

BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE

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

ÉPREUVE DE SCIENCES DE GESTION SPÉCIALITÉ : **GESTION ET FINANCE**

PARTIE ÉCRITE

SESSION 2015

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 13/13.

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

Le sujet comporte deux parties indépendantes :

Sommaire.....	p 2
PREMIÈRE PARTIE (95 points)	
Présentation	p 3
DOSSIER 1 – Le suivi de l’activité..... (30 points)	p 4
DOSSIER 2 – L’analyse financière	p 5
DOSSIER 3 – Le développement des activités	p 5 et 6
DEUXIÈME PARTIE (25 points)	p 6

Le sujet comporte les annexes suivantes :

DOSSIER 1 – Le suivi de l’activité

Annexe 1 - Documents de l’exercice	p 7 et 8
Annexe 2 - Compte 512 de B’DÉTENTE et relevé de compte du Crédit Agricole pointés au 31 décembre 2014.....	p 9
Annexe A - État de rapprochement au 31 décembre 2014 (à rendre avec la copie)...	p 12

DOSSIER 2 – L’analyse financière

Annexe 3 - Bilan comptable avant affectation du résultat au 31 décembre 2014.....	p 10
---	------

DOSSIER 3 – Le développement des activités

Annexe 4 - Étude des financements.....	p 11
Annexe 5 - Détail des dotations aux amortissements.....	p 11
Annexe B -Prévisions pour 2015 (à rendre avec la copie)	p 13
Annexe C -Tableau des résultats par variabilité (à rendre avec la copie)	p 13

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 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

La SARL **B'DÉTENTE**, au capital de 11 000 €, est entrée en activité le 1^{er} juillet 2014. Ce centre de remise en forme se situe sur la commune de Vilnouve, près de Bordeaux en Gironde. Audrey Lopez et Yan Petit sont les deux associés de la société qui y ont investi toutes leurs économies.

Mme Lopez possède des diplômes de professeur de danse et un brevet d'État des métiers de la forme. Elle est assistée d'un coach sportif, d'un professeur de yoga, d'une diététicienne, d'un kinésithérapeute et d'un ostéopathe.

L'entreprise propose à sa clientèle composée uniquement de particuliers, des formules d'adhésion différentes : le client peut s'abonner pour une période plus ou moins longue ou payer à la séance. Le client qui privilégie l'abonnement annuel a la possibilité d'échelonner son paiement en réglant au début de chaque mois.

Récemment, l'entreprise a amélioré son site internet. Les clients peuvent désormais obtenir des informations, s'inscrire et réserver des cours ou des soins, ce qui permet à Mme Lopez d'optimiser l'occupation des salles et d'organiser son équipe de professionnels en conséquence. Pour l'instant, le paiement des cartes d'abonnement en ligne n'est pas encore possible mais Mme Lopez y songe très sérieusement.

Le bâtiment occupé par **B'DÉTENTE** a une superficie de 530 m² sur 2 niveaux.

- Le premier niveau est consacré aux activités proposées à ce jour par **B'DÉTENTE** : accueil, espace « Zen », espace « Énergie », coin détente, bureau de la diététicienne, espace cardio training et les machines de musculation personnalisée, ainsi que le bureau de l'ostéopathe et l'espace de réhabilitation à l'effort.
- Le deuxième niveau (166 m²) n'est pas encore utilisé. Un institut de beauté (UV, hammam individuel...) devrait bientôt y voir le jour.

Mme Lopez souhaiterait compléter cette offre avec une école de danse et une salle de cours d'arts martiaux. Ce projet de développement d'activités complémentaires est à l'étude dans le cabinet d'expertise comptable.

Proposer ces trois activités (institut de beauté, cours de danse et d'arts martiaux) dans le même lieu que le centre de remise en forme permettrait de satisfaire les besoins de toute une famille.

Aucune de ces trois activités n'est actuellement exercée sur la commune de Vilnouve et ses alentours où il existe un fort potentiel de développement de clientèle grâce à l'augmentation attendue de la population : la communauté d'agglomération prévoit la création de 4 000 à 8 000 emplois dans le parc d'activité où se situe **B'DÉTENTE**.

