**BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE**

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

ÉPREUVE DE SCIENCES DE GESTION

SPÉCIALITÉ : **GESTION ET FINANCE**

PARTIE ÉCRITE

**SESSION 2015**

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).

**Annexe (s) à rendre avec la copie :**

Annexe A – page 12/13 (fournie en deux exemplaires)

Annexe B - page 13/13 (fournie en deux exemplaires)

Annexe C - page 13/13 (fournie en deux exemplaires)

***Le* *sujet comporte 13 pages numérotées 1/13 à 13/13.***

**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 (95 points)**

**Présentation p 3**

**DOSSIER 1 – Le suivi de l’activité (30 points) p 4**

**DOSSIER 2 – L’analyse financière (28 points) p 5**

**DOSSIER 3 – Le développement des activités (37 points) p 5 et 6**

**DEUXIÈME PARTIE (25 points) p 6**

*Le sujet comporte les annexes suivantes :*

**DOSSIER 1 – Le suivi de l’activité**

Annexe 1 - Documents de l’exercice p 7 et 8

Annexe 2 - Compte 512 de B’DÉTENTE et relevé de compte du Crédit Agricole pointés

au 31 décembre 2014 p 9

**Annexe A - État de rapprochement au 31 décembre 2014 (à rendre avec la copie)** p 12

**DOSSIER 2 – L’analyse financière**

Annexe 3 - Bilan comptable avant affectation du résultat au 31 décembre 2014 p 10

**DOSSIER 3 – Le développement des activités**

Annexe 4 - Étude des financements p 11

Annexe 5 - Détail des dotations aux amortissements p 11

**Annexe B - Prévisions pour 2015 (à rendre avec la copie) p 13**

**Annexe C - Tableau des résultats par variabilité (à rendre avec la copie) p 13**

Les deux exemplaires fournis pour chacune des annexes (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**

La SARL **B’DÉTENTE**, au capital de 11 000 €, est entrée en activité le 1er juillet 2014. Ce centre de remise en forme se situe sur la commune de Vilnouge, près de Bordeaux en Gironde. Audrey Lopez et Yan Petit sont les deux associés de la société qui y ont investi toutes leurs économies.

Mme Lopez possède des diplômes de professeur de danse et un brevet d’État des métiers de la forme. Elle est assistée d’un coach sportif, d’un professeur de yoga, d’une diététicienne, d'un kinésithérapeute et d'un ostéopathe.

L’entreprise propose à sa clientèle composée uniquement de particuliers, des formules d’adhésion différentes : le client peut s’abonner pour une période plus ou moins longue ou payer à la séance.

Le client qui privilégie l’abonnement annuel a la possibilité d’échelonner son paiement en réglant au début de chaque mois.

Récemment, l’entreprise a amélioré son site internet. Les clients peuvent désormais obtenir des informations, s’inscrire et réserver des cours ou des soins, ce qui permet à Mme Lopez d’optimiser l’occupation des salles et d’organiser son équipe de professionnels en conséquence. Pour l’instant, le paiement des cartes d’abonnement en ligne n’est pas encore possible mais Mme Lopez y songe très sérieusement.

Le bâtiment occupé par **B’DÉTENTE** a une superficie de **530 m² sur 2 niveaux.**

* **Le premier niveau est consacré aux activités proposées à ce jour par B’DÉTENTE : accueil, espace « Zen », espace « Énergie », coin détente, bureau de la diététicienne,** [**espace cardio training et les machines de musculation**](http://www.rouen-forme.fr/cardio-training-rouen)**personnalisée, ainsi que le bureau de l'**[**ostéopathe**](http://www.rouen-forme.fr/osteopathe-rouen)**et l'espace de réhabilitation à l'effort.**
* Le deuxième niveau (166 m²) n’est pas encore utilisé. Un institut de beauté (UV, hammam individuel…) devrait bientôt y voir le jour.

Mme Lopez souhaiterait compléter cette offre avec une é**cole de danse** et une salle de **cours d'arts martiaux.** Ce projet de développement d’activités complémentaires est à l'étude dans le cabinet d’expertise comptable.

