

**BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE – SESSION 2012**  
**SÉRIE : SCIENCES ET TECHNOLOGIES DE GESTION**

**ÉPREUVE ÉCRITE DE SPÉCIALITÉ : COMPTABILITÉ ET FINANCE D'ENTREPRISE**

**Durée de l'épreuve : 4 heures**

**Coefficient : 7**

**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).

**Document remis au candidat : le sujet comporte 10 pages numérotées de 1/10 à 10 /10.**

**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 3 dossiers indépendants*

Page de garde.....	p. 1
Présentation du sujet .....	p. 2
<b>DOSSIER 1 – Gestion clients, paie, et base de données .....</b>	<b>(54 points)..... p. 2-3</b>
Première partie – Gestion des créances clients	
Deuxième partie – Le personnel et les organismes sociaux	
Troisième partie – Gestion informatisée des soins	
<b>DOSSIER 2 – Gestion d'une immobilisation et opérations d'inventaire .....</b>	<b>(53 points)..... p. 3-4</b>
Première partie – Opération d'investissement et de financement	
Deuxième partie – Opérations d'inventaire – Principes comptables	
<b>DOSSIER 3 – Analyse de la situation financière .....</b>	<b>(33 points)..... p. 4</b>

*Le sujet comporte les annexes suivantes :*

**DOSSIER 1 :**

Annexe 1 – Conditions générales de vente .....	p. 5
Annexe 2 – Informations relatives aux frais de personnel décembre 2011 .....	p. 5
Annexe 3 – Extraits des tables .....	p. 6
<b>Annexe A – Facture de vente (à rendre avec la copie) .....</b>	<b>p. 9</b>
<b>Annexe B – Compte 411104 – Etablissements Dupuis (à rendre avec la copie) .....</b>	<b>p. 9</b>

**DOSSIER 2 :**

Annexe 4 – Informations sur l'acquisition du spa et sur son financement .....	p. 7
Annexe 5 – Informations relatives aux opérations d'inventaire .....	p. 7

**DOSSIER 3 :**

Annexe 6 – Bilan de la SA «Bien-être86 » au 31 décembre 2011.....	p. 8
<b>Annexe C – Bilan fonctionnel au 31 décembre 2011 (à rendre avec la copie) .....</b>	<b>p.10</b>
<b>Annexe D – Ratios financiers (à rendre avec la copie).....</b>	<b>p.10</b>

**Récapitulation des annexes à rendre avec la copie : annexes A à D**

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 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 des comptes, l'intitulé des comptes et le libellé de l'opération.*

La société « Bien-être86 », société anonyme au capital de 37 000 €, dirigée par Madame Lambert, est un centre de remise en forme par balnéothérapie implantée dans la région Poitou-Charentes. Elle commercialise également des produits cosmétiques. Sa clientèle se compose de particuliers ainsi que de comités d'entreprises de sociétés de la région qui font profiter à leur personnel des prestations de services de « Bien-être86 ». L'exercice comptable coïncide avec l'année civile, l'activité de l'entreprise est soumise à la TVA au taux normal. La société tient sa comptabilité dans un journal unique.

### DOSSIER 1 – GESTION CLIENTS, PAIE, ET BASE DE DONNÉES

#### PREMIÈRE PARTIE – Gestion des créances clients

La société « Bien-être86 » a réalisé des prestations de services pour son client le comité d'entreprise des établissements Dupuis au cours du mois de novembre 2011.

À partir des informations de l'**annexe 1**, il vous est demandé de réaliser les travaux suivants :

#### TRAVAIL À FAIRE

- 1. Préciser la nature des deux réductions apparaissant dans la facture de l'annexe A. Indiquer dans quelles conditions elles sont respectivement accordées.**
- 2. Compléter la facture n° 189 de l'annexe A.**
- 3. Enregistrer au journal de la société « Bien-être86 » la facture n° 189.**
- 4. Sur l'annexe B :**
  - a) procéder à la mise à jour du compte « Client Ets Dupuis » ;**
  - b) calculer le solde, puis effectuer le lettrage de ce compte ;**
  - c) expliquer l'intérêt du lettrage des comptes clients.**
- 5. Quelle est la signification du solde du client vis-à-vis de la société « Bien-être86 » à la date du 15 novembre 2011 ?  
Le client a-t-il toujours respecté le délai de règlement accordé ?**