L'entreprise est assujettie au taux de TVA à 20 %. Son exercice comptable coïncide avec l'année civile. La comptabilité est assurée par un cabinet d'expertise comptable qui utilise un journal unique.

DOSSIER 1 – LE SUIVI DE L'ACTIVITÉ

Agicom, le cabinet d'expertise comptable a été missionné par Mme Lopez pour s'occuper de la comptabilité de la société. Des opérations courantes sont à effectuer durant décembre 2014. En outre, pour que l'exercice comptable coïncide avec l'année civile, la clôture du premier exercice a lieu au 31 décembre 2014. C'est pourquoi le cabinet doit notamment procéder aux régularisations de charges et produits.

Vous disposez des annexes 1 et 2 et de l'annexe A (à rendre avec la copie) pour traiter ce dossier.

A – L'activité de l'entreprise pendant l'exercice

Afin de proposer à ses clients les meilleurs services possibles, **B'DÉTENTE** a fait l'acquisition en décembre 2014 d'une machine Finasis Two. Elle permet d'effectuer une vaste gamme d'exercices sur un seul appareil. C'est l'idéal pour les utilisateurs de tous niveaux qui recherchent le bien-être à travers le développement de leur équilibre : force et souplesse.

Pour agrémenter les séances de remise en forme, **B'DÉTENTE** diffuse une musique d'ambiance pour laquelle elle doit acquitter des droits d'auteur à la SACEM (Société des Auteurs, Compositeurs et Éditeurs de Musique).

Vous trouverez en annexe 1 les documents qui doivent faire l'objet d'un traitement comptable.

Travail à faire

1. Le cabinet d'expertise comptable a décidé d'enregistrer la facture du Finasis Two en immobilisation. Cette solution vous semble-t-elle judicieuse ? Justifier la réponse.
2. Enregistrer dans le journal les documents présentés en annexe 1.

B – Le travail comptable en fin d'exercice

Au 31 décembre 2014, l'entreprise a reçu son relevé bancaire du Crédit Agricole de la deuxième quinzaine de décembre 2014. Le cabinet d'expertise comptable a effectué le pointage avec le compte 512 (annexe 2) et a commencé l'état de rapprochement (annexe A à rendre avec la copie).

Travail à faire

1. En quoi l'état de rapprochement est-il, pour l'entreprise **B'DÉTENTE** un outil de contrôle de l'information financière ?
2. Compléter dans l'annexe A (à rendre avec la copie) les sommes manquantes dans la partie de droite de cet état de rapprochement.
3. Comptabiliser au journal les écritures de régularisation de l'état de rapprochement.
4. Enregistrer au journal l'écriture de régularisation de fin d'exercice de la facture de la SACEM.
5. En vertu de quel principe comptable l'entreprise doit-elle passer cette dernière écriture ?

DOSSIER 2 – L'ANALYSE FINANCIÈRE

La société a été créée le 1^{er} juillet 2014, mais l'activité n'a véritablement commencé qu'au mois de septembre. Les deux mois d'été ont été consacrés aux investissements et à l'installation des différents espaces afin de proposer à la clientèle les meilleurs services.

Les associés, Mme Lopez et M. Petit, souhaiteraient connaître la situation de l'entreprise après six mois d'existence et avant de commencer le projet de développement de l'activité.

