

**BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE – SESSION 2009**  
**SÉRIE : SCIENCES ET TECHNOLOGIES DE LA GESTION**  
**ÉPREUVE ÉCRITE DE SPÉCIALITÉ :**  
**COMPTABILITÉ ET FINANCE D'ENTREPRISE**

Durée de l'épreuve : 4 heures

Coefficient : 7

**Document autorisé**

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).

**Documents remis au candidat : le sujet comporte 9 pages numérotées de 1/9 à 9/9.**

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

*Le sujet se présente sous la forme de 4 dossiers indépendants*

Page de garde.....	p. 1
Présentation du sujet.....	p. 2
<b>DOSSIER 1 – Investissement et financement</b> ..... (30 points)	p. 2
<b>DOSSIER 2 – Relations avec les clients</b> ..... (38 points)	p. 3
<b>DOSSIER 3 – Relations avec l'État et répartition du bénéfice</b> ..... (44 points)	p. 3-4
<b>DOSSIER 4 – Analyse du bilan</b> ..... (28 points)	p. 4

*Le sujet comporte les annexes suivantes :*

**DOSSIER 1**

Annexe 1 - Facture.....	p. 5
Annexe 2 - Tableau de remboursement de l'emprunt.....	p. 5

**DOSSIER 2**

Annexe 3 - Schéma relationnel des données.....	p. 6
Annexe 4 - Le processus de production et les différentes charges .....	p. 6
<b>Annexe A – Coût de revient et résultat de la commande Interplus.....(à rendre)</b>	<b>p. 8</b>

**DOSSIER 3**

Annexe 5 - Informations relatives au mois de décembre 2008.....	p. 7
<b>Annexe B – Projet de répartition du bénéfice 2008 .....</b> (à rendre)	<b>p. 9</b>

**DOSSIER 4**

Annexe 6 - Bilan au 31 décembre 2008.....	p. 7
<b>Annexe C - Ratios financiers.....(à rendre)</b>	<b>p. 9</b>

**Annexes à rendre avec la copie : annexe A, B et C**

*(Les deux exemplaires fournis pour chacune de ces 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 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 les numéros des comptes, les noms des comptes et un libellé.*

La SARL Terre-Bio est implantée dans les Corbières (en région Languedoc-Roussillon) depuis 1959.

Son activité principale est la production d'huiles biologiques en provenance de différentes plantes, issues de l'agriculture biologique : tournesol, colza, sésame, soja, arachide, noix, pépins de raisin. L'huile d'olive demeure néanmoins la principale production de l'entreprise (35 %).

Les ventes sont réparties sur le territoire national et réalisées auprès de grossistes.

Depuis 2001, la SARL Terre-Bio commercialise des produits artisanaux du terroir à titre d'activité secondaire : ustensiles de cuisine, objets de décoration intérieure en bois d'olivier et de noyer.

L'exercice comptable de cette société coïncide avec l'année civile.

### DOSSIER 1 – INVESTISSEMENT ET FINANCEMENT

La société Terre-Bio souhaite augmenter sa capacité de production et vient en conséquence d'acquérir un pressoir dont la facture est présentée en **annexe 1**. Elle envisage de financer cette acquisition par un emprunt. Aussi a-t-elle contacté deux établissements de crédit afin d'obtenir des propositions de financement. Ces propositions vous sont soumises pour analyse en **annexe 2**.

#### TRAVAIL À FAIRE

- 1. Indiquer si l'achat du pressoir constitue une acquisition d'immobilisation. Justifier votre position.**
- 2. Quel est l'intérêt, pour un fournisseur, de demander au client le versement d'un acompte ?**
- 3. Enregistrer cette facture au journal de l'entreprise Terre-Bio, sachant que le moteur et la structure ont respectivement une durée d'utilisation de 5 et de 10 ans.**
- 4. Préciser l'incidence immédiate de cette opération sur le compte de résultat, sur la trésorerie et sur le bilan ; justifier votre réponse.**
- 5. Citer deux moyens de financement, en dehors de l'emprunt, auxquels l'entreprise aurait pu recourir pour financer cet investissement. Pour chacun d'eux, préciser les avantages et les inconvénients.**
- 6. En vous aidant de l'annexe 2, retrouver le taux d'intérêt de chaque projet présenté.**
- 7. Quelle est, selon vous, la proposition à retenir ? Justifier votre réponse.**
- 8. En admettant que Terre-Bio choisisse le premier emprunt et sachant que les fonds sont libérés le 1<sup>er</sup> décembre 2008, enregistrer au journal de Terre-Bio la libération des fonds.**