**Proposer ces trois activités (institut de beauté, cours de danse et d’arts martiaux) dans le même lieu que le centre de remise en forme per**mettrait de satisfaire les besoins de toute une famille.

Aucune de ces trois activités n’est actuellement exercée sur la commune de Vilnouge et ses alentours où iI existe un fort potentiel de développement de clientèle grâce à l’augmentation attendue de la population : la communauté d’agglomération prévoit la création de 4 000 à 8 000 emplois dans le parc d’activité où se situe **B’DÉTENTE**.

L’entreprise est assujettie au taux de TVA à 20 %. Son exercice comptable coïncide avec l’année civile. La comptabilité est assurée par un cabinet d’expertise comptable qui utilise un journal unique.

## DOSSIER 1 – LE SUIVI DE L’ACTIVITÉ

Agicom, le cabinet d’expertise comptable a été missionné par Mme Lopez pour s'occuper de la comptabilité de la société. Des opérations courantes sont à effectuer durant décembre 2014. En outre, pour que l’exercice comptable coïncide avec l’année civile, la clôture du premier exercice a lieu au 31 décembre 2014. C'est pourquoi le cabinet doit notamment procéder aux régularisations de charges et produits.

Vous disposez des annexes 1 et 2 et de l’annexe A (à rendre avec la copie) pour traiter ce dossier.

### A – L’activité de l’entreprise pendant l’exercice

Afin de proposer à ses clients les meilleurs services possibles, **B’DÉTENTE** a fait l’acquisition en décembre 2014 d’une machine Finasis Two. Elle permet d’effectuer une vaste gamme d’exercices sur un seul appareil. C’est l’idéal pour les utilisateurs de tous niveaux qui recherchent le bien-être à travers le développement de leur équilibre : force et souplesse.

Pour agrémenter les séances de remise en forme, **B’DÉTENTE** diffuse une musique d’ambiance pour laquelle elle doit acquitter des droits d’auteur à la SACEM (Société des Auteurs, Compositeurs et Éditeurs de Musique).

Vous trouverez en annexe 1 les documents qui doivent faire l’objet d’un traitement comptable.

**Travail à faire**

1. **Le cabinet d’expertise comptable a décidé d’enregistrer la facture du Finasis Two en immobilisation. Cette solution vous semble-t-elle judicieuse ? Justifier la réponse.**
2. **Enregistrer dans le journal les documents présentés en annexe 1.**

### B – Le travail comptable en fin d’exercice

Au 31 décembre 2014, l’entreprise a reçu son relevé bancaire du Crédit Agricole de la deuxième quinzaine de décembre 2014. Le cabinet d’expertise comptable a effectué le pointage avec le compte 512 (annexe 2) et a commencé l’état de rapprochement (annexe A à rendre avec la copie).

**Travail à faire**

1. **En quoi l’état de rapprochement est-il, pour l’entreprise B’DÉTENTE un outil de contrôle de l’information financière ?**
2. **Compléter dans l'annexe A (à rendre avec la copie) les sommes manquantes dans la partie de droite de cet état de rapprochement.**
3. **Comptabiliser au journal les écritures de régularisation de l’état de rapprochement.**
4. **Enregistrer au journal l’écriture de régularisation de fin d’exercice de la facture de la SACEM.**
5. **En vertu de quel principe comptable l’entreprise doit-elle passer cette dernière écriture ?**

**DOSSIER 2 – L’ANALYSE FINANCIÈRE**

La société a été créée le 1er juillet 2014, mais l’activité n’a véritablement commencé qu’au mois de septembre. Les deux mois d’été ont été consacrés aux investissements et à l’installation des différents espaces afin de proposer à la clientèle les meilleurs services.

Les associés, Mme Lopez et M. Petit, souhaiteraient connaître la situation de l’entreprise après six mois d’existence et avant de commencer le projet de développement de l’activité.

Vous disposez de l’annexe 3 pour traiter ce dossier.