#### DEUXIÈME PARTIE - Le personnel et les organismes sociaux

À partir des informations relatives aux frais de personnel du mois de décembre 2011 de l'**annexe 2**, vous répondrez aux questions suivantes :

#### TRAVAIL À FAIRE

- 1. Quels risques gèrent chacun des organismes sociaux ?**
- 2. Enregistrer au journal les acomptes versés au personnel le 15 décembre 2011 et toutes les opérations relatives à la paie au 31 décembre 2011.**
- 3. Quel est le coût du travail pour l'employeur ? (Indiquer son mode de calcul et préciser son montant).  
Dans quel document de synthèse ce coût figurera-t-il ? Justifier votre réponse.**

## TROISIÈME PARTIE - Gestion informatisée des soins

Actuellement la société « Bien-être86 » dispose d'un logiciel de facturation, de comptabilité et d'une base de données qui lui permet de gérer son fichier soins et produits (**annexe 3**).

Madame Lambert souhaiterait améliorer son système informatique et faire l'acquisition d'un Progiciel de Gestion Intégré (PGI). Mais avant, elle voudrait être sûre de son choix.

### TRAVAIL À FAIRE

1. Expliquer, dans une note adressée à Madame Lambert, le fonctionnement d'un PGI, ses avantages et ses inconvénients.
2. Justifier l'utilité de la table « DETAIL\_FORFAIT ».
3. Préciser à quel besoin d'information répond la requête suivante :

```
SELECT nom_forfait, désignation
FROM DETAIL_FORFAIT, SOINS
WHERE DETAIL_FORFAIT .code_soins = SOINS.code_soins
GROUP BY nom_forfait, désignation
HAVING nom_forfait = « découverte_remise_en_forme » ;
```

4. Rédiger en langage SQL les requêtes qui vont permettre d'obtenir :
  - a) La liste des soins (désignation et durée) dont la durée est supérieure ou égale à une heure.
  - b) Le nombre de soins dont le prix est supérieur à 45,00 €.

## DOSSIER 2 – GESTION D'UNE IMMOBILISATION ET OPÉRATIONS D'INVENTAIRE

### PREMIÈRE PARTIE – Opération d'investissement et de financement

Pour répondre à une demande croissante de sa clientèle, la société « Bien-être86 » a fait l'acquisition d'un bain à remous (spa) en février 2011. Pour financer cet investissement, elle a contracté un emprunt auprès du Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou (CATP).

A partir des informations présentées dans l'**annexe 4**, il vous est demandé de réaliser les travaux suivants.

### TRAVAIL À FAIRE

1. Quels sont les éléments qui doivent figurer dans le coût d'acquisition du spa ?
2. Enregistrer au journal de la société « Bien-être86 » la facture d'acquisition du spa n ° 255.
3. Cette immobilisation constitue un actif amortissable. Définir la notion d'amortissement.
4. Déterminer la base amortissable du spa en justifiant votre réponse.
5. Présenter les deux premières lignes et la dernière du plan d'amortissement du spa.
6. Enregistrer au journal l'annuité d'amortissement de l'année 2011.
7. Indiquer les montants concernant le spa qui figureront au poste immobilisations corporelles du bilan au 31 décembre 2011.
8. Comptabiliser le déblocage des fonds de l'emprunt. Préciser l'incidence du déblocage des fonds par la banque sur le compte de résultat et le bilan.
9. À quels autres modes de financement la société « Bien-être86 » aurait-elle pu recourir pour acquérir cette immobilisation ?
10. Quels sont les avantages et inconvénients de ces modes de financement par rapport à l'endettement ?

## DEUXIÈME PARTIE - Opérations d'inventaire – Principes comptables

Le comptable, très occupé par l'acquisition du spa et son financement, a laissé en suspens certaines opérations lors de l'inventaire que vous trouverez en **annexe 5**.

### TRAVAIL À FAIRE

1. Présenter l'écriture de régularisation concernant les charges et les produits.
2. Citer et définir le principe comptable qui justifie cet enregistrement comptable.
3. Procéder aux écritures d'inventaire nécessaires relatives à la créance douteuse et au litige avec le salarié.
4. Citer et définir le principe comptable sur lequel est fondée la constatation de ces dépréciations et provisions.

