**BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE**

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

ÉPREUVE DE SPÉCIALITÉ

SPÉCIALITÉ: **GESTION ET FINANCE**

**PARTIE ÉCRITE**

**SESSION 2016**

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 13/11.**

**Il vous est demandé de vérifier que le sujet est complet dès sa mise à votre disposition.**

*Le sujet comporte deux parties indépendantes :*

REMIÈRE PARTIE (94 points)

**Présentation p 3**

**DOSSIER 1 – Investissement et financement (34 points) p 4**

**DOSSIER 2 – Gestion des stocks (32 points) p 5**

**DOSSIER 3 – Analyse financière (28 points) p 6**

**DEUXIÈME PARTIE (26 points) p 6**

Le sujet comporte les annexes suivantes :

**DOSSIER 1 – Investissement et financement**

Annexe 1 – Facture V03654 – Société Matinfo p 7

Annexe 2 – Relevé bancaire au 30 novembre 2015 p 7

Annexe 3 – Extrait du compte 512100 Banque Crédit Agricole au 30 novembre 2015 p 8

Annexe 4 – État de rapprochement bancaire au 30 novembre 2015 p 8

Annexe 5 – Écritures de régularisation bancaire au 30 novembre 2015 p 8

**DOSSIER 2 – Gestion des stocks**

Annexe 6 – Compte rendu de l’entretien avec le responsable de la société Info’PGI p 9

Annexe 7 – Informations relatives aux stocks p 9

Annexe 8 – Écritures relatives aux stocks p 9

**DOSSIER 3 – Analyse financière**

Annexe 9 – Compte de résultat - Exercice 2015 p 10

Annexe 10 – Tableau des soldes intermédiaires de gestion (SIG) p 11

Annexe 11 – Ratios de profitabilité p 11

**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**

En 2000, Charles et Pierre Pairo, deux frères, créent la SARL Aubois : une menuiserie spécialisée dans la fabrication et la pose de menuiseries extérieures en bois (fenêtres, portes fenêtres, portes de garage…) installée à Saône en Franche Comté. Ils débutent l’activité avec deux salariés.

La SARL Aubois se forge rapidement une bonne réputation et sa notoriété se développe sur le marché. Ses produits sont de qualité et le traitement des commandes est rapide grâce à une bonne gestion des stocks.

Au cours de l’année 2015, la société a développé ses activités. Elle propose aujourd’hui des menuiseries intérieures (dressing, escaliers…). Cette diversification a nécessité l’embauche d’un salarié, ainsi que des investissements financés en partie par emprunt.

La SARL Aubois emploie actuellement les deux fondateurs, Charles Pairo le gérant, et Pierre Pairo, responsable des achats de matières premières et fournitures, de la fabrication et des stocks ainsi que d’autres salariés. Un chef d’atelier et trois ouvriers travaillent dans l’atelier de production. Un chef de chantier et deux ouvriers assurent la pose des produits chez les clients. Un commercial, est chargé des relations avec la clientèle et de la prospection. Une comptable assure la facturation, la comptabilité et les relations avec les administrations.

En octobre 2015, pour améliorer la gestion quotidienne et l’échange des informations, l’entreprise a acquis un progiciel de gestion intégré (PGI). Le commercial saisit désormais les commandes des clients directement sur le module vente. Les achats sont déclenchés automatiquement et les stocks mis à jour à chaque mouvement. Pierre Pairo saisit les sorties de stocks pour la production et contrôle périodiquement la conformité des informations du PGI concernant les stocks avec la réalité.

Par mesure de simplification, toutes les opérations sont soumises au taux de TVA normal de 20 %. L’exercice comptable coïncide avec l’année civile. L’entreprise Aubois tient sa comptabilité dans un journal unique.

