

BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE – SESSION 2013
SÉRIE : SCIENCES ET TECHNOLOGIES DE LA GESTION
SPÉCIALITÉ : COMPTABILITÉ ET FINANCE D'ENTREPRISE
ÉPREUVE DE SPÉCIALITÉ

ÉLÉMENTS INDICATIFS DE CORRIGÉ

Ce dossier comporte 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.

Barème global sur 140 points

Nota : Il est rappelé que le nombre de points annoncés dans le sujet constitue un engagement 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 – RELATIONS AVEC LES PARTENAIRES

PREMIÈRE PARTIE - OPÉRATIONS COURANTES

1. Une remise figure sur la facture n° V86 du 2 septembre 2012 ; quelle est la nature de cette réduction ? Dans quels cas une entreprise accorde-t-elle une remise à un client ?

La remise est une **réduction commerciale**, pratiquée sur le prix de vente pour tenir compte

- soit de la **quantité ou volume important** de la vente,
- soit de la **qualité du client** (artisan, commerçant, professionnel...).

2. Compléter la facture correspondant à l'opération du 2 septembre 2012 en annexe A (à rendre avec la copie).

ANNEXE A - Facture du 2 septembre 2012
(à rendre avec la copie)

SARL Lapin azur Zone industrielle nord 39260 Moirans- en- Montage		DOIT JOUETLAND Zone commerciale du grand ouest 44 000 Nantes			
Facture n° V86 Le 2 septembre 2012					
Réf.	Désignation	Quantité	PU HT	Montant	
P002	Mallette à outils bois	30	18,50	555,00	
P004	Mobile musical poissons	20	61,70	1 234,00	
<i>Règlement :</i> au 30 septembre 2012		Montant brut HT		1 789,00	
		Remise de 8 %		143,12	
		Net commercial HT		1 645,88	
		Frais de transport		100,00	
		Montant net HT		1 745,88	
		TVA à 19,6 %		342,19	
		Montant dû TTC		2 088,07	
		Acompte versé le 01/08		-500,00	
		Net à payer TTC		1 588,07	

3. Quelle réduction a été obtenue par l'entreprise de son fournisseur, la scierie Genet. Préciser sa nature ainsi que ses conséquences comptables.

La réduction obtenue par l'entreprise de son fournisseur est un **escompte**.

Un escompte est une **réduction financière** accordée en cas de **paiement anticipé** ou de **règlement au comptant** alors qu'il y avait un délai de paiement accordé, contrairement à la remise qui est une réduction commerciale.

De plus, l'escompte **s'enregistre en comptabilité** dans un compte spécifique de produits financiers (765) ou de charges financières (665) alors que la remise est déduite du montant brut afin d'obtenir le net commercial HT qui constitue la valeur à enregistrer dans un compte d'achat ou de vente.

4. Enregistrer les opérations présentées en annexe 1 au journal de l'entreprise Lapin azur.

		02/09/2012			
411		Clients	1 588,07		
4191		Clients, avances et acomptes reçus	500,00		
	701	Vente de produits finis		1 645,88	
	7085	Ports et frais accessoires facturés		100,00	
	44571	Etat, TVA collectée		342,19	
		<i>Facture V86</i>			
		05/09/2012			
601		Achat de matières premières	20 000,00		
44566		Etat, TVA déductible sur ABS	3 763,20		
	765	Escompte obtenu		800,00	
	512	Banque		22 963,20	
		<i>Facture n°172</i>			
		08/09/2012			
2154		Matériel industriel	6 000,00		
44562		Etat, TVA déductible sur immobilisation	1 176,00		
	238	Avances et acomptes versé sur immo		1 000,00	
	404	Fournisseur d'immobilisations		6 176,00	
		<i>Facture n°467</i>			
		15/09/2012			
425		Personnel avance et acompte versé	2 300,00		
	512	banque		2 300,00	
		Ch n° 1235			
		22/09/2012			
626		Frais postaux et de télécommunication	58,00		
	530	Caisse		58,00	
		<i>PC n°215</i>			

DEUXIÈME PARTIE - ÉTUDE DE LA PAIE

1. Indiquer quels logiciels peuvent être utilisés pour établir les bulletins de paie des salariés.

Logiciels à utiliser pour établir les bulletins de paie :

- Logiciel spécialisé de paie
- PGI
- Logiciel standard tableur.