**Travail à faire**

1. **B’DÉTENTE est-elle propriétaire de ses locaux ? (Justifier la réponse)**
2. **À quoi correspondent les créances clients dans le bilan de B’DETENTE au 31 décembre ?**
3. **Pourquoi le montant des capitaux propres est-il négatif ? Cette situation est-elle inquiétante pour l’entreprise ?**
4. **Établir le bilan fonctionnel de l’entreprise B’DETENTE pour l’année 2014.**
5. **Calculer le fonds de roulement net global, le besoin en fonds de roulement et la trésorerie nette.**
6. **À l’aide des résultats obtenus, présenter aux associés, en une dizaine de lignes, une analyse de la situation de leur entreprise.**

**DOSSIER 3 – LE DÉVELOPPEMENT DES ACTIVITÉS**

Pour développer leur entreprise et optimiser l’occupation du bâtiment, les associés ont décidé de diversifier l’activité et d’élargir la clientèle. Ils pensent notamment attirer des familles grâce à un institut de beauté et des cours de danse et d’arts martiaux, l’ensemble pouvant répondre aux besoins et désirs de toute la famille.  Elle doit aussi limiter le risque de voir s’installer un concurrent.

Le second étage serait aménagé pour offrir :

* un institut de beauté : UV, hammam individuel, onglerie, cabines de soins et modelage ;
* un espace dédié aux cours de danse et d’arts martiaux.

Les investissements nécessaires seraient financés en totalité par des emprunts et les intervenants recrutés en CDI recevraient une rémunération fixe. L’étude de marché permet d’attendre un taux d’occupation de 80%.

Les associés envisagent de réaliser seulement l’institut de beauté (hypothèse 1) ou bien d’aménager simultanément l’institut de beauté et l’espace de cours (hypothèse 2).

Ils souhaitent approfondir l’analyse avant de finaliser le projet.

Vous disposez des annexes 3, 4 et 5 et des annexes B et C (à rendre avec la copie) pour traiter ce dossier.

**A – Le processus d’investissement**.

**Travail à faire**

1. **L’entreprise avait-elle le choix d’un autre mode de financement que l’emprunt ?**
2. **Retrouver le mode de remboursement des deux emprunts en justifiant la réponse.**
3. **Retrouver le taux d’intérêt de l’emprunt « Institut ».**
4. **Retrouver les calculs permettant d’obtenir, en 2016-2017, 658 euros d’intérêt et  
   14 431 euros de capital restant dû pour l’emprunt « Institut ».**
5. **Quel mode d’amortissement a été choisi par le cabinet comptable pour amortir les immobilisations corporelles ? Justifier la réponse.**
6. **Retrouver les taux d’amortissement utilisés pour « Sono Danse/Arts Martiaux » et « Travaux cloisons /peinture institut ».**
7. **Pourquoi le cabinet n’a-t-il pas utilisé le même taux pour toutes les immobilisations corporelles ?**

**B – La profitabilité des nouvelles activités**

**Travail à faire**

1. **Justifier le classement des salaires et charges sociales en charges fixes dans cette entreprise.**
2. **Compléter les sommes manquantes (cellules grisées) dans le tableau de l’annexe B (à rendre avec la copie).**
3. **Compléter le compte de résultat par variabilité (annexe C à rendre avec la copie) sachant que les charges variables correspondent à l’augmentation de la consommation d’électricité et d’eau principalement.**
4. **Calculer le seuil de rentabilité pour les deux hypothèses.**
5. **En comparant le chiffre d’affaires réalisé et le seuil de rentabilité, quelle hypothèse présentera le moins de risques pour l’entreprise B’DETENTE ?**

**DEUXIÈME PARTIE**

Après quelques mois d’activité, La SARL **B’DÉTENTE** cherche à se développer en proposant à ses clients de nouveaux services : institut de beauté, cours de danse et d’arts martiaux.

Face au développement des clubs de remise en forme c’est un moyen pour cette jeune entreprise de se démarquer, d’attirer de nouveaux clients mais aussi d’améliorer son chiffre d’affaires.

La stratégie de développement engage l’entreprise à long terme. Elle nécessite des investissements, des ressources et génère des risques que l’entreprise doit évaluer et prendre en compte avant de finaliser la décision.

**Travail à faire**

**En une à deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :**

**Est-il toujours pertinent pour une entreprise de se développer ?**

**ANNEXE 1 – Documents de l’exercice**

**Facture de la SACEM**

B’DÉTENTE, pour les besoins de ses prestations, met de la musique pendant les séances de remise en forme. Elle est donc tenue de régler tous les ans les droits à la SACEM.