DOSSIER 1 – investissement et financement

Pour profiter pleinement des apports du PGI, la SARL Aubois s’est doté de nouveaux postes informatiques auprès de son fournisseur habituel : un pour le gérant, un pour le chef d’atelier, un pour la comptable. Ces postes ont été connectés sur le réseau. Elle envisage dans un avenir proche d’équiper le chef de chantier et le commercial de tablettes numériques. Le gérant n’a pas souhaité recourir à l’emprunt. Pour financer cette acquisition, il a choisi l’autofinancement et la négociation du tarif et des conditions de règlement auprès du fournisseur Matinfo.

Vous disposez des **annexes 1, 2, 3, 4 et 5** pour traiter ce dossier.

**A – L’acquisition du nouveau matériel informatique**

En novembre 2015, la SARL Aubois a reçu la facture concernant l’acquisition des postes informatiques (annexe 1).

**Travail à faire**

1. Calculer le coût d’acquisition des nouveaux ordinateurs.
2. Indiquer les conditions de tarif et de paiement obtenues par la SARL Aubois auprès du fournisseur Matinfo.
3. Préciser en quoi ces conditions obtenues présentent des avantages pour la SARL Aubois.
4. Présenter l’écriture comptable de la facture V03654 au journal de l’entreprise.
5. Cette écriture modifie-t-elle le résultat de l’entreprise ? Justifier la réponse.

**B – Le contrôle du compte bancaire**

La comptable a reçu le relevé bancaire du Crédit Agricole (annexe 2). Comme chaque fin de mois, elle contrôle le solde présenté sur ce relevé et vérifie que les montants sont conformes à ce qu’elle a elle-même enregistré dans la comptabilité de l’entreprise (annexe 3). Elle a ainsi dressé un état de rapprochement au 30 novembre 2015 (annexe 4) et enregistré les écritures nécessaires au 30 novembre 2015 (annexe 5).

**Travail à faire**

1. Analyser le rapprochement bancaire figurant en annexe 4 :
	1. Expliquer le problème concernant le chèque n°4879873 ?
	2. Pourquoi le virement EDF n°87 est-il mentionné sur l’état de rapprochement ?
2. Justifier les montants et les comptes utilisés dans les écritures de l’annexe 5.
3. Indiquer le montant et la nature du solde du compte banque de la SARL Aubois au
30 novembre 2015 après rapprochement bancaire. Interpréter ce solde.
4. Le choix de l’autofinancement pour le financement des ordinateurs est-il pertinent ? Justifier la réponse et proposer, si nécessaire, une solution envisageable.

DOSSIER 2 – GESTION DES STOCKS

La gestion des stocks est un élément clé de la gestion de la SARL Aubois. Le bois, le vitrage, la quincaillerie, la peinture sont achetés auprès de divers fournisseurs et stockés. Le bois est scié et raboté dans l’atelier découpe avant d’être assemblé (fenêtre, escaliers, dressing...) dans l’atelier production. Ces éléments sont ensuite traités dans l’atelier finition (peinture, pose des poignées, des vitrages...) puis directement livrés chez les clients. Seules les fenêtres font l’objet d’un stockage avant la livraison.

Vous disposez des **annexes 6, 7 et 8** pour traiter ce dossier.

**A – Les apports du progiciel de gestion intégré**

L’acquisition du PGI a facilité le travail de Pierre Pairo, le responsable des stocks. Néanmoins Charles Pairo, le gérant, n’est pas rassuré sur la sécurité de son système d’informations. Il craint que l’organisation en réseau, avec une base de données unique, donne accès à des informations confidentielles à tous les utilisateurs. Il a récemment eu un entretien avec le responsable informatique de la société Info’PGI qui a installé le progiciel de gestion intégré. Le compte rendu de cet entretien figure en annexe 6.

**Travail à faire**

1. L’utilisation du PGI dispense-t-elle M. Pierre Pairo de réaliser un inventaire physique ? Justifier la réponse.
2. Indiquer comment l’entreprise peut sécuriser l’accès au système d’informations de l’entreprise.
3. Expliquer et justifier les droits d’accès dont disposent :
* M. Pierre Pairo, responsable des achats, de la fabrication et des stocks ;
* Mme Aurore, comptable ;
* M. Gepetto, chef de chantier.