2. Calculer le montant des salaires bruts du mois de septembre 2012.

Salaires bruts = salaires de base + heures supplémentaires + primes, gratifications

Salaires bruts = 108 600 + 5 500 + 9 100 = 123 200 €

3. Préciser le mode de calcul du salaire net à payer. Quel est le montant global des salaires nets de septembre 2012 ?

$$\begin{aligned} \text{Salaires nets à payer} &= (\text{salaires bruts} - \text{cotisations salariales}) - \text{avances et acomptes} \\ &= 123\,200 - (18\,800,32 + 2\,956,80 + 4\,681,60) - 2\,300 \\ &= 123\,200 - 26\,438,72 - 2\,300 = 94\,461,28 \text{ €} \end{aligned}$$

4. Déterminer le coût total des salariés pour l'entreprise au mois de septembre 2012.

$$\begin{aligned} \text{Coût salarial} &= \text{salaires bruts} + \text{cotisations patronales} = 123\,200,00 + 51\,682,40 = 174\,882,40 \\ \text{ou} \quad \text{salaires nets} &+ \text{cotisations sociales salariales et patronales} + \text{acomptes} = 94\,461,28 + \\ &(26\,438,72 + 51\,682,40) + 2\,300 = 174\,882,40 \text{ €} \end{aligned}$$

TROISIÈME PARTIE – GESTION DE LA TRÉSORERIE

1. Présenter, en quelques lignes, l'utilité d'établir un état de rapprochement bancaire.

L'utilité d'un état de rapprochement bancaire est de vérifier que le solde du compte 512100-Banque, tenu par l'entreprise, est équivalent mais de sens inverse à celui qui figure sur le relevé de la banque car ce sont des comptes réciproques qui appartiennent à des comptabilités différentes mais qui enregistrent les mêmes opérations en sens inverse.

Il permet de justifier pourquoi, à une date donnée, ces deux soldes sont rarement identiques : décalage de temps, détection d'éventuelles erreurs ou omissions que l'on peut corriger.

2. Justifier la différence des soldes au 1^{er} novembre 2012.

$$\begin{aligned} \text{Solde du compte banque 512 000 au 01/11} &= 34\,122,00 \\ \text{Solde du relevé Banque populaire au 1/11} &= \underline{35\,375,00} \\ \text{Différence} &= 1\,253,00 \text{ (correspond au chèque n° 88 287 déjà émis par} \\ &\text{l'entreprise mais pas encore présenté à la} \\ &\text{banque en date du 01/01/2012)} \end{aligned}$$

3. Réaliser l'état de rapprochement bancaire en complétant l'annexe B (à rendre avec la copie).

**ANNEXE B – État de rapprochement bancaire du mois de novembre 2012
(à rendre avec la copie)**

Compte 512000 – Banque Populaire			Relevé de compte bancaire Lapin azur		
Opérations	Débit	Crédit	Opérations	Débit	Crédit
Solde avant rapprochement :	26 394,05		Solde avant rapprochement :		32 239,44
Virement reçu de Jouets Caroll	2 546,00		Chèque n° 88291	9 403,19	
Erreur enregistrement de chèque n° 88290		30,00	Remise d'espèces n° 234		6 000,00
Frais de tenue de compte		61,00			
Agios mois de novembre		12,80			
SOUS TOTAL	28 940,05	103,80	SOUS TOTAL	9 403,19	38 239,44
Solde rapproché :		28 836,25	Solde rapproché :	28 836,25	
TOTAL	28 940,05	28 940,05	TOTAL	38 239,44	38 239,44

