 500** | 980 000 | dépréciations et provisions | **780 000** | 780 000 |
|  |  |  | Dettes financières à long terme | **560 500** | 370 000 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Actif circulant** |  |  | **Passif circulant** |  |  |
| Stocks | **4 000** | 4 000 | Dettes fournisseurs | **5 000** | 5 000 |
| Créances clients | **63 000** | 32 000 | Dettes fiscales et sociales | **15 000** | 15 000 |
|  |  |  | Dettes hors exploitation | **1 000** | 1 000 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Trésorerie active** |  |  | **Trésorerie passive** |  |  |
| Disponibilités | **10 000** | 20 000 | Concours bancaires courants (1) | **26 000** | 5 000 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Total actif** | **1 387 500** | **1 176 000** | **Total passif** | **1 387 500** | **1 176 000** |

(1) appelés par la suite CBC dans l’annexe B.

**ANNEXE A – Tableau d’évolution des équilibres fonctionnels (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rubriques** | **Calculs 2013** | **Montants 2013** | **Calculs 2012** | **Montants 2012** | **Calcul évolution** | **Pourcentage d’évolution** |
| **FRNG** |  |  |  |  |  |  |
| **BFR** |  |  |  |  |  |  |
| **TN** |  |  |  |  |  |  |

**ANNEXE B – Analyse de ratios au 31 décembre 2013 (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Les Transports Xenon** | | |
|  |  |  |
| **Type de ratios** | 2013 | 2012 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Ratio d'indépendance financière** |  |  |
| (dettes financières + CBC) / (capitaux propres + |  | 0,5 |
| amortissements, dépréciations et provisions) |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Capacité de remboursement** |  |  |
| (dettes + CBC) / CAF |  | 3,1 |
|  |  |  |