**B – Les stocks en fin d’exercice**

Pierre Pairo a réalisé l’inventaire physique des différents stocks en fin d’exercice au 31 décembre 2015. Il a constaté à cette occasion que suite à un problème d’humidité, une partie du stock de bois est endommagée. Il a transmis les informations au comptable qui a réalisé en partie les opérations d’inventaire. Le comptable a estimé la perte probable de valeur du stock endommagé à 500 €. Ce stock de bois n’avait pas fait l’objet de dépréciation lors du dernier inventaire.

Par ailleurs, un lot de charnières pour lequel avait été comptabilisée une dépréciation de 120 € au
31 décembre 2014 a été vendu au cours de l’année 2015.

**Travail à faire**

1. Justifier les numéros des comptes utilisés, en annexe 7, pour le stock de bois et le stock de fenêtre standard.
2. Indiquer à quoi correspond le stock de bois au 1er janvier 2015 et celui au 31 décembre 2015.
3. Préciser l’objectif des écritures de l’annexe 8.
4. La SARL Aubois a-t-elle l’obligation d’enregistrer ces écritures ? Justifier la réponse.
5. Présenter l’écriture d’inventaire au 31 décembre 2015 relative au stock de bois endommagé.
6. Que doit faire le comptable de la dépréciation existante sur le lot de charnières vendu ? Justifier la réponse.
7. Préciser quelle (s) valeur (s) du stock de bois figurera (ont) dans le bilan du 31 décembre 2015.

DOSSIER 3 – ANALYSE FINANCIÈRE

Le gérant, Charles Pairo, est préoccupé par l’impact de la diversification de l’activité sur la profitabilité de l’entreprise. Il faut réaliser une analyse en s’appuyant sur les soldes intermédiaires de gestion (SIG) pour les années 2014 et 2015.

Vous disposez des **annexes 9, 10 et 11** pour traiter ce dossier.

**Travail à faire**

1. Indiquer pourquoi la marge commerciale, qui figure dans le tableau des SIG, est nulle.
2. Calculer et justifier l’évolution du coût du personnel en 2015.
3. Calculer la part de ce coût du personnel dans la répartition de la valeur ajoutée en 2014 et en 2015.
4. À partir de l’annexe 11, calculer les ratios de profitabilité pour 2015.
5. Rédiger, en quelques lignes, un commentaire argumenté sur la situation de la SARL Aubois.
6. Justifier par la méthode de calcul de votre choix le montant de la capacité d’autofinancement (CAF) 2015.

**DEUXIÈME PARTIE**

Au cours de l’année 2015, la SARL Aubois s’est développée en diversifiant son activité. Le gérant, Charles Pairo, analyse régulièrement les documents de synthèse, et notamment les informations contenues dans le compte de résultat, pour évaluer la performance de l’entreprise. Ces analyses sont déterminantes pour observer les conséquences des décisions antérieures et prendre les décisions les plus appropriées pour l’avenir. L’analyse de la profitabilité en 2015 a permis de constater les conséquences de l’investissement réalisé pendant l’année. Mais il se demande si cette analyse est suffisante pour garantir la pérennité de ses activités et s’interroge sur l’opportunité d’utiliser d’autres outils d’analyse de la situation.

Ces interrogations sont communes à de nombreux dirigeants, quelques soient la taille et l’activité de l’entreprise qu’ils gèrent.