Les droits d’auteur doivent être enregistrés au compte 651 – Autres charges de gestion courante

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Société des Auteurs, Compositeurs et Editeurs de Musique | | | |  |  |
| Société civile à capital variable - 775 675 739 - RCS Nanterre | | | |  |  |
| N° SIRET : 775 675 739 03131 - N° de TVA intracommunautaire : FR 42 775 675 739 | | | | | |
| 225 avenue Charles de Gaulle - 92528 NEUILLY SUR SEINE CEDEX - www.sacem.fr | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | REFERENCES À RAPPELER | | | |  |
|  |  |  | DR DL | N° COMPTE | DATE D'ÉMISSION | |  |
|  |  |  | 14,16 | 2255361 | 02/09/2014 | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | SARL B’DÉTENTE | |  |  |  |
| PAYABLE DES RÉCEPTION, | | | 12 RUE CHABEAU | | |  |  |
| AU PLUS TARD LE 27/09/14 | | | 33911 VILNOUGE | |  |  |  |
| RÉFÉRENCE CONTRAT | | ÉCHÉANCE | | | | MONTANT |  |
| PÉRIODE NOTIFIÉE | RÉFÉRENCE ANNEXE | LIBELLÉ | | | DATE | HORS TAXES |  |
| 010914-310815 | 471 01 403 01 | REDEVANCE |  | PHONO | 01/09/2014 | 120,00 |  |
| 010914-310815 | 471 01 403 02 | REDEVANCE |  | PHONO | 01/09/2014 | 189,00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ASSIETTE TVA | | TVA | | TOTAL | TOTAL TTC |  |  |
| % | MONTANT | % | MONTANT | HORS TAXES |  |  |
| 100 | 309,00 | 10 | 30,90 | 309,00 | 339,90 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| MONTANT A RÉGLER EN EUROS | | | 339,90 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Facture du Finasis Two**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Gymfast |  |  |
| 20 avenue du Général de Gaulle | | |
| 92130 Issy les Moulineaux | |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Facture n° 14000701 | |  |  |  |
| Date facturation : 2/12/14 | |  |  |  |
|  |  | Doit : | B’DÉTENTE |  |
|  |  |  | 12 rue Chabeau | |
|  |  |  | 33911 Vilnouge | |
| **Référence** | **Description** | **Quantité** | **Prix unitaire HT** | **Prix total HT** |
|  |  |  |  |  |
| FT5800-AN | Finasis Two | 1 | 4 960,00 | 4 960,00 |
| Remise 5 % |  |  |  | -248,00 |
| Transport |  |  |  | 220,00 |
|  |  |  | Total HT | 4 932,00 |
| Règlement par chèque à 30 jours | | | TVA à 20 % | 986,40 |
|  | |  | Total TTC | 5 918,40 |

**ANNEXE 1 – Documents de l’exercice (suite)**

**EXTRAIT de la lettre de mission de la Sté D’EXPERTISE COMPTABLE AGICOM**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |
|  | Le 31/12/2014 | | | | | | |  |
|  | **NOS HONORAIRES ET LES CONDITIONS DE REGLEMENT** | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |
|  | Pour l’accomplissement de cette mission, nos honoraires s’élèvent à : | | | | | | |  |
|  | 1. Aspect comptable pour 6 mois (1er juillet 2014 au 31 décembre 2014) | | | | | | | |
|  | ◼ | Enregistrement de vos pièces comptables | | | | | 360,00 € |  |
|  | ◼ | Révision des comptes | | | | | 700,00 € |  |
|  | ◼ | Tableau de bord trimestriel | | | | | 150,00 € |  |
|  | 2. Aspect fiscal | |  |  |  | | 58,00 € |  |
|  | 3. Frais de dossier | |  |  |  | | 50,00 € |  |
|  |  |  |  | Soit un total HT de | | | 1 318,00 € |  |
|  |  |  |  | Remise de 10 % | | | 131,80 € |  |
|  |  |  |  | Total après remise | | | 1 186,20 € |  |
|  |  |  |  | TVA à 20 % | | | 237,24 € |  |
|  |  |  |  | Montant TTC | | | 1 423,44 € |  |
|  |  |  |  |  |  | |  |  |
|  | Ces honoraires sont payables par virement bancaire à 30 jours fin de mois | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |

**ANNEXE 2 – Compte 512 de B’DÉTENTE et relevé de compte du Crédit Agricole pointés au 31 décembre 2014**

**Document 1 : Compte 512 de B’DÉTENTE**  **Document 2 : Relevé de compte**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Sommes** | | |  |  | |  |  |  |  |
| **Dates** | **Libellés** | **Débit** | **P** | **Crédit** |  |  |  |  |  |
| 15-déc | A nouveau | 15 057,22 |  |  |  |  | **B’DÉTENTE** | |  |
| 15-déc | Propost - paiement carte |  | X | 53,20 |  | Veuillez trouver ci-après votre relevé de compte | |  | 12 rue Chabeau | | |
| 15-déc | Parking - paiement carte |  | X | 5,00 |  |  | 33911 VILNOUGE | | |
| 15-déc | Chq 0000168 - Rodrique |  | X | 62,61 |  | au 31 décembre 2014 | |  |  |  |  |
| 17-déc | Remise chq | 921,00 | X |  |  | **Date** | **libellés** |  | | | **Solde** |
| 17-déc | Chq 0000169 - Ass local |  | X | 495,94 |  | **Débit** | **P** | **Crédit** |
| 17-déc | Chq 0000170 - Forula |  | X | 1 200,00 |  | 15-déc | A nouveau |  |  |  | 15 057,22 |
| 18-déc | Chq 0000171 - Relion |  | X | 175,55 |  | 18-déc | Chèque 0000168 | 62,61 | X |  | 14 994,61 |
| 18-déc | Chq 0000172 - Poulin |  | X | 79,99 |  | 19-déc | Carte 1645823 | 53,20 | X |  | 14 941,41 |
| 19-déc | Remise cartes | 80,00 | X |  |  | 19-déc | Carte 1684633 | 5,00 | X |  | 14 936,41 |
| 19-déc | Chq 0000174 - Bilard |  | X | 198,00 |  | 22-déc | Remise Chg 1202569 |  | X | 921,00 | 15 857,41 |
| 23-déc | BGR4 - paiement carte |  | X | 18,70 |  | 22-déc | Chèque 0000169 | 495,94 | X |  | 15 361,47 |
| 26-déc | Remise chèques 1202570 | 168,00 |  |  |  | 22-déc | Chèque 0000170 | 1 200,00 | X |  | 14 161,47 |
| 26-déc | Parking - paiement carte |  | X | 4,00 |  | 26-déc | Chèque 0000171 | 175,55 | X |  | 13 985,92 |
| 30-déc | Remise chèques 1202571 | 2 053,99 |  |  |  | 26-déc | Remise cartes |  | X | 80,00 | 14 065,92 |
| 31-déc | Apple Itunes Store |  |  | 12,87 |  | 26-déc | Commission carte | 13,63 |  |  | 14 052,29 |
|  | Total | 18 280,21 |  | 2 305,86 |  | 29-déc | Chèque 0000174 | 198,00 | X |  | 13 854,29 |
| 31-déc | Solde débiteur |  |  | 15 974,35 |  | 29-déc | Chèque 0000172 | 79,99 | X |  | 13 774,30 |
|  | |  |  |  |  | 29-déc | Carte 1546575 | 18,70 | X |  | 13 755,60 |
| Les croix dans colonnes P dans le compte 512 et le relevé de compte du Crédit Agricole, correspondent aux sommes pointées. | | | | |  | 29-déc | Carte 1358617 | 4,00 | X |  | 13 751,60 |
|  | 30-déc | Virements clients |  |  | 969,87 | 14 721,47 |
|  | 31-déc | Solde créditeur |  |  |  | 14 721,47 |

