

BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE

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

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

PARTIE ÉCRITE

SESSION 2016

Durée : 4 h

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°99186 du 16 novembre 1999 ; BOEN n°42).

Le sujet comporte 11 pages numérotées 1/11 à 11/11

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

Le sujet comporte deux parties indépendantes :

PREMIÈRE PARTIE (94 points)

Présentation	p 3
DOSSIER 1 – Investissement et financement	(34 points) p 4
DOSSIER 2 – Gestion des stocks	(32 points) p 5
DOSSIER 3 – Analyse financière	(28 points) p 6

DEUXIÈME PARTIE (26 points)	p 6
-----------------------------------	-----

Le sujet comporte les annexes suivantes :

DOSSIER 1 – Investissement et financement

Annexe 1 – Facture V03654 – Société Matinfo	p 7
Annexe 2 – Relevé bancaire au 30 novembre 2015.....	p 7
Annexe 3 – Extrait du compte 512100 Banque Crédit Agricole au 30 novembre 2015	p 8
Annexe 4 – État de rapprochement bancaire au 30 novembre 2015	p 8
Annexe 5 – Écritures de régularisation bancaire au 30 novembre 2015	p 8

DOSSIER 2 – Gestion des stocks

Annexe 6 – Compte rendu de l'entretien avec le responsable de la société Info'PGI	p 9
Annexe 7 – Informations relatives aux stocks	p 9
Annexe 8 – Écritures relatives aux stocks	p 9

DOSSIER 3 – Analyse financière

Annexe 9 – Compte de résultat - Exercice 2015	p 10
Annexe 10 – Tableau des soldes intermédiaires de gestion (SIG)	p 11
Annexe 11 – Ratios de profitabilité	p 11

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 le libellé de l'écriture.

PREMIÈRE PARTIE

En 2000, Charles et Pierre Pairo, deux frères, créent la SARL Auboïs : une menuiserie spécialisée dans la fabrication et la pose de menuiseries extérieures en bois (fenêtres, portes fenêtres, portes de garage...) installée à Saône en Franche Comté. Ils débutent l'activité avec deux salariés.

La SARL Auboïs se forge rapidement une bonne réputation et sa notoriété se développe sur le marché. Ses produits sont de qualité et le traitement des commandes est rapide grâce à une bonne gestion des stocks.

Au cours de l'année 2015, la société a développé ses activités. Elle propose aujourd'hui des menuiseries intérieures (dressing, escaliers...). Cette diversification a nécessité l'embauche d'un salarié, ainsi que des investissements financés en partie par emprunt.

La SARL Auboïs emploie actuellement les deux fondateurs, Charles Pairo le gérant, et Pierre Pairo, responsable des achats de matières premières et fournitures, de la fabrication et des stocks ainsi que d'autres salariés. Un chef d'atelier et trois ouvriers travaillent dans l'atelier de production. Un chef de chantier et deux ouvriers assurent la pose des produits chez les clients. Un commercial, est chargé des relations avec la clientèle et de la prospection. Une comptable assure la facturation, la comptabilité et les relations avec les administrations.

En octobre 2015, pour améliorer la gestion quotidienne et l'échange des informations, l'entreprise a acquis un progiciel de gestion intégré (PGI). Le commercial saisit désormais les commandes des clients directement sur le module vente. Les achats sont déclenchés automatiquement et les stocks mis à jour à chaque mouvement. Pierre Pairo saisit les sorties de stocks pour la production et contrôle périodiquement la conformité des informations du PGI concernant les stocks avec la réalité.

Par mesure de simplification, toutes les opérations sont soumises au taux de TVA normal de 20 %. L'exercice comptable coïncide avec l'année civile. L'entreprise Auboïs tient sa comptabilité dans un journal unique.