**Travail à faire**

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

**La profitabilité est-elle un indicateur pertinent et suffisant pour évaluer la réussite d’une activité dans une entreprise ?**

**Annexe 1 – Facture V03654 – Société Matinfo**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Société Matinfo*** 23 Bd Léon Blum 25 000 BesançonTél : 03-81-96-23-10Fax : 03-81-96-45-87*E mail :* *matinfo@orange.fr*Date 15/11/2015Facture V03654 | Doit | SARL Aubois 12 rue du stade 25 660 Saône |
| Réf | Désignation | Quantité | Prix unitaire | Montant H.T. |
| ODO9030 | Ordinateur Dell Optiplex 9030Ecran 23 poucesProcesseur intel core i7 47 90Mémoire RAM 8 GoCapacité du disque dur 500 Go | 3 | 1 300,00 | 3 900,00 |
| **Conditions de règlement** : paiement au 15 décembre 2015 par chèque ou virement | Total H.T. | 3 900,00 |
| Remise 2% | 78,00 |
| Net commercial | 3 822,00 |
| Frais d'installation | 300,00 |
| Total Net H.T. | 4 122,00 |
| TVA 20% | 824,40 |
| ***Montant T.T.C.*** | ***4 946,40*** |

**Annexe 2 – Relevé bancaire au 30 novembre 2015**

|  |
| --- |
| Crédit agricole Relevé de compte au 30/11/2015 Période : du 01/11/2015 au 30/11/2015*Crédit Agricole* SARL Aubois Compte n° 030006595MP |
| Date | Opération | Débit | Crédit | Solde |  |
| 01/11/2015 | Solde à nouveau |  | 12 546,23 | 12 546,23 | SC |
| 09/11/2015 | Chèque n° 487 9872 | 21 254,54 |  | - 8 708,31 | SD |
| 10/11/2015 | Chèque n° 487 9873 | 3 546,28 |  | -12 254,59 | SD |
| 18/11/2015 | Remise de chèques |  | 15 435,21 | 3 180,62 | SC |
| 25/11/2015 | Virement EDF n° 87 | 1 321,00 |  | 1 859,62 | SC |
| 29/11/2015 | Frais de tenue de compte *(1)* | 22,00 |  | 1 837,62 | SC |

* 1. Dont TVA 20%

**Annexe 3 – Extrait du compte 512100 Banque Crédit Agricole au 30 novembre 2015**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Compte 512100 - Banque Crédit Agricole |  | Date | 30/11/2015 |
| Date | Libellé | Débit | Crédit | Solde |  |
| 01/11/2015 | Solde à nouveau | 12 546,23 | 21 254,54 | 12 546,23 | SD |
| 07/11/2015 | Chèque n° 487 9872 - fournisseur Prébois |  | -8 708,31 | SC |
| 07/11/2015 | Chèque n° 487 9873 - fournisseur Rabot |  | 3 564,28 | -12 272,59 | SC |
| 16/11/2015 | Remise de chèques | 15 435,21 |  | 3 162,62 | SD |
| 29/11/2015 | Remise chèque client Martin | 2 753,65 |  | 5 916,27 | SD |

**Annexe 4 – État de rapprochement bancaire au 30 novembre 2015**

|  |  |
| --- | --- |
| **Compte 512100 Banque Crédit Agricole** | **Compte "SARL Aubois" tenu par le Crédit Agricole** |
|  | Débit | Crédit |  | Débit | Crédit |
| Solde au 30/11 | 5 916,27 |  | Solde au 30/11 |  | 1 837,62 |
| Erreur chèque 487 9873 | 18,00 |  | Remise chq client Martin |  | 2 753,65 |
| Virement EDF n°87 |  | 1 321,00 |  |  |  |
| Frais de tenue de compte |  | 22,00 |  |  |  |
| **Total** | **5 934,27** | **1 342,00** | **Total** | **0,00** | **4 591,27** |
| **Solde rapproché** |  | **4 591,27** | **Solde rapproché** | **4 591,27** |  |

**Annexe 5 – Écritures de régularisation bancaire au 30 novembre 2015**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Date* | *Compte* | *Libellé* | *Débit* | *Crédit* |
| 30/11/2015 | 512100401056 | Banque Crédit AgricoleFournisseur Rabot*D'après relevé bancaire du 30/11/2015* | 18,00 | 18,00 |
| 30/11/2015 | 401123627000445660512100 | Fournisseur EDF Services bancairesEtat, TVA déductible sur ABSBanque Crédit Agricole*D'après relevé bancaire du 30/11/2015* | 1 321,0018,333,67 | 1 343,00 |

**Annexe 6 – Compte rendu de l’entretien avec le responsable de la Société Info’PGI**

**M. Pairo** (gérant de la SARL Aubois) : Vous avez installé la semaine dernière un PGI en remplacement de nos anciens progiciels. Peut-on faire le point et vérifier que j’ai bien compris les caractéristiques de ce nouveau système ? Et notamment les modules installés ?