**ANNEXE 3 – Bilan comptable avant affectation du résultat au 31 décembre 2014**

(après les six premiers mois de l’activité de B’DÉTENTE)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ACTIF (en euros)** | | | | **PASSIF (en euros)** | |
| **Libellés** | **Brut** | **Amortissements et dépréciations** | **Net** | **Libellés** | **Montants** |
| **ACTIF IMMOBILISÉ** |  |  |  | **CAPITAUX PROPRES** |  |
| ***Immobilisations incorporelles*** |  |  |  | Capital | 11 000 |
| Frais d’établissement | 3 310 |  | 3 310 | Réserve Légale |  |
| Concessions, Brevets | 244 | 62 | 182 | Autres réserves |  |
| Fonds commercial | 14 660 |  | 14 660 | Résultat | - 31 562 |
| ***Immobilisations corporelles*** |  |  |  | **Total I** | **- 20 562** |
| Terrain |  |  |  |  |  |
| Constructions |  |  |  |  |  |
| Installations techniques | 34 415 | 2 199 | 32 216 |  |  |
| Matériel de transport | 12 262 | 882 | 11 380 | Provisions pour risques | 0 |
| Autres Immobilisations | 1 199 |  | 1 199 | **Total II** | **0** |
| ***Immobilisations Financières*** |  |  |  |  |  |
| **Total I** | **66 090** | **3 143** | **62 947** | **DETTES** |  |
| **ACTIF CIRCULANT** |  |  |  | Emprunt | 67 570 |
| Stocks |  |  |  | Dettes fournisseurs | 2 355 |
| Créances clients | 9 517 |  | 9 517 | Dettes fiscale et sociales | 15 769 |
| V.M.P |  |  |  | Autres dettes | 251 |
| Disponibilités | 11 843 |  | 11 843 | Produits constatés d'avance | 20 982 |
| Charges constatées d'avance | 2 058 |  | 2 058 | **Total III** | **106 927** |
| **Total II** | **23 418** |  | **23 418** |  |  |
| **TOTAL GÉNÉRAL** | **89 508** | **3 143** | **86 365** | **TOTAL GÉNÉRAL** | **86 365** |

**ANNEXE 4 – Étude des financements**

**Document 1 : les investissements prévus sur la période**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Investissements | 2015-2016 | 2016-2017 | 2017-2018 |
| ***Immobilisations corporelles*** | **30 000** |  |  |
| *Travaux cloisons / peinture institut* | 7 000 |  |  |
| *Matériel professionnel Institut* | 4 000 |  |  |
| *Ameublement + décoration Institut* | 12 000 |  |  |
| *Parquet Danse / Arts martiaux* | 3 000 |  |  |
| *Miroirs Danse / Arts martiaux* | 2 500 |  |  |
| *Sono Danse / Arts martiaux* | 800 |  |  |
| *Barre Danse / Arts martiaux* | 700 |  |  |

**Document 2 : le financement des investissements**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Financements des investissements | 2015-2016 | 2016-2017 | 2017-2018 |
| ***Emprunts*** | 30 000 |  |  |
| *Emprunt Institut* | 23 000 |  |  |
| *Emprunt Danse / Arts Martiaux* | 7 000 |  |  |
| ***Total des financements*** | **30 000** |  |  |

**Document 3 : le détail des remboursements d’emprunts**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Remboursements des emprunts | 2015-2016 | 2016-2017 | 2017-2018 |
| ***Capital remboursé*** | **5 490** | **5 682** | **5 881** |
| *Emprunt Institut* | 4 211 | 4 358 | 4 511 |
| *Emprunt Danse / Arts Martiaux* | 1 279 | 1 324 | 1 370 |
| ***Charges d'intérêts*** | **1 050** | **858** | **659** |
| *Emprunt Institut* | 805 | 658 | 505 |
| *Emprunt Danse / Arts Martiaux* | 245 | 200 | 154 |
| ***Échéances d'emprunts*** | **6 540** | **6 540** | **6 540** |
| *Emprunt Institut* | 5 016 | 5 016 | 5 016 |
| *Emprunt Danse / Arts Martiaux* | 1 524 | 1 524 | 1 524 |
| ***Capital restant dû*** | **24 510** | **18 828** | **12 947** |
| *Emprunt Institut* | 18 789 | 14 431 | 9 920 |
| *Emprunt Danse / Arts Martiaux* | 5 721 | 4 397 | 3 027 |