## DOSSIER 2 – RELATIONS AVEC LES CLIENTS

La société Terre-Bio envisage de développer un site de vente en ligne afin d'élargir sa clientèle, de fidéliser les clients extérieurs à la région qui découvrent ses produits lors de séjours touristiques. A cet effet, monsieur Clément a commencé l'élaboration d'une base de données qui lui permettra de gérer les commandes des cyber-clients. Il vous remet le schéma relationnel que vous trouverez en **annexe 3**.

D'autre part, Terre-Bio est en négociation avec l'hypermarché voisin Interplus qui souhaite référencer une huile d'olive de la région parmi ses produits « terroir » haut de gamme. Interplus achèterait, à titre de test, 15 000 bouteilles d'un litre au prix de 9 € l'une. Monsieur Clément se demande s'il doit accepter la proposition de cet hypermarché. Pour cela, il vous demande d'étudier le coût de revient de la commande Interplus à l'aide des informations de l'**annexe 4**.

### TRAVAIL À FAIRE

- Vérifier que le schéma relationnel respecte les trois formes normales. Justifier vos réponses et effectuer les éventuelles corrections.**
- Écrire les trois requêtes suivantes en langage SQL :**
  - R1 : les numéros et les dates des commandes de Monsieur Paul Mercier.**
  - R2 : les produits (référence et désignation), classés par ordre alphabétique, qui figurent sur la commande n°C350.**
  - R3 : les quantités totales commandées par produit (référence) durant le mois de décembre 2008.**
- Calculer le coût de revient et le résultat de la commande Interplus (annexe A à rendre avec la copie).**
- Monsieur Clément doit-il accepter la commande d'Interplus ? Justifier votre réponse.**

## DOSSIER 3 – RELATIONS AVEC L'ÉTAT ET RÉPARTITION DU BÉNÉFICE

Monsieur Clément vous demande de calculer et d'enregistrer la déclaration de TVA du mois de décembre, en vous aidant de l'**annexe 5**, et l'impôt sur les sociétés au titre de l'exercice 2008 sachant que le résultat comptable avant impôt est de 118 569 €.

De plus il vous demande d'élaborer le projet de répartition des bénéfices qu'il soumettra à l'approbation des actionnaires. Il prévoit de doter la réserve légale au minimum, d'attribuer un dividende unitaire de 7 € aux actionnaires, de mettre 50 000 € en réserve facultative et d'inscrire le reliquat éventuel en report à nouveau.

### TRAVAIL À FAIRE

- Quelle est la différence fondamentale entre la TVA et l'impôt sur les sociétés ?**
- Calculer la TVA à décaisser au titre du mois de décembre 2008. Présenter tous les calculs sur votre copie dans un tableau.**
- Enregistrer la déclaration de TVA au journal.**

4. **Calculer l'impôt sur les sociétés au titre de l'année 2008.**
5. **Enregistrer l'impôt au journal.**
6. **Préciser l'incidence immédiate de ces opérations sur le compte de résultat et sur la trésorerie.**
7. **Quel est l'intérêt, pour une entreprise, de distribuer des dividendes ? de constituer des réserves ?**
8. **Présenter le projet de répartition du bénéfice (annexe B à rendre avec la copie) en justifiant vos calculs.**
9. **Monsieur Clément prépare une intervention devant les associés lors de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra le 25 juin 2009. Il vous demande de présenter un tableau montrant l'incidence du projet de répartition du bénéfice sur les capitaux propres de l'entreprise.**

<b>DOSSIER 4 - ANALYSE DU BILAN</b>
-------------------------------------

Terre-Bio envisage de développer son activité et de trouver de nouveaux marchés. Pour cela, des investissements seront nécessaires. Monsieur Clément vous demande d'évaluer la situation financière de l'entreprise. Il vous communique le bilan du dernier exercice en **annexe 6**.