4. Enregistrer les écritures découlant de l'état de rapprochement au journal de Lapin azur.

		30/11/2012			
512	411	Banque		2 546,00	
		Client Jouets Caroll			2 546,00
		<i>D'après état de rapprochement D</i>			
			30/11/2012		
401		Fournisseur BoisPlus		30,00	
627		Services bancaires		51,00	
44566		Etat, TVA déductible sur ABS		10,00	
661		Charges d'intérêt		12,80	
	512	Banque			103,80
		<i>D'après état de rapprochement C</i>			

DOSSIER 2 – TRAVAUX D'INVENTAIRE

1. Le véhicule utilitaire acquis par l'entreprise le 1er octobre 2012 (annexe 3) est-il un actif amortissable ? Justifier votre réponse.

Un actif amortissable est un actif dont l'entreprise attend des avantages économiques futurs et dont l'utilisation est limitée dans le temps en raison de caractères physiques (usure), techniques (obsolescence), juridiques (durée de protection d'un brevet).

Le véhicule utilitaire est un actif amortissable (durée d'utilisation de 5 ans, usure et obsolescence).

Valeur unitaire HT >500 € ...

2. Calculer et enregistrer l'annuité d'amortissement pour 2012 concernant le véhicule utilitaire acquis et mis en service le 1^{er} octobre 2012 présenté en annexe 3.

Base amortissable = coût d'acquisition – valeur résiduelle = 11 900,00 – 4 300,00 = 7 600,00 €

Date de mise en service : 1^{er} octobre donc 3 mois d'utilisation

Annuité d'amortissement 2012 = base amortissable x 1/durée d'utilisation x prorata temporis
 = 7 600,00 x 1/5 x 3/12 = 380,00

		31/12/2012			
681	28182	Dotations aux amortissements		380,00	
		Amortissement matériel de transport			380,00
		<i>Dotation annuelle</i>			

3. Compléter l'extrait de l'état des créances douteuses en annexe C (à rendre avec la copie)

ANNEXE C – Extrait de l'état des créances douteuses au 31/12/2012

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Taux de TVA :	19,6 %								
2	Clients douteux	Créance au 31/12/12		Dépréciation nécessaire au 31/12/2012		Dépréciation existante au 31/12/11	Ajustements		Créance irrécouvrable HT	TVA
3		TTC	HT	%	Montant		Dotation	Reprise		
4	Jouets Boys	2 392,00	2 000,00	-	-	1 400,00		1 400,00	2 000,00	392,00
5	Jouets Girls	4 186,00	3 500,00	60%	2 100,00	-	2 100,00			
6						<i>Total :</i>	2 100,00	1 400,00	2 000,00	392,00

4. Préciser les formules contenues dans les cellules C4, C5, E4, G4.

C4	= B4 / (1 + \$B\$1) ou B4/1.196
C5	Recopie vers le bas de C4 ou
E4	= C4 * D4
G4	= SI (E4 > F4 ; E4 – F4 ; 0)

5. Enregistrer au journal les diverses régularisations nécessaires à partir des annexes 3 et C.

416	411	31/12/2012 Clients douteux et litigieux Clients <i>Créance Jouets Girls devenue douteuse</i>	4 186,00	4 186,00
6817	491	31/12/2012 Dotations aux dépréciations des actifs circulants Dépréciations des comptes clients <i>D'après état des créances</i>	2 100,00	2 100,00
491	7817	31/12/2012 Dépréciations des comptes clients Reprise sur dépréciations des actifs circulants <i>D'après état des créances</i>	1 400,00	1 400,00
654 44571	416	31/12/2012 Perte sur créances irrécouvrables Etat, TVA collectée Clients douteux <i>Annulation créance Jouets Boys</i>	2 000,00 392,00	2 392,00
486	616	31/12/2012 Charges constatées d'avance Prime d'assurance 4 800 x 3/4 = 3 600,00 <i>Prime d'assurance de 2013 à annuler</i>	3 600,00	3 600,00
6815	151	31/12/2012 Dotations aux dépréciations Provisions pour litige <i>Provision litige salarié</i>	7 000,00	7 000,00

1. Définir les notions de clé primaire et clé étrangère.

Une clé primaire est un attribut ou un groupe d'attributs permettant d'identifier de manière unique et non nulle un enregistrement.