**ANNEXE 5 – Détail des dotations aux amortissements**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Dotations aux amortissements | 2015-2016 | 2016-2017 | 2017-2018 |
| ***Amortissements corporels*** |  |  |  |
| *Travaux cloisons / peinture institut* | 700 | 700 | 700 |
| *Matériel professionnel Institut* | 800 | 800 | 800 |
| *Ameublement + décoration Institut* | 1 290 | 1 290 | 1 290 |
| *Parquet Danse / Arts Martiaux* | 300 | 300 | 300 |
| *Miroirs Danse / Arts Martiaux* | 500 | 500 | 500 |
| *Sono Danse / Arts Martiaux* | 160 | 160 | 160 |
| *Barre Danse / Arts Martiaux* | 140 | 140 | 140 |
| **Total** | 3 890 | 3 890 | 3890 |

**ANNEXE A – État de rapprochement au 31 décembre 2014 (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Intitulé** | **Compte 512 - Banque** | | **Intitulé** | **Au Crédit Agricole** | |
| **Débit** | **Crédit** | **Débit** | **Crédit** |
| 31/12 | Solde fin de période | 15 974,35 |  | Solde fin de période |  |  |
| 26/12 | Commission carte, dont TVA : 2,27 € |  | 13,63 |  |  |  |
| 30/12 | Virements clients | 969,87 |  |  |  |  |
| 31/12 |  |  |  | Apple Itunes Store |  |  |
| 26/12 |  |  |  | Remise chèques 1202570 |  |  |
| 30/12 |  |  |  | Remise chèques 1202571 |  |  |
|  | **Totaux** | **16 944,22** | **13,63** | **Totaux** |  |  |
| 31/12 | Solde créditeur |  | 16 930,59 | Solde débiteur |  |  |
|  | **Total final** | **16 944,22** | **16 944,22** | **Total final** |  |  |

**ANNEXE B - Prévisions pour 2015 (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **INSTITUT DE BEAUTÉ** | **DANSE ET ARTS MARTIAUX** |
|
| **Chiffres d'affaires prévisionnels** | **66 000** | **77 207** |
| **Charges fixes prévues** | **INSTITUT DE BEAUTÉ** | **DANSE ET ARTS MARTIAUX** |
| **Salaires et charges sociales** |  |  |
| Salaires intervenant activités | 21 600 | 27 250 |
| Salaires femme ménage | 1 688 | 172 |
| Charges sociales intervenants | 9 720 | 11 863 |
| Charges sociales femme de ménage | 306 | 77 |
| **Sous-total des salaires et charges sociales** | **33 314** | **39 362** |
| **Frais généraux prévisionnels** |  |  |
| **Charges externes** |  |  |
| Petit équipement | 400 | 100 |
| Fournitures consommables | 1 120 | 280 |
| Location immobilière | 16 200 | 0 |
| Location matériels UV | 7 296 | 0 |
| Location caisse enregistreuse | 1 200 | 0 |
| Primes d'assurance | 1 600 | 400 |
| Honoraires comptables / juridiques | 700 | 300 |
| Publicité | 1 600 | 400 |
| Frais télécommunications | 600 | 150 |
| **Sous-total des charges externes** | **30 716** | **1 630** |
| **Impôts** | 400 | 211 |
| **Dotations aux amortissements des matériels** | ........................ | ............................... |
| **Charges d'intérêt d'emprunt** | ......................... | ................................ |
| **Total des charges fixes** | ........................ | ................................ |

**Annexe C – Tableau des résultats par variabilité (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Hypothèse 1** | **Institut seul** | | **Hypothèse 2** | **Institut, danse et arts martiaux** | |
|  | Montants | % |  | Montants | % |
| Chiffre d'affaires | ………….. | ………….. | Chiffre d'affaires | ………….. | ………….. |
| Charges variables | ………….. | 5 % | Charges variables | ………….. | 5 % |
| Marge sur coût sur variable | ………….. | ………….. | Marge sur coût sur variable | ………….. | ………….. |
| Charges fixes | ………….. |  | Charges fixes | ………….. |  |
| Résultat | ………….. |  | Résultat | ………….. |  |