## DOSSIER 3 – ANALYSE DE LA SITUATION FINANCIÈRE

Présenté en **annexe 6**, le bilan 2011 de la société « Bien-être86 » vient d'être remis à Madame Lambert. Elle y relève un résultat négatif qui l'inquiète, aussi souhaite-t-elle une analyse plus approfondie permettant de mettre en évidence les éventuels problèmes de l'entreprise.

### TRAVAIL À FAIRE

1. À partir du bilan comptable, établir le bilan fonctionnel en utilisant l'annexe C (à rendre avec la copie). Justifier les calculs.
2. Calculer le fonds de roulement net global (FRNG), le besoin en fonds de roulement en distinguant la partie exploitation (BFRE) et hors exploitation (BFRHE) et la trésorerie nette (TR).  
Justifier vos calculs.  
Vérifier la cohérence de vos résultats au niveau de la trésorerie nette.
3. Calculer les ratios de couverture des immobilisations et d'indépendance financière de l'entreprise en complétant l'annexe D (à rendre avec la copie).
4. Commenter les résultats obtenus et proposer des solutions.

## Annexe 1 – Conditions générales de vente

La société « Bien-être86 » accorde habituellement à ses clients « entreprises » un délai de règlement de 30 jours fin de mois. En cas de paiement sous huit jours un escompte de 1 % est accordé. En outre, toute commande de prestations de services ou de produits cosmétiques d'un montant HT supérieur à 2 500 €, bénéficie d'une remise commerciale de 2 %.

## Annexe 2 – Informations relatives aux frais de personnel décembre 2011 (en €)

Salaires bruts	Cotisations salariales			Cotisations patronales		
	URSSAF	Pôle emploi	Caisse de retraite	URSSAF	Pôle emploi	Caisse de retraite
134 281,67	20 813,66	3 222,76	5 102,70	38 941,68	5 505,55	9 668,28

Autres informations :

- acomptes versés au personnel le 15/12/2011 : 13 000,00 € ;
- les salaires sont réglés au personnel par virement le premier jour du mois suivant : les salaires de décembre 2011 sont payés début janvier 2012 ;
- le règlement des cotisations sociales intervient le mois suivant : les cotisations de décembre 2011 sont réglées courant janvier 2012.

### Annexe 3 – Extraits des tables

**Table SOINS**

code_soins	désignation	durée_h	prix_vte_ttc
10	source_purifiante	1,00	50,00 €
11	source_de_plénitude	1,30	80,00 €
12	soin_jeunesse	1,00	50,00 €
13	soin_hydratant	1,00	50,00 €
14	soin_antirides	1,00	50,00 €
15	soin_remodelant	1,00	60,00 €
16	soin_revitalisant	1,00	60,00 €
17	modelage	0,25	28,00 €
18	cellu_m6	0,40	50,00 €
19	demi_jambes	0,30	16,00 €
20	aisselles	0,20	10,00 €
21	contour_levres	0,10	6,50 €
22	sourcils	0,10	8,00 €
23	douches_à_affusion	0,15	11,00 €
24	douches_à_jets	0,05	8,00 €
25	bain_hydromassage	0,20	9,50 €
26	application_boue	0,05	18,50 €
27	piscine_hydrojet	0,15	8,00 €

**Table FORFAIT**

nom_forfait	nombre_de_soins	prix_vte_ttc_for
anti_cellulite_5_jours	20	329,00 €
anti_stress_3_jours	10	121,00 €
anti_stress_5_jours	16	189,00 €
découverte_remise_en_forme	4	54,00 €
découverte_thermale	4	45,00 €
mal_de_dos_3_jours	10	150,00 €
mal_de_dos_5_jours	16	240,00 €

**Table DETAIL\_FORFAIT**

nom_forfait	code_soins	qté
découverte_remise_en_forme	15	1
mal_de_dos_5_jours	17	3
découverte_remise_en_forme	23	1
mal_de_dos_5_jours	23	2
mal_de_dos_5_jours	24	2
découverte_remise_en_forme	25	1
mal_de_dos_5_jours	25	5
mal_de_dos_5_jours	26	4
découverte_remise_en_forme	27	1

**Table PRODUIT**

ref_prod	désignation_prod	prix_vte_ttc_prod
p100	crème_gommage	19,00 €
p101	beurre_de_karité	28,00 €
p102	huiles_orientales	11,00 €
p103	huile_d'argan	42,00 €
p104	savon_noir	7,00 €
p105	exfoliant_corps	25,00 €
p106	exfoliant_visage	18,00 €
p107	masque_visage	18,00 €
p108	huile_précieuse_visage	36,00 €
p109	huile_précieuse_corps	54,00 €