#### **TRAVAIL À FAIRE**

1. **Présentez le bilan fonctionnel au 31 décembre 2008.**
2. **Calculez le FRNG, le BFRE, le BFRHE, le BFR et la trésorerie nette pour l'exercice 2008.**
3. **Complétez le tableau de ratios fourni en annexe C (à rendre avec la copie).**
4. **Analysez et commentez les résultats obtenus en une dizaine de lignes.**

## ANNEXE 1 – Facture

SA INDUSDISTRI ZI Nord 59175 Lille	Lille le 1 <sup>er</sup> décembre 2008  SARL Terre-Bio Route du Pays d'Oc 11120 Saint Laurent des Corbières
Facture n° 543	
Pressoir (structure)	40 000,00
Pressoir (moteur)	3 000,00
Remise 10 %	4 300,00
Net commercial HT	38 700,00
TVA 19,6 %	7 585,20
Acompte du 15 octobre 2008	3 000,00
Net à payer TTC	43 285,20
<i>Règlement à 30 jours</i>	

## ANNEXE 2 - Tableaux de remboursement de l'emprunt

### Proposition Crédit du Nord

Capital emprunté : 30 000,00 €		Date emprunt : 01/12/08			
Durée de remboursement : 5 ans		Date 1ère échéance : 01/12/09			
Date échéance	Capital restant dû en début de période	Intérêt	Amortissement du capital	Annuité	Capital restant dû en fin de période
01/12/2009	30 000,00	2 250,00	6 000,00	8 250,00	24 000,00
01/12/2010	24 000,00	1 800,00	6 000,00	7 800,00	18 000,00
01/12/2011	18 000,00	1 350,00	6 000,00	7 350,00	12 000,00
01/12/2012	12 000,00	900,00	6 000,00	6 900,00	6 000,00
01/12/2013	6 000,00	450,00	6 000,00	6 450,00	0,00

### Proposition BNP Paribas

Capital emprunté : 30 000,00 €		Date emprunt : 01/12/08			
Durée de remboursement : 5 ans		Date 1ère échéance : 01/12/09			
Date échéance	Capital restant dû en début de période	Intérêt	Amortissement du capital	Annuité	Capital restant dû en fin de période
01/12/2009	30 000,00	2 250,00	5 164,94	7 414,94	24 835,06
01/12/2010	24 835,06	1 862,63	5 552,31	7 414,94	19 282,75
01/12/2011	19 282,75	1 446,21	5 968,74	7 414,94	13 314,01
01/12/2012	13 314,01	998,55	6 416,39	7 414,94	6 897,62
01/12/2013	6 897,62	517,32	6 897,62	7 414,94	0,00

### ANNEXE 3 – Schéma relationnel des données

**CLIENT** (NumCli, NomCli, PrenomCli, AdresseCli, EmailCli)

Clé primaire : NumClient

**PRODUIT** (RefProd, DesignationProd, PrixUnitaireProd, CodeCat)

Clé primaire : RefProduit

Clé étrangère : CodeCat en référence à CodeCat de la relation CATEGORIE

**CATEGORIE** (CodeCat, LibelleCat)

Clé primaire : CodeCat

**COMMANDE** (NumCom, DateCom, NumCli)

Clé primaire : NumCom

Clé étrangère : NumClient en référence à NumClient de la relation CLIENT

**CONTENIR** (NumCom, RefProd, Quantite)

Clé primaire : RefProduit, NumCom

Clés étrangères : RefProd en référence à RefProd de la relation PRODUIT

NumCom en référence à NumCom de la relation COMMANDE

### ANNEXE 4 - Le processus de production et les différentes charges

Pour fabriquer de l'huile d'olive, Terre-Bio achète des olives à des récoltants. Les olives livrées entrent directement dans l'atelier « lavage ». Les olives lavées sont ensuite broyées dans un atelier « broyage ». La pâte ainsi obtenue est ensuite centrifugée pour séparer l'huile de l'eau. Après centrifugation, il reste 2/3 d'huile et 1/3 d'eau. L'huile est stockée dans des cuves avant sa mise en bouteille.

