

BACCALAUREAT TECHNOLOGIQUE - SESSION 2007
SÉRIE : SCIENCES ET TECHNOLOGIES DE GESTION
ÉPREUVE ÉCRITE DE LA SPÉCIALITÉ : COMPTABILITÉ
ET FINANCE D'ENTREPRISE

ÉLÉMENTS INDICATIFS DE CORRIGE

Ce dossier présente des éléments de corrigé à l'attention des correcteurs.
Plusieurs questions appellent des réponses rédigées de la part des candidats.
Seules les idées clés sont proposées, de manière schématique, pour permettre une approche ouverte des réponses des candidats. Ce document ne constitue donc pas un modèle

Barème global : sur 140 points

NOTA : il est rappelé que les nombres de points annoncés dans le sujet constituent un engagement à minima, incontournable, vis-à-vis des candidats. Le barème fourni respecte cette contrainte et doit s'appliquer à tous, sauf indications complémentaires données, lors des corrections sur décision nationale.

DOSSIER 1 : (68 points)

DOSSIER 2 :(35 points)

DOSSIER 3 : (37 points)

DOSSIER 1 (68 points)

PREMIÈRE PARTIE (14 points)

1. Préparer une note reprenant l'intérêt des mentions suivantes figurant sur les factures (4 points) :

- date d'émission
- numéro de la facture
- taux de TVA
- montant de la TVA

L'intérêt des mentions découle de la nature juridique du document qui sert de preuve en matière commerciale, fiscale et comptable.

- la date d'émission permet de dater l'opération ce qui est utile pour l'enregistrement, le SAV, et en cas de litige ;
- le n° de la facture permet de différencier les factures, de rapprocher la pièce avec l'enregistrement comptable (libellé) ;
- le taux et le montant de la TVA sont nécessaires pour établir la déclaration de TVA et enregistrer cette TVA.

2. Enregistrer les factures figurant en annexe 1 au journal de l'entreprise (10 points)

616	401	02/09/06 Prime d'assurance	Fournisseurs	267,00	267,00
		Facture 12/06			
411	701	05/09/06 Clients	Ventes de produits finis	1 195,40	959,50
	7085		Ports facturés		40,00
	44571		Etat TVA collectée sur ABS		195,90
		Facture 589			
601	401	07/09/06 Achats de matières premières	Fournisseurs	1 024,00	1 200,21
44566	765	Etat TVA déductible sur ABS	Escomptes obtenus	196,69	20,48
		Facture n°231			
661	512	12/09/06 Charges d'intérêt	Banque	45,00	68,92
627		Services bancaires		20,00	
44566		Etat TVA déductible sur ABS		3,92	
		Avis débit			
401	512	16/09/06 Fournisseurs	Banque	1 200,21	1 200,21
		Règlement	Perle SA		

DEUXIÈME PARTIE (40 points)

1. Présenter les différentes solutions de financement qui s'offrent à l'entreprise en précisant les avantages et les inconvénients de ces différentes options compte tenu de sa petite structure (5 points)

	Avantages	Inconvénients
Autofinancement	Coût nul	Difficile pour une jeune entreprise d'en avoir les moyens
Augmentation de capital	Coût limité	Dilution du pouvoir Formalités
Emprunt bancaire	Charge d'intérêt qui diminue le résultat Ne nécessite pas d'apport.	Perte d'indépendance financière Coût.
Crédit bail	Charge de crédit bail qui diminue le résultat Ne nécessite pas d'apport	Coût.

Entre autres...

2. Le choix retenu est l'emprunt à la banque. A l'aide du tableau d'amortissement de l'emprunt bancaire en annexe 3 (10 points)

2.1 Expliquer les calculs de la première ligne (5 points)

- Capital début de période : correspond au montant de l'emprunt pour la première année, et au capital de fin de période de n-1 pour les autres années
- Intérêts = capital début x taux d'intérêt, soit $12\,000 \times 0,09 = 1\,080 \text{ €}$
- Amortissement annuel = annuité – intérêts, soit $3\,085,11 - 1\,080 = 2\,005,11 \text{ €}$
- Annuité : donnée
- Capital de fin de période = capital de début – amortissement, soit $12\,000 - 2\,005,11 = 9\,994,89 \text{ €}$

2.2 Présenter les conséquences de l'allongement de la durée de remboursement sur les intérêts et l'annuité ? (3 points)

On aurait une diminution du montant des annuités et des amortissements, et une augmentation du total des intérêts.

Remarque : la durée d'emprunt proposée correspond à la durée d'amortissement, donc il n'est pas souhaitable de l'allonger.

2.3 Donner les formules de calcul à implanter dans les cellules D3 et F3. (2 points)

En D3 : =SI(B3= « » ; « » ; E3-C3) ou E3 – C3

En F3 : =SI(B3= « » ; « » ; B3-D3) ou B3 – D3

3. Madame Dramin souhaite avoir des précisions sur l'amortissement du véhicule Kangoo (17 points).

3.1 Donner la définition de l'amortissement comptable d'une immobilisation (3 points)

L'amortissement correspond à la répartition de son montant amortissable sur une période d'utilisation du bien. Elle représente la consommation des avantages économiques de l'immobilisation en fonction des modalités de son utilisation.