## Annexe 4 – Informations sur l'acquisition du spa et sur son financement

### 1) Renseignements concernant l'acquisition de l'immobilisation

Société VERDIER 86130 JAUNAY CLAN		<b>DOIT : SA BIEN-ÊTRE 86</b> 86100 CHÂTELLERAULT
Facture n ° 255	Le 10 février 2011	
- Installation d'un spa (bain hydromassant et bouillonnant en céramique bleu azur 10 places) Réf 5681-	38 500,00	
Remise 5 %	1 925,00	
Frais d'installation et de mise en service	2 700,00	
Montant net HT	39 275,00	
TVA à 19.6 %	7 697,90	
Montant TTC	46 972,90	
Acompte versé le 15/01/2011	2 000,00	
Total à payer	44 972,90	
Règlement à 30 jours		

Le spa est mis en service le 18 février 2011 et sera amorti selon le système linéaire. Sa durée d'utilisation est de 8 ans. La société « Bien-être86 » estime la valeur résiduelle du spa en fin d'utilisation à 3 000,00 €.

### 2) Renseignements concernant l'emprunt souscrit auprès de la banque CATP

#### Caractéristiques de l'emprunt :

Date de virement des fonds : le 1<sup>er</sup> mars 2011

Taux d'intérêt annuel : 5,5 %

Montant du capital emprunté : 40 000,00 €

Durée de l'emprunt : 8 ans

#### Tableau de remboursement de l'emprunt (en €)

Échéances	Capital restant dû en début d'année	Intérêts annuels	Amortissement annuel	Annuités	Capital restant dû en fin d'année
01/03/2012	40 000,00	2 200,00	4 414,56	6314,56	35 885,44
01/03/2013	35 885,44	1 973,70	4 340,86	6314,56	31 544,58
01/03/2014	31 544,58	1 734,95	4 579,61	6314,56	26 964,97
01/03/2015	26 964,97	1 483,07	4 831,49	6314,56	22 133,48
01/03/2016	22 133,48	1 217,34	5 097,22	6314,56	17 036,26
01/03/2017	17 036,26	937,00	5 377,56	6314,56	11 658,70
01/03/2018	11658,70	641,23	5 673,33	6314,56	5 985,37
01/03/2019	5 985,37	329,19	5 985,37	6314,56	0

## Annexe 5 - Informations relatives aux opérations d'inventaire

### Régularisation de charges et de produits

Une prime d'assurance annuelle de 2 545,00 € et serapportant à la période du 1/10/2011 au 30/09/2012 a été payée et comptabilisée le 1/10/2011.

### Dépréciations et provisions

a) Le client douteux « les établissements Touret » se révèle insolvable. Le montant de la créance TTC de 1 853,80 € a fait l'objet d'une dépréciation pour un montant de 620,00 € au 31 décembre 2010.

b) Un salarié de la société « Bien-être86 » l'a assignée devant le conseil de prud'hommes pour licenciement abusif le 7 juillet 2011 et lui réclame la somme de 7 000,00 €. L'avocat estime le risque probable d'indemnisation à 6 000,00 €.

**Annexe 6 - Bilan de la SA « Bien-être86 » au 31 décembre 2011**

<b>ACTIF</b>	<b>Brut</b>	<b>Amortissements et dépréciations</b>	<b>Net</b>	<b>PASSIF</b>	<b>Net</b>
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>				<b>CAPITAUX PROPRES</b>	
Immobilisations incorporelles				Capital	37 000
Concessions, brevets et droits similaires	1 225		1 225	Réserve légale	3 700
Fonds commercial	289 100		289 100	Réserve statutaire ou contractuelle	165 991
Autres	22 345	17 129	5 216	Report à nouveau	
Immobilisations corporelles				Résultat de l'exercice	(112 073)
Terrains	42 093	3 386	38 707		
Constructions	1 993 277	814 866	1 178 411	<b>TOTAL 1</b>	<b>94 618</b>
Installations techniques	62 300	44 767	17 533		
Autres	129 695	102 323	27 372	<b>PROVISIONS</b>	
Avances et acomptes	91 281		91 281	Provisions pour risques	
Immobilisations financières				<b>TOTAL 2</b>	
Autres participations					
Autres immobilisations financières	3 121		3 121		
<b>TOTAL 1</b>	<b>2 634 437</b>	<b>982 471</b>	<b>1 651 966</b>		
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				<b>DETTES</b>	
Matières premières, approvisionnements	36 256		36 256	Dettes financières	
Marchandises	14 170	850	13 320	Emprunts auprès d'êts de crédit	1 776 373
Avances et acomptes versés/commandes	4 897		4 897	Avances et acomptes reçues/comm	88 628
Créances clients	144 846	620	144 226	Dettes fournisseurs	230 933
Autres créances d'exploitation				Dettes fiscales et sociales	283 160
Créances diverses ②	208 305		208 305	Autres dettes ②	93 615
Disponibilités	407 513		407 513	Produits constatés d'avance ①	5 814
Charges constatées d'avance ①	106 658		106 658		
<b>TOTAL 2</b>	<b>922 645</b>	<b>1 470</b>	<b>921 175</b>	<b>TOTAL 3</b>	<b>2 478 523</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>3 557 082</b>	<b>983 941</b>	<b>2 573 141</b>	<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>2 573 141</b>