Vous disposez de l'annexe 3 pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. **B'DÉTENTE est-elle propriétaire de ses locaux ? (justifier la réponse)**
2. **À quoi correspondent les créances clients dans le bilan de B'DÉTENTE au 31 décembre ?**
3. **Pourquoi le montant des capitaux propres est-il négatif ? Cette situation est-elle inquiétante pour l'entreprise ?**
4. **Établir le bilan fonctionnel de l'entreprise B'DÉTENTE pour l'année 2014.**
5. **Calculer le fonds de roulement net global, le besoin en fonds de roulement et la trésorerie nette.**
6. **À l'aide des résultats obtenus, présenter aux associés, en une dizaine de lignes, une analyse de la situation de leur entreprise.**

DOSSIER 3 – LE DÉVELOPPEMENT DES ACTIVITÉS

Pour développer leur entreprise et optimiser l'occupation du bâtiment, les associés ont décidé de diversifier l'activité et d'élargir la clientèle. Ils pensent notamment attirer des familles grâce à un institut de beauté et des cours de danse et d'arts martiaux, l'ensemble pouvant répondre aux besoins et désirs de toute la famille. Elle doit aussi limiter le risque de voir s'installer un concurrent.

Le second étage serait aménagé pour offrir :

- un institut de beauté : UV, hammam individuel, ongles, cabines de soins et modelage ;
- un espace dédié aux cours de danse et d'arts martiaux.

Les investissements nécessaires seraient financés en totalité par des emprunts et les intervenants recrutés en CDI recevraient une rémunération fixe. L'étude de marché permet d'attendre un taux d'occupation de 80%.

Les associés envisagent de réaliser seulement l'institut de beauté (hypothèse 1) ou bien d'aménager simultanément l'institut de beauté et l'espace de cours (hypothèse 2).

Ils souhaitent approfondir l'analyse avant de finaliser le projet.

Vous disposez des annexes 3, 4 et 5 et des annexes B et C (à rendre avec la copie) pour traiter ce dossier.

A – Le processus d'investissement.

Travail à faire

1. **L'entreprise avait-elle le choix d'un autre mode de financement que l'emprunt ?**
2. **Retrouver le mode de remboursement des deux emprunts en justifiant la réponse.**
3. **Retrouver le taux d'intérêt de l'emprunt « Institut ».**
4. **Retrouver les calculs permettant d'obtenir, en 2016-2017, 658 euros d'intérêt et 14 431 euros de capital restant dû pour l'emprunt « Institut ».**
5. **Quel mode d'amortissement a été choisi par le cabinet comptable pour amortir les immobilisations corporelles ? Justifier la réponse.**

6. Retrouver les taux d'amortissement utilisés pour « Sono Danse/Arts Martiaux » et « Travaux cloisons /peinture institut ».
7. Pourquoi le cabinet n'a-t-il pas utilisé le même taux pour toutes les immobilisations corporelles ?

B – La rentabilité des nouvelles activités

Travail à faire

1. Justifier le classement des salaires et charges sociales en charges fixes dans cette entreprise.
2. Compléter les sommes manquantes (cellules grisées) dans le tableau de l'annexe B (à rendre avec la copie).
3. Compléter le compte de résultat par variabilité (annexe C à rendre avec la copie) sachant que les charges variables correspondent à l'augmentation de la consommation d'électricité et d'eau principalement.
4. Calculer le seuil de rentabilité pour les deux hypothèses.
5. En comparant le chiffre d'affaires réalisé et le seuil de rentabilité, quelle hypothèse présentera le moins de risques pour l'entreprise B'DÉTENTE ?

DEUXIÈME PARTIE

Après quelques mois d'activité, La SARL **B'DÉTENTE** cherche à se développer en proposant à ses clients de nouveaux services : institut de beauté, cours de danse et d'arts martiaux.

Face au développement des clubs de remise en forme c'est un moyen pour cette jeune entreprise de se démarquer, d'attirer de nouveaux clients mais aussi d'améliorer son chiffre d'affaires.

La stratégie de développement engage l'entreprise à long terme. Elle nécessite des investissements, des ressources et génère des risques que l'entreprise doit évaluer et prendre en compte avant de finaliser la décision.

Travail à faire

En une à deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

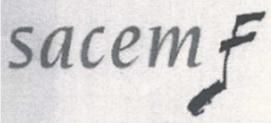
Est-il toujours pertinent pour une entreprise de se développer ?