3.2 Compléter le tableau d'amortissement (annexe A à rendre avec la copie) (8 points)

Camionnette Kangoo Express génération 2006				
Base amortissable :	12 000.00	Durée d'utilisation :	5 ans	
Date d'acquisition :	01/10/2006	Mode d'amortissement :	linéaire	
Date de mise en service :	01/10/2006			
Exercice	Base amortissable	Amortissements	Amortissements cumulés	VNC
2006	12 000.00	600.00	600.00	11 400.00
2007	12 000.00	2 400.00	3 000.00	9 000.00
2008	12 000.00	2 400.00	5 400.00	6 600.00
2009	12 000.00	2 400.00	7 800.00	4 200.00
2010	12 000.00	2 400.00	10 200.00	1 800.00
2011	12 000.00	1 800.00	12 000.00	-

3.3 Pouvait-on choisir une autre unité pertinente de consommation pour le calcul des dotations d'amortissement du véhicule ? (justifier votre réponse) (3 points).

Le nombre de kilomètres, car il reflète plus correctement le rythme de consommation des avantages économiques attendus de la camionnette.

3.4 Quelles sont les incidences de l'amortissement du véhicule sur le résultat, le bilan et la trésorerie (3 points).

Sur le résultat : la DAP est une charge qui diminue le résultat de l'exercice.

Sur le bilan : l'amortissement apparaît dans la deuxième colonne de l'actif (colonne à déduire), on a donc une diminution de l'actif net ; parallèlement, on a une diminution du passif.

Sur la trésorerie : l'amortissement ne générant aucun flux de trésorerie, il n'y a aucune incidence.

4. Enregistrer toutes les écritures nécessaires aux opérations d'achat de la camionnette, de l'emprunt et de l'amortissement pour l'année 2006 (y compris les écritures d'inventaire) (8 points)

512	164	Banque	29/09/06	Emprunt	12 000,00	12 000,00
		Avis crédit				
2182	512	Matériel de transport	01/10/06		12 000,00	
44562		Etat TVA déductible sur immobilisations		Banque	2 352,00	14 352,00
		Facture				
681	28182	DAP	31/12/06	Amortissements matériel transport	600,00	600,00
		DAP 06		12000*3/12		
661	1688	Charges d'intérêts (1080 x 3 /12)	31/12/06	Intérêts courus	270,00	270,00
		Intérêts 06				

TROISIÈME PARTIE : (14 points)

1. Exprimer votre avis sur la formulation des questions proposée à Madame Dramin (annexe 4) (3 points).

L'âge n'est jamais demandé initialement. Les 2 autres questions sont ouvertes, difficiles à traiter lors du dépouillement.

2. Proposer une nouvelle formulation pour la deuxième question (3 points).

Il faudrait suggérer une échelle de satisfaction ; par exemple :

Que pensez-vous de nos produits ?

1. très satisfait, 2. assez satisfait, 3. peu satisfait, 4. pas satisfait, 5. ne se prononce pas

3. Evaluer le coût pour l'entreprise du salarié supplémentaire (4 points).

Coût d'un salarié = salaire brut + charges sociales patronales

$$= 1\,850 + ((0,18+0,031+0,07) \times 1\,850) = 1\,850 + 519,85 = 2\,369,85 \text{ €}$$

4. Donner le montant du salaire net versé au salarié (4 points).

Salaire à verser = salaire brut – cotisations sociales salariales

$$= 1\,850 - ((0,094+0,022+0,036) \times 1\,850) = 1\,850 - 281,20 = 1\,568,80 \text{ €}$$

DOSSIER 2 (35 points)

1. Préciser la pratique de l'entreprise en matière de délais de règlement des clients en vous servant de l'annexe 7 (4 points).

650 624,00/813 280,00 = 80% au comptant
162 656,00/813 280,00 = 20% le mois suivant.

2. Etablir les différents budgets en complétant l'annexe C (à rendre avec la copie) (18 points).

Budget de TVA (5 points)

	JANVIER	FEVRIER	MARS
TVA collectée	133 280,00	150 528,00	128 576,00
TVA déductible sur ABS	55 748,00	56 408,00	55 568,00
TVA déductible sur immobilisations	58 800,00		
Crédit de TVA mois précédent	10 000,00		
TVA à décaisser ou crédit de TVA	8 732,00	94 120,00	73 008,00

Budget des décaissements (9 points)

Eléments	JANVIER	FEVRIER	MARS
Matières premières		107 640,00	215 280,00
Salaires et charges sociales	330 000,00	330 000,00	330 000,00
Frais de production	69 368,00	69 368,00	69 368,00
Frais administratifs et distribution	100 100,00	107 360,00	98 120,00
Investissements	179 400,00		179 400,00
TVA décaissée		8 732,00	94 120,00
Dettes fournisseurs au 31/12/06	200 000,00		
Total décaissements	878 868,00	623 100,00	986 288,00

Budget de trésorerie (4 points)

Eléments	JANVIER	FEVRIER	MARS
Trésorerie initiale	33 000,00	204 756,00	479 134,40
Total encaissements	1 050 624,00	897 478,40	811 366,40
Total décaissements	878 868,00	623 100,00	986 288,00
Trésorerie finale	204 756,00	479 134,40	304 212,80

3. Commenter les résultats obtenus et proposer des solutions (4 points).

Cette entreprise a une trésorerie largement positive. Elle doit placer cet argent ou investir dans des éléments productifs.