**M. Grimm** (commercial de la société Info’PGI) : Bien sûr ! Le PGI installé chez vous est, comme convenu au contrat, composé des modules paie, comptabilité, achats, ventes et administration.

**M. Pairo** : Tout le monde n’a pas accès aux informations de tous les modules ?

**M. Grimm** : Bien sûr que non, l’accès à chaque module est sécurisé par des droits d’accès. On distingue quatre droits :

* le droit d’interrogation (I) qui permet de consulter les données sans les modifier,
* le droit de création (C) qui permet d’ajouter des données dans les modules concernés,
* le droit de modification (M) qui permet d’apporter des modifications aux données existantes,
* le droit de suppression (S) qui permet de faire disparaitre définitivement les données.

**M. Pairo** : Si je comprends bien, vous avez déterminé les droits d’accès en fonction du rôle de chacun au sein de notre entreprise ?

**M. Grimm** : Oui, c’est cela. En tant que gérant, vous disposez de tous les droits sur tous les modules. Monsieur Pierre Pairo dispose de tous les droits sur les modules Achat et Production. Il a aussi le droit d’interrogation des autres modules en tant qu’associé. La comptable, madame Aurore a tous les droits sur le module paie et comptabilité, par contre elle ne peut qu’interroger les autres modules. Le commercial, monsieur Dinala a tous les droits sur le module vente, il peut interroger les comptes clients dans le module comptabilité. Enfin le chef de chantier, monsieur Gepetto peut interroger les modules ventes, production et achats. Les autres salariés n’ont pas accès aux informations contenues dans le PGI.

**M. Pairo** : Vous me rassurez. Le PGI semble être un outil qui va nous faciliter la vie.

**M. Grimm** : Nous l’espérons ; n’hésitez pas à nous contacter pour toute information complémentaire.

**Annexe 7 – Informations relatives aux stocks**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compte** | **Intitulé du compte** | **Solde au 01/01/2015** | **Solde au 31/12/2015** |
| 310100 | Stock d'épicéas | 12 500,00 | 4 850,00 |
| 355800 | Stock de fenêtres standards | 7 988,00 | 10 200,00 |

**Annexe 8 – Écritures relatives aux stocks**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Compte** | **Libellé** | **Débit** | **Crédit** |
| 31/12/2015 | 603100713550310100355800 | Variation de stocks d'épicéasVariation de stocks de fenêtres standards Stocks d'épicéasStocks de fenêtres standards*Régularisation des stocks au 31/12/2015* | 12 500,007 988,00 | 12 500,007 988,00 |
| 31/12/2015 | 310100355800603100713550 | Stocks d'épicéasStocks de fenêtres standards Variation de stocks d'épicéasVariation de stocks de fenêtres standards*Régularisation des stocks au 31/12/2015* | 4 850,0010 200,00 | 4 850,0010 200,00 |