ANNEXE 1 – Documents de l'exercice

Facture de la SACEM

B'DÉTENTE, pour les besoins de ses prestations, met de la musique pendant les séances de remise en forme. Elle est donc tenue de régler tous les ans les droits à la SACEM.

Les droits d'auteur doivent être enregistrés au compte 651 – Autres charges de gestion courante

	Société des Auteurs, Compositeurs et Editeurs de Musique Société civile à capital variable - 775 675 739 - RCS Nanterre N° SIRET : 775 675 739 03131 - N° de TVA intracommunautaire : FR 42 775 675 739 225 avenue Charles de Gaulle - 92528 NEUILLY SUR SEINE CEDEX - www.sacem.fr				
REFERENCES À RAPPELER					
DR DL	N° COMPTE	DATE D'ÉMISSION			
14,16	2255361	02/09/2014			
PAYABLE DES RÉCEPTION, AU PLUS TARD LE 27/09/14		SARL B'DÉTENTE 12 RUE CHABEAU 33911 VILNOUGE			
RÉFÉRENCE CONTRAT	ÉCHÉANCE		MONTANT		
PÉRIODE NOTIFIÉE	RÉFÉRENCE ANNEXE	LIBELLÉ	DATE HORS TAXES		
010914-310815	471 01 403 01	REDEVANCE PHONO	01/09/2014 120,00		
010914-310815	471 01 403 02	REDEVANCE PHONO	01/09/2014 189,00		
ASSIETTE TVA		TVA		TOTAL HORS TAXES	TOTAL TTC
%	MONTANT	%	MONTANT		
100	309,00	10	30,90	309,00	339,90
MONTANT A RÉGLER EN EUROS		339,90			

Facture du Finasis Two

	Gymfast 20 avenue du Général de Gaulle 92130 Issy les Moulineaux			
Facture n° 14000701 Date facturation : 2/12/14				
Doit : B'DÉTENTE 12 rue Chabeau 33911 Vilnounge				
Référence	Description	Quantité	Prix unitaire HT	Prix total HT
FT5800-AN	Finasis Two	1	4 960,00	4 960,00
Remise 5 %				-248,00
Transport				220,00
Règlement par chèque à 30 jours			Total HT	4 932,00
			TVA à 20 %	986,40
			Total TTC	5 918,40

ANNEXE 1 – Documents de l'exercice (suite)

EXTRAIT de la lettre de mission de la Sté D'EXPERTISE COMPTABLE AGICOM

Le 31/12/2014

NOS HONORAIRES ET LES CONDITIONS DE REGLEMENT

Pour l'accomplissement de cette mission, nos honoraires s'élèvent à :

1. Aspect comptable pour 6 mois (1 ^{er} juillet 2014 au 31 décembre 2014)		
■ Enregistrement de vos pièces comptables		360,00 €
■ Révision des comptes		700,00 €
■ Tableau de bord trimestriel		150,00 €
2. Aspect fiscal		58,00 €
3. Frais de dossier		50,00 €
	Soit un total HT de	<u>1 318,00 €</u>
	Remise de 10 %	<u>131,80 €</u>
	Total après remise	1 186,20 €
	TVA à 20 %	<u>237,24 €</u>
	Montant TTC	1 423,44 €

Ces honoraires sont payables par virement bancaire à 30 jours fin de mois

ANNEXE 2 – Compte 512 de B'DÉTENTE et relevé de compte du Crédit Agricole pointés au 31 décembre 2014

Document 1 : Compte 512 de B'DÉTENTE

Dates	Libellés	Sommes		
		Débit	P	Crédit
15-déc	A nouveau	15 057,22		
15-déc	Propost - paiement carte		X	53,20
15-déc	Parking - paiement carte		X	5,00
15-déc	Chq 0000168 - Rodrique		X	62,61
17-déc	Remise chq	921,00	X	
17-déc	Chq 0000169 - Ass local		X	495,94
17-déc	Chq 0000170 - Forula		X	1 200,00
18-déc	Chq 0000171 - Relion		X	175,55
18-déc	Chq 0000172 - Poulin		X	79,99
19-déc	Remise cartes	80,00	X	
19-déc	Chq 0000174 - Bilard		X	198,00
23-déc	BGR4 - paiement carte		X	18,70
26-déc	Remise chèques 1202570	168,00		
26-déc	Parking - paiement carte		X	4,00
30-déc	Remise chèques 1202571	2 053,99		
31-déc	Apple Itunes Store			12,87
	Total	18 280,21		2 305,86
31-déc	Solde débiteur			15 974,35