4. Justifier l'intérêt des calculs budgétaires pour l'entreprise (5 points).

Budgétiser, c'est prévoir. Les entreprises doivent avoir des repères. Les budgets donnent ces repères pour anticiper les difficultés et prendre les mesures appropriées. Il faut ensuite que l'entreprise compare le prévisionnel et le réel pour analyser les écarts et en tenir compte pour le futur.

5. En quoi un tableur peut-il aider à l'élaboration des budgets ? (4 points).

Un tableur permet d'élaborer des tableaux avec automatisation des calculs.

Les budgets se présentent sous la forme de tableaux avec des calculs d'où l'intérêt du tableur. Le tableur est un outil de simulation. On peut élaborer diverses hypothèses et on peut réutiliser le même modèle d'une année sur l'autre.

DOSSIER 3 (37 points)

1. Montrer l'intérêt de la réserve légale pour l'entreprise (4 points)

La réserve légale fait partie des capitaux propres, les dotations obligatoires augmentent donc les capitaux propres ; ne pouvant être distribuée sous forme de dividendes, elle ne pourra pas diminuer. Ainsi elle constitue une garantie pour l'entreprise et les créanciers.

2. Compléter l'annexe B répartition du bénéfice 2006 (à rendre avec la copie) (13 points)

	Détail des calculs	Montant
Résultat net de l'exercice		80 000
- Report à nouveau débiteur		
= Bénéfice à répartir		80 000
- Réserve légale	5 % * 80 000 (1)	4 000
- Réserve statutaire	6 % * 80 000	4 800
+ Report à nouveau créditeur		1 500
= Bénéfice distribuable		72 700
Réserves facultatives		9 000
Dividendes distribués	$(72\,700 - 9\,000) / 2\,000 = 31,85$ Arrondi à 31 31 * 2 000 actions	62 000
Report à nouveau		1 700

(1) $5\% * 80\,000$ car < maximum restant à doter : $10\% * 500\,000 - 45\,000$

3. Enregistrer dans le journal la répartition du bénéfice 2006 (5 points).

		10/05/2007		
120		Résultat de l'exercice	80 000.00	
110		Report à nouveau	1 500.00	
	1061	Réserve légale		4 000.00
	1063	Réserves statutaires		4 800.00
	1068	Autres réserves		9.000.00
	457			62 000.00
	110			1 700.00
		Répartition des bénéfices		

4. Proposer le calcul du dividende de Monsieur Plank en vous servant de l'annexe 10 (4 points).

Monsieur Plank possède 140 actions, il recevra $140 * 31 = 4\,340$ euros

5. À partir de l'extrait du programme écrit en VBA (annexe 8) :

5.1 Expliquer à quoi correspond l'exécution des lignes 17 et 18 (3 points) :

If RL=0,1*CS Then

DRL=0

Si le plafond est atteint, pas de dotation à la réserve légale

5.2 Quelle ligne correspond au calcul de la dotation à la réserve légale pour la répartition du bénéfice 2006 ? (2 points).

Ligne 30

5.3 Si dans le cas de la SARL MENEAU le report à nouveau antérieur (RANA) avait été négatif (solde débiteur), quelle ligne de commande aurait été utilisée pour le calcul de la dotation à la réserve légale de 2006 (2 points).

Ligne 24

6. En sachant que le bénéfice distribué en 2006 est de x € par action, présenter la requête SQL qui permet d'afficher le nom des associés et les dividendes perçus que l'on nommera Total (classé par ordre décroissant du total des dividendes perçus) (4 points).

```
SELECT Nom-associé, x*Nombre_titres_associés As Total
ORDER BY Total DESC
```

PROPOSITION DE BAREME

DOSSIER 1 68 points

Première partie : 14 points

- 1. 4 points
- 2. 10 points

Deuxième partie : 40 points

- 1. 5 points
- 2.
- 2.1 5 points
- 2.2 3 points
- 2.3 2 points

- 3.
- 3.1 3 points
- 3.2 8 points
- 3.3 3 points
- 3.4 3 points

- 4. 8 points

Troisième partie : 14 points

- 1. 3 points
- 2. 3 points
- 3. 4 points
- 4. 4 points

DOSSIER 2 35 points

- 1. 4 points
- 2. 18 points
(budget TVA : 5 points ; Budget décaissements : 9 points ; Budget trésorerie : 4 points)
- 3. 4 points
- 4. 5 points
- 5. 4 points

DOSSIER 3 37 points

- 1. 4 points
- 2. 13 points
- 3. 5 points
- 4. 4 points
- 5.
- 5.1. 3 points
- 5.2. 2 points
- 5.3. 2 points
- 6. 4 points