Tableau de répartition des charges indirectes pour la récolte 2008 :

	Approvisionnement	Lavage	Broyage	Centrifugation	Conditionnement
Répartition secondaire	142 000,00	71 000,00	2 059 000,00	603 500,00	506 466,67
Unité d'œuvre	kg olive acheté	kg olive	kg olive	litre traité	1 bouteille
Nombre unités d'œuvre	3 550 000	3 550 000	3 550 000	710 000	473 333
Coût unité d'œuvre	0,04	0,02	0,58	0,85	1,07

Achats et consommations nécessaires pour la commande Interplus :

Coût de production d'un litre d'huile non conditionné :		6,60 €
Conditionnement :	Heures main d'œuvre	20 heures à 12,70 €/H
	Bouteilles en verre	15 000 unités à 24 € les 100
	Bouchons et étiquettes	15 000 unités à 6 € les 100

**ANNEXE 5 - Informations relatives au mois de décembre 2008**

<b>Opérations</b>	<b>Taux TVA</b>	<b>Montant</b>
Ventes de produits finis	5.50%	583 668 € TTC
Ventes de produits finis	19,60%	49 500 € HT
Achats de biens et services	5,50%	10 500 € HT
Achats de biens et services	19,60%	250 000 € HT
TVA déductible sur immobilisations		8 500 €

**ANNEXE 6 - Bilan au 31 décembre 2008 avant répartition du bénéfice (en euros)**

Actif	Brut	Amortissement et dépréciation	Net	Passif	Montant
Immobilisations incorporelles	41 048,00	7 469,00	33 579,00	Capitaux propres	
Immobilisations corporelles				Capital social (8300 actions)	132 800,00
- construction	121 543,00	51 204,00	70 339,00	Réserve légale	12 800,00
- installations techniques, matériel et outillage industriels	461 445,00	350 100,00	111 345,00	Autres réserves	458 463,00
- autres immobilisations corporelles	173 024,00	71 230,00	101 794,00	Report à nouveau	30 160,00
Immobilisations financières	1 981,00		1 981,00	Résultat de l'exercice	79 046,00
Total 1	799 041,00	480 003,00	319 038,00	Total 1	713 269,00
Stocks				Dettes	
- matières premières	346 727,00	6 848,00	339 879,00	Emprunt et dettes auprès des établissements de crédits (1)	258 264,00
- produits finis	602 337,00	62 758,00	539 579,00	Emprunts et dettes financières divers	98 691,00
- marchandises	34 896,00	1 034,00	33 862,00	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	946 468,00
Clients et comptes rattachés	845 611,00	8 330,00	837 281,00	Dettes fiscales et sociales	322 799,00
Autres créances	180 007,00		180 007,00	Dettes sur immobilisations (2)	2 858,00
Disponibilités	92 985,00		92 985,00	Autres dettes (2)	35 389,00
Charges constatées d'avance (2)	35 107,00		35 107,00		
Total 2	2 137 670,00	78 970,00	2 058 700,00	Total 2	1 664 469,00
<b>Total général</b>	2 936 711,00	558 973,00	2 377 738,00	<b>Total général</b>	2 377 738,00

(1) dont concours bancaires courants : 202 196,00  
(2) hors exploitation en totalité

**ANNEXE A – Coût de revient et résultat de la commande Interplus  
(À rendre avec la copie)**

**Coût de revient de la commande INTERPLUS**

	<b>Quantité</b>	<b>Prix Unitaire</b>	<b>Total</b>
<b>Coût de production de l'huile non conditionnée</b>			
<b>Charges directes</b>			
<b>Charges indirectes</b>			
<b>Cout de revient</b>			

**Résultat de la commande INTERPLUS**

<b>Chiffre d'affaires</b>			
<b>Cout de revient</b>			
<b>Résultat</b>			

**ANNEXE B – Projet de répartition du bénéfice 2008  
(À rendre avec la copie)**

Eléments	Montants	Détail des calculs
<b>Résultat net 2008</b>		
Report à nouveau		
Réserve légale		
Report à nouveau		
<b>Bénéfice distribuable</b>		
Autres réserves		
Dividendes		
Report à nouveau de l'exercice		

**ANNEXE C – Ratios financiers  
(À rendre avec la copie)**

	Calcul	Terre-Bio		Moyenne du secteur
		Calcul	Résultat	
Financement des immobilisations	Ressources stables / Valeurs immobilisées brutes			1.34
Autonomie financière	(Capitaux propres + amortissements et dépréciations) / Ressources stables			29,61%
Rentabilité économique	Résultat d'exploitation <sup>(1)</sup> / Capitaux investis <sup>(2)</sup>			28,55%
Rentabilité financière	Résultat net / Capitaux propres			20,82%

<sup>(1)</sup> Le résultat d'exploitation pour l'exercice 2008 est égal à 170 479

<sup>(2)</sup> Capitaux investis = valeurs immobilisées brutes + BFR d'exploitation