Document 2 : Relevé de compte

 NORMANDIE-SEINE		B'DÉTENTE 12 rue Chabeau 33911 VILNOUGE			
Veuillez trouver ci-après votre relevé de compte au 31 décembre 2014					
Date	libellés	Débit	P	Crédit	Solde
18-déc	Chèque 0000168	62,61	X		14 994,61
19-déc	Carte 1645823	53,20	X		14 941,41
19-déc	Carte 1684633	5,00	X		14 936,41
22-déc	Remise Chg 1202569			X 921,00	15 857,41
22-déc	Chèque 0000169	495,94	X		15 361,47
22-déc	Chèque 0000170	1 200,00	X		14 161,47
26-déc	Chèque 0000171	175,55	X		13 985,92
26-déc	Remise cartes			X 80,00	14 065,92
26-déc	Commission carte	13,63			14 052,29
29-déc	Chèque 0000174	198,00	X		13 854,29
29-déc	Chèque 0000172	79,99	X		13 774,30
29-déc	Carte 1546575	18,70	X		13 755,60
29-déc	Carte 1358617	4,00	X		13 751,60
30-déc	Virements clients			X 969,87	14 721,47
31-déc	Solde créditeur				14 721,47

Les croix dans colonnes P dans le compte 512 et le relevé de compte du Crédit Agricole, correspondent aux sommes pointées.

ANNEXE 3 – Bilan comptable avant affectation du résultat au 31 décembre 2014
(après les six premiers mois de l'activité de B'DÉTENTE)

ACTIF (en euros)				PASSIF (en euros)	
Libellés	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Libellés	Montants
ACTIF IMMOBILISÉ				CAPITAUX PROPRES	
<i>Immobilisations incorporelles</i>				Capital	11 000
Frais d'établissement	3 310		3 310	Réserve Légale	
Concessions, Brevets	244	62	182	Autres réserves	
Fonds commercial	14 660		14 660	Résultat	- 31 562
<i>Immobilisations corporelles</i>				Total I	- 20 562
Terrain					
Constructions					
Installations techniques	34 415	2 199	32 216		
Matériel de transport	12 262	882	11 380	Provisions pour risques	0
Autres Immobilisations	1 199		1 199	Total II	0
<i>Immobilisations Financières</i>					
Total I	66 090	3 143	62 947	DETTES	
ACTIF CIRCULANT				Emprunt	67 570
Stocks				Dettes fournisseurs	2 355
Créances clients	9 517		9 517	Dettes fiscale et sociales	15 769
V.M.P				Autres dettes	251
Disponibilités	11 843		11 843	Produits constatés d'avance	20 982
Charges constatées d'avance	2 058		2 058	Total III	106 927
Total II	23 418		23 418		
TOTAL GÉNÉRAL	89 508	3 143	86 365	TOTAL GÉNÉRAL	86 365

ANNEXE 4 – Étude des financements

Document 1 : les investissements prévus sur la période

Investissements	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Immobilisations corporelles	30 000		
<i>Travaux cloisons / peinture institut</i>	7 000		
<i>Matériel professionnel Institut</i>	4 000		
<i>Ameublement + décoration Institut</i>	12 000		
<i>Parquet Danse / Arts martiaux</i>	3 000		
<i>Miroirs Danse / Arts martiaux</i>	2 500		
<i>Sono Danse / Arts martiaux</i>	800		
<i>Barre Danse / Arts martiaux</i>	700		