DOSSIER 1 – INVESTISSEMENT ET FINANCEMENT

Pour profiter pleinement des apports du PGI, la SARL Auboïs s'est doté de nouveaux postes informatiques auprès de son fournisseur habituel : un pour le gérant, un pour le chef d'atelier, un pour la comptable. Ces postes ont été connectés sur le réseau. Elle envisage dans un avenir proche d'équiper le chef de chantier et le commercial de tablettes numériques. Le gérant n'a pas souhaité recourir à l'emprunt. Pour financer cette acquisition, il a choisi l'autofinancement et la négociation du tarif et des conditions de règlement auprès du fournisseur Matinfo.

Vous disposez des annexes 1, 2, 3, 4 et 5 pour traiter ce dossier.

A – L'acquisition du nouveau matériel informatique

En novembre 2015, la SARL Auboïs a reçu la facture concernant l'acquisition des postes informatiques (annexe 1).

Travail à faire

- 1. Calculer le coût d'acquisition des nouveaux ordinateurs.**
- 2. Indiquer les conditions de tarif et de paiement obtenues par la SARL Auboïs auprès du fournisseur Matinfo.**
- 3. Préciser en quoi ces conditions obtenues présentent des avantages pour la SARL Auboïs.**
- 4. Présenter l'écriture comptable de la facture V03654 au journal de l'entreprise.**
- 5. Cette écriture modifie-t-elle le résultat de l'entreprise ? Justifier la réponse.**

B – Le contrôle du compte bancaire

La comptable a reçu le relevé bancaire du Crédit Agricole (annexe 2). Comme chaque fin de mois, elle contrôle le solde présenté sur ce relevé et vérifie que les montants sont conformes à ce qu'elle a elle-même enregistré dans la comptabilité de l'entreprise (annexe 3). Elle a ainsi dressé un état de rapprochement au 30 novembre 2015 (annexe 4) et enregistré les écritures nécessaires au 30 novembre 2015 (annexe 5).

Travail à faire

- 6. Analyser le rapprochement bancaire figurant en annexe 4 :**
 - a. Expliquer le problème concernant le chèque n°4879873 ?**
 - b. Pourquoi le virement EDF n°87 est-il mentionné sur l'état de rapprochement ?**
- 7. Justifier les montants et les comptes utilisés dans les écritures de l'annexe 5.**
- 8. Indiquer le montant et la nature du solde du compte banque de la SARL Auboïs au 30 novembre 2015 après rapprochement bancaire. Interpréter ce solde.**
- 9. Le choix de l'autofinancement pour le financement des ordinateurs est-il pertinent ? Justifier la réponse et proposer, si nécessaire, une solution envisageable.**

DOSSIER 2 – GESTION DES STOCKS

La gestion des stocks est un élément clé de la gestion de la SARL Auboïs. Le bois, le vitrage, la quincaillerie, la peinture sont achetés auprès de divers fournisseurs et stockés. Le bois est scié et raboté dans l'atelier découpe avant d'être assemblé (fenêtre, escaliers, dressing...) dans l'atelier production. Ces éléments sont ensuite traités dans l'atelier finition (peinture, pose des poignées, des vitrages...) puis directement livrés chez les clients. Seules les fenêtres font l'objet d'un stockage avant la livraison.

Vous disposez des annexes 6, 7 et 8 pour traiter ce dossier.

A – Les apports du progiciel de gestion intégré

L'acquisition du PGI a facilité le travail de Pierre Pairo, le responsable des stocks. Néanmoins Charles Pairo, le gérant, n'est pas rassuré sur la sécurité de son système d'informations. Il craint que l'organisation en réseau, avec une base de données unique, donne accès à des informations confidentielles à tous les utilisateurs. Il a récemment eu un entretien avec le responsable informatique de la société Info'PGI qui a installé le progiciel de gestion intégré. Le compte rendu de cet entretien figure en annexe 6.