Une clé étrangère permet d'établir une relation entre deux tables. C'est un attribut ou groupe d'attributs qui reprend la clé primaire d'une autre table.

2. Écrire le modèle relationnel correspondant à l'extrait des tables de la base de données en précisant les clés primaires et les clés étrangères.

CATEGORIE(Numcat, Nomcat, Tauxremise)

Clé primaire : Numcat

CLIENT (Numcli, Nomcli, Ruecli, CPcli, Villecli, Numcat)

Clé primaire : Numcli

Clé étrangère : Numcat en référence à Numcat de la table CATEGORIE

PRODUIT(Numprod, Nomprod, Prixprod)

Clé primaire : Numprod

FACTURE(Numfact, datefact, Numcli,)

Clé primaire : Numfact

Clé étrangère : Numcli en référence à Numcli de la table CLIENT

LIGNESFACTURE(Numprod, Numfact, Quantitéfacturée)

Clé primaire : Numprod et Numfact

Clé étrangère : Numprod, Numfact en référence à Numprod de la table PRODUITS
et Numfact en référence à Numfact de la table FACTURE

3. Pourquoi le Numprod P001 apparaît-il plusieurs fois dans la table LIGNESFACTURE ?

Numprod P001 apparaît plusieurs fois car un même produit peut-être vendu à différents clients et donc apparaître sur plusieurs factures (FV201, FV202...).

4. Monsieur Peltier désire utiliser cette base afin d'envoyer des courriers aux clients. Pour cela il aimerait connaître les noms et adresses des clients « magasins spécialisés ». Établir la requête SQL correspondante.

```
SELECT CLIENT.Nomcli, CLIENT.Ruecli, CLIENT.CPcli, CLIENT.Villecli
FROM CLIENT, CATEGORIE
WHERE CLIENT.Numcat = CATEGORIE.Numcat
AND CATEGORIE.Nomcat="magasins spécialisés";
```

5. Monsieur Peltier vous demande à l'aide d'une requête SQL d'ajouter un nouveau client à cette base de données : entreprise JOUPI située 24 rue Gambetta 25000 BESANÇON (magasin spécialisé).

Le dernier client porte le numéro 125.

```
INSERT INTO CLIENT
VALUES ("126", "JOUPI", "24 RUE GAMBETTA", "25000", "BESANCON", "CAT2");
```

PREMIÈRE PARTIE - ANALYSE DU BILAN

1. À partir du bilan fonctionnel de la société, déterminer, en justifiant les calculs, le fonds de roulement net global, le besoin en fonds de roulement (en distinguant la partie exploitation et hors exploitation) et la trésorerie nette.

Indicateurs	Justification des calculs	Valeurs
Fonds de roulement net global	ressources stables - emplois stables	4 557 193
Besoin en fonds de roulement d'exploitation	Actif circulant d'exploitation - Passif circulant d'exploitation	2 274 177
Besoin en fonds de roulement hors exploitation	Actif circulant hors exploitation - Passif circulant hors exploitation	254 005
Besoin en fonds de roulement	BFRE + BFRHE	2 528 182
Trésorerie nette	Trésorerie active - trésorerie passive ou FRNG - BFR	2 029 011

2. Expliquer la signification du déstockage de la production qui apparaît dans l'annexe 6.

Production stockée = - 273 954 donc situation de déstockage ce qui signifie que l'entreprise a puisé dans son stock de produits finis afin de faire face à la demande.

3. Calculer les ratios de rentabilité économique et financière et les indicateurs demandés en annexe D (à rendre avec la copie) pour l'année 2012.