Document 2 : le financement des investissements

Financements des investissements	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Emprunts	30 000		
<i>Emprunt Institut</i>	23 000		
<i>Emprunt Danse / Arts Martiaux</i>	7 000		
Total des financements	30 000		

Document 3 : le détail des remboursements d'emprunts

Remboursements des emprunts	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Capital remboursé	5 490	5 682	5 881
<i>Emprunt Institut</i>	4 211	4 358	4 511
<i>Emprunt Danse / Arts Martiaux</i>	1 279	1 324	1 370
Charges d'intérêts	1 050	858	659
<i>Emprunt Institut</i>	805	658	505
<i>Emprunt Danse / Arts Martiaux</i>	245	200	154
Échéances d'emprunts	6 540	6 540	6 540
<i>Emprunt Institut</i>	5 016	5 016	5 016
<i>Emprunt Danse / Arts Martiaux</i>	1 524	1 524	1 524
Capital restant dû	24 510	18 828	12 947
<i>Emprunt Institut</i>	18 789	14 431	9 920
<i>Emprunt Danse / Arts Martiaux</i>	5 721	4 397	3 027

ANNEXE 5 – Détail des dotations aux amortissements

Dotations aux amortissements	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Amortissements corporels			
<i>Travaux cloisons / peinture institut</i>	700	700	700
<i>Matériel professionnel Institut</i>	800	800	800
<i>Ameublement + décoration Institut</i>	1 290	1 290	1 290
<i>Parquet Danse / Arts Martiaux</i>	300	300	300
<i>Miroirs Danse / Arts Martiaux</i>	500	500	500
<i>Sono Danse / Arts Martiaux</i>	160	160	160
<i>Barre Danse / Arts Martiaux</i>	140	140	140
Total	3 890	3 890	3 890

ANNEXE A – État de rapprochement au 31 décembre 2014 (à rendre avec la copie)

Date	Intitulé	Compte 512 - Banque		Intitulé	Au Crédit Agricole	
		Débit	Crédit		Débit	Crédit
31/12	Solde fin de période	15 974,35		Solde fin de période		
26/12	Commission carte, dont TVA : 2,27 €		13,63			
30/12	Virements clients	969,87				
31/12				Apple Itunes Store		
26/12				Remise chèques 1202570		
30/12				Remise chèques 1202571		
	Totaux	16 944,22	13,63	Totaux		
31/12	Solde créditeur		16 930,59	Solde débiteur		
	Total final	16 944,22	16 944,22	Total final		

ANNEXE B - Prévisions pour 2015 (à rendre avec la copie)

	INSTITUT DE BEAUTÉ	DANSE ET ARTS MARTIAUX
Chiffres d'affaires prévisionnels	66 000	77 207
Charges fixes prévues	INSTITUT DE BEAUTÉ	DANSE ET ARTS MARTIAUX
Salaires et charges sociales		
Salaires intervenant activités	21 600	27 250
Salaires femme ménage	1 688	172
Charges sociales intervenants	9 720	11 863
Charges sociales femme de ménage	306	77
Sous-total des salaires et charges sociales	33 314	39 362
Frais généraux prévisionnels		
Charges externes		
Petit équipement	400	100
Fournitures consommables	1 120	280
Location immobilière	16 200	0
Location matériels UV	7 296	0
Location caisse enregistreuse	1 200	0
Primes d'assurance	1 600	400
Honoraires comptables / juridiques	700	300
Publicité	1 600	400
Frais télécommunications	600	150
Sous-total des charges externes	30 716	1 630
Impôts	400	211
Dotations aux amortissements des matériels		
Charges d'intérêt d'emprunt		
Total des charges fixes		

Annexe C – Tableau des résultats par variabilité (à rendre avec la copie)

Hypothèse 1	Institut seul		Hypothèse 2	Institut, danse et arts martiaux	
	Montants	%		Montants	%
Chiffre d'affaires	Chiffre d'affaires
Charges variables	5 %	Charges variables	5 %
Marge sur coût sur variable	Marge sur coût sur variable
Charges fixes		Charges fixes	
Résultat		Résultat	