① Concerne l'exploitation

② Hors exploitation

## Annexe A – Facture de vente (à rendre avec la copie)

Renseignements complémentaires :

- 1) Le client Dupuis règlera la facture sous huit jours.
- 2) Les « Exfoliants corps » sont des produits cosmétiques vendus par la société « Bien-être86 ».

<b>SA BIEN-ÊTRE 86</b> <b>86100 CHÂTELLERAULT</b>			
doit : Etablissements DUPUIS Route d'Antran 86100 CHÂTELLERAULT			
Le 15 novembre 2011 <b>Facture n°189</b>			
Désignation	Quantité	Prix Unitaire	Montant
Forfait « Anticellulite 5 jours »	15	329,00	
Soins remodelant	18	60,00	
Exfoliant Corps	20	18,00	
Total HT			
Remise 2%			
Net commercial HT			
Escompte 1 %			
Net financier HT			
TVA à 19,60 %			
Montant TTC à payer			

## Annexe B – Compte 411104 – Etablissements Dupuis (à rendre avec la copie) (en €)

Date écriture	Libellé de l'écriture	Montant débit	Montant crédit	Lettrage
01/01/2011	À nouveau	32 715,40		
15/01/2011	Facture n ° 95	3 959,96		
31/01/2011	Règlement par chèque CATP n° 215413		32 715,40	
31/03/2011	Règlement par chèque n ° 216420		3 959,96	
10/04/2011	Facture n ° 101	1 527,49		
25/04/2011	Facture n ° 117	917,78		
31/05/2011	Règlement par chèque CATP n ° 217103		2 445,27	
10/05/2011	Facture n ° 145	1 208,47		
18/07/2011	Retour de marchandises. Avoir n ° 215		260,63	
31/08/2011	Règlement par chèque LCL n°214872		947,84	
15/09/2011	Facture n ° 120	5 204,20		
.....	.....			
□□□□□□	<b>Solde au 15/11/11</b>			

**ANNEXE C – Bilan fonctionnel au 31décembre 2011 (à rendre avec la copie)**

<b>ACTIF</b>	<b>MONTANT</b>	<b>PASSIF</b>	<b>MONTANT</b>
<b>EMPLOIS STABLES</b>		<b>RESSOURCES STABLES</b>	
<b>TOTAL 1</b>		<b>TOTAL 1</b>	
<b>ACTIF CIRCULANT</b> <b>Actif circulant d'exploitation</b>		<b>PASSIF CIRCULANT</b> <b>Passif circulant d'exploitation</b>	
<b>Actif Circulant hors exploitation</b>		<b>Passif circulant hors exploitation</b>	
<b>Trésorerie Active</b>		<b>Trésorerie passive</b>	
<b>TOTAL 2</b>		<b>TOTAL 2</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL (1+2)</b>		<b>TOTAL GÉNÉRAL (1+2)</b>	

**ANNEXE D – Ratios financiers (à rendre avec la copie)**

<b>Ratios</b>	<b>Données du secteur</b>	<b>Données de la société « Bien-être86 »</b>
<b>Couverture des immobilisations</b> (Ressources stables/ Immobilisations brutes)	<b>1,10</b>	
<b>Niveau d'endettement</b> (Emprunts + Concours bancaires)/(Capitaux propres + Amortissements et Provisions)	<b>0,55</b>	