	Exercice 2012		Exercice 2011
	Calculs	Ratios	
Re : $\frac{\text{Résultat exploitation}}{\text{Immobilisations brutes} + \text{BFR exploitation}}$	$\frac{365\,969}{4\,749\,714}$	7,70%	9,00%
Rf : $\frac{\text{résultat net}}{\text{Capitaux propres}}$	$\frac{146\,930}{3\,434\,004}$	4,28%	3,00%
	Exercice 2012		Ratios du secteur d'activité
	Calculs	Ratios	
RI : $\frac{\text{Excédent brut d'exploitation}}{\text{Chiffre d'affaires}}$	$\frac{330\,292}{8\,519\,869}$	3,88 %	2,40%
R2 : $\frac{\text{Résultat d'exploitation}}{\text{Chiffre d'affaires}}$	$\frac{365\,969}{8\,519\,869}$	4,29 %	-4,76%
R3 : $\frac{\text{Résultat net}}{\text{Chiffre d'affaires}}$	$\frac{146\,930}{8\,519\,869}$	1,72 %	-19,10%
R4 : $\frac{\text{Créances clients et comptes rattachés} \times 360}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$	$\frac{2\,126\,505 \times 360}{8\,519\,869 \times 1,196}$	75,12 jours	30 jours
R5 : $\frac{\text{Dettes fournisseurs et comptes rattachés} \times 360}{\text{Achats et autres charges externes}}$	$\frac{1\,293\,479 \times 360}{5\,735\,723 \times 1,196}$	67,88 jours	40 jours

4. Dans une note d'une vingtaine de lignes destinée à Monsieur Peltier :

- commenter les performances de l'entreprise, sa situation financière à partir de vos résultats et de ceux de son secteur ;
- proposer des solutions d'amélioration de sa situation.

En italiques = l'en-tête non exigée

<i>Émetteur : Stagiaire Service comptabilité</i>	<i>Destinataire : Monsieur PELTIER, gérant</i>
<i>Objet : analyse financière de l'entreprise</i>	<i>Date : le 15 février 2013</i>
<i>PJ : bilan fonctionnel, tableau des SIG, ratios</i>	

NOTE

Vous m'avez confié la mission d'analyser la situation financière de l'entreprise à la clôture de l'exercice 2012.

Mon analyse fait apparaître les constatations suivantes :

- L'analyse du bilan traduit la situation suivante :
 - Le FNRG est positif et important, ce qui signifie que les actifs stables sont totalement financés par des ressources stables et que donc l'équilibre financier est réalisé.
 - Le BFR est inférieur au FRNG.
 - La trésorerie nette est largement positive.
- Les rentabilités économique et financière sont assez satisfaisantes même si la rentabilité économique baisse entre 2011 et 2012, ce qui témoigne de difficultés naissantes qui provient du résultat d'exploitation (divisé par 2).
Par contre, la rentabilité financière augmente même en 2012, ce qui favorise l'endettement.
- Les SIG sont positifs, l'EBE exprime la ressource dégagée par l'entreprise du seul fait de ses opérations d'exploitation. C'est un bon indicateur des performances industrielles et commerciales de l'entreprise mais on constate une baisse significative par rapport à 2011. Cette dégradation se poursuit jusqu'au résultat de l'exercice.
- Les indicateurs de l'annexe D sont tous nettement supérieurs aux ratios du secteur d'activité : cela est positif sauf pour les délais de paiements de nos clients.
Cette durée est supérieure à celle du secteur et supérieure à celle du délai de paiement à nos fournisseurs

Je préconise les solutions suivantes :

- Il faut donc réduire les délais de paiements de nos clients qui sont de 75 jours alors que les concurrents sont à 30 jours.
- L'entreprise pourrait placer l'excédent de trésorerie en actifs rentables afin de percevoir des revenus financiers (exemple : VMP).
(Accepter toute solution logique et argumentée)

Je reste à votre disposition pour tout renseignement complémentaire