**Annexe 9 – Compte de résultat - Exercice 2015**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CHARGES** | **Montant** | **PRODUITS** | **Montant** |
| **Charges d'exploitation** |  | **Produits d'exploitation** |  |
| Achats de marchandises |  | Ventes de marchandises |  |
| Variation de stocks de marchandises |  | Production vendue | 800 000 |
| Achats matières 1ères et autres approvisionnements | 350 000 | Production stockée | - 1 300 |
| Variation de stocks | 2 500 | Production immobilisée |  |
| Autres achats et charges externes | 10 000 |  |  |
| Impôts, taxes | 5 000 | Subvention d'exploitation | 1 500 |
| Salaires et traitements | 212 000 |  |  |
| Charges sociales | 87 000 |  |  |
| Dotations aux amortissements | 15 000 |  |  |
| Dotations aux dépréciations sur actif circulant | 2 000 | Reprises sur dépréciations | 760 |
| Autres charges | 1 200 | Autres produits | 540 |
| **Charges financières** |  | **Produits financiers** |  |
| Intérêts et charges assimilées | 8 000 | Autres intérêts et produits assimilés | 3 000 |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations |  | Reprises sur dépréciations |  |
| **Charges exceptionnelles** |  | **Produits exceptionnels** |  |
| Sur opération de gestion | 1 300 | Sur opération de gestion | 500 |
| Sur opération de capital (Valeurs comptables des éléments d’actif cédés) | 5 000 | Sur opération de capital (Produits des cessions d’éléments d’actif) | 4 000 |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations | 5 000 | Reprises sur dépréciations | 200 |
| **Impôts sur les bénéfices** | 12 000 |  |  |
| **Total des charges** | 716 000 | **Total des produits** | 809 200 |
| **Solde créditeur : bénéfice** | 93 200 | **Solde débiteur : perte** |  |
| **TOTAL GÉNÉRAL** | 809 200 | **TOTAL GÉNÉRAL** | 809 200 |

**Annexe 10 – Tableau des soldes intermédiaires de gestion (SIG)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2014** | **2015** |
| Ventes de marchandisesCoût d'achat des marchandises vendues | -- | -- |
| **= Marge commerciale** | - | - |
| Production vendue | 719 000,00 |  | 800 000,00 |
| + Production stockée | 1 000,00 | - | 1 300,00 |
| **= Production de l’exercice** | **720 000,00** | **798 700,00** |
| + Production de l’exercice | 720 000,00 | 798 700,00 |
| - Consommation en provenance des tiers | 305 000,00 | 362 500,00 |
| **= Valeur ajoutée** | **415 000,00** | **436 200,00** |
| + Valeur ajoutée | 415 000,00 | 436 200,00 |
| + Subvention d’exploitation |  | 1 500,00 |
| - Impôts et taxes | 4 500,00 | 5 000,00 |
| - Salaires | 198 000,00 | 212 000,00 |
| - Charges sociales | 81 000,00 | 87 000,00 |
| **= Excédent brut d’exploitation** | **131 500,00** | **133 700,00** |
| +EBE | 131 500,00 | 133 700,00 |
| + Reprises sur dépréciations |  | 760,00 |
| - Dotations aux amortissements et dépréciations | 12 000,00 | 17 000,00 |
| + Autres produits | 400,00 | 540,00 |
| - Autres charges | 2 000,00 | 1 200,00 |
| **= Résultat d’exploitation** | **117 900,00** | **116 800,00** |
| + Résultat d'exploitation |  | 117 900,00 |  | 116 800,00 |
| + Résultat financier | - | 1 000,00 | - | 5 000,00 |
| **= Résultat courant avant impôt** | **116 900,00** | **111 800,00** |
| + Résultat courant avant impôt |  | 116 900,00 |  | 111 800,00 |
| + Résultat exceptionnel | - | 4 000,00 | - | 6 600,00 |
| - Impôts sur les sociétés |  | 13 000,00 |  | 12 000,00 |
| **= Résultat net** | **99 900,00** | **93 200,00** |

**Annexe 11 – Ratios de profitabilité**

|  |  |
| --- | --- |
| **Taux de profitabilité** | **2014** |
| Taux de marge brute d'exploitation : EBE/ CA | 18,29 % |
| Taux de marge bénéficiaire : Résultat net / CA | 13,89 % |
| Taux de capacité d'autofinancement : CAF(1) / CA | 16,12 % |

(1) CAF pour l’année 2015 : 115 240