Travail à faire

1. **L'utilisation du PGI dispense-t-elle M. Pierre Pairo de réaliser un inventaire physique ? Justifier la réponse.**
2. **Indiquer comment l'entreprise peut sécuriser l'accès au système d'informations de l'entreprise.**
3. **Expliquer et justifier les droits d'accès dont disposent :**
 - **M. Pierre Pairo, responsable des achats, de la fabrication et des stocks;**
 - **Mme Aurore, comptable ;**
 - **M. Gepetto, chef de chantier.**

B – Les stocks en fin d'exercice

Pierre Pairo a réalisé l'inventaire physique des différents stocks en fin d'exercice au 31 décembre 2015. Il a constaté à cette occasion que suite à un problème d'humidité, une partie du stock de bois est endommagée. Il a transmis les informations au comptable qui a réalisé en partie les opérations d'inventaire. Le comptable a estimé la perte probable de valeur du stock endommagé à 500 €. Ce stock de bois n'avait pas fait l'objet de dépréciation lors du dernier inventaire.

Par ailleurs, un lot de charnières pour lequel avait été comptabilisée une dépréciation de 120 € au 31 décembre 2014 a été vendu au cours de l'année 2015.

Travail à faire

4. **Justifier les numéros des comptes utilisés, en annexe 7, pour le stock de bois et le stock de fenêtre standard.**
5. **Indiquer à quoi correspond le stock de bois au 1^{er} janvier 2015 et celui au 31 décembre 2015.**
6. **Préciser l'objectif des écritures de l'annexe 8.**
7. **La SARL Auboïs a-t-elle l'obligation d'enregistrer ces écritures ? Justifier la réponse.**
8. **Présenter l'écriture d'inventaire au 31 décembre 2015 relative au stock de bois endommagé.**
9. **Que doit faire le comptable de la dépréciation existante sur le lot de charnières vendu ? Justifier la réponse.**
10. **Préciser quelle (s) valeur (s) du stock de bois figurera (ont) dans le bilan du 31 décembre 2015.**

DOSSIER 3 – ANALYSE FINANCIÈRE

Le gérant, Charles Pairo, est préoccupé par l'impact de la diversification de l'activité sur la rentabilité de l'entreprise. Il faut réaliser une analyse en s'appuyant sur les soldes intermédiaires de gestion (SIG) pour les années 2014 et 2015.

Vous disposez des annexes 9, 10 et 11 pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. Indiquer pourquoi la marge commerciale, qui figure dans le tableau des SIG, est nulle.
2. Calculer et justifier l'évolution du coût du personnel en 2015.
3. Calculer la part de ce coût du personnel dans la répartition de la valeur ajoutée en 2014 et en 2015.
4. À partir de l'annexe 11, calculer les ratios de rentabilité pour 2015.
5. Rédiger, en quelques lignes, un commentaire argumenté sur la situation de la SARL Auboïs.
6. Justifier par la méthode de calcul de votre choix le montant de la capacité d'autofinancement (CAF) 2015.

DEUXIÈME PARTIE

Au cours de l'année 2015, la SARL Auboïs s'est développée en diversifiant son activité. Le gérant, Charles Pairo, analyse régulièrement les documents de synthèse, et notamment les informations contenues dans le compte de résultat, pour évaluer la performance de l'entreprise. Ces analyses sont déterminantes pour observer les conséquences des décisions antérieures et prendre les décisions les plus appropriées pour l'avenir. L'analyse de la rentabilité en 2015 a permis de constater les conséquences de l'investissement réalisé pendant l'année. Mais il se demande si cette analyse est suffisante pour garantir la pérennité de ses activités et s'interroge sur l'opportunité d'utiliser d'autres outils d'analyse de la situation.

Ces interrogations sont communes à de nombreux dirigeants, quelques soient la taille et l'activité de l'entreprise qu'ils gèrent.

Travail à faire

En une ou deux pages au maximum, à partir de vos connaissances et en vous inspirant des situations présentées dans la première partie, ou d'autres situations, répondre à la question suivante :

La rentabilité est-elle un indicateur pertinent et suffisant pour évaluer la réussite d'une activité dans une entreprise ?

Annexe 1 – Facture V03654 – Société Matinfo

Société Matinfo 23 Bd Léon Blum 25 000 Besançon Tél : 03-81-96-23-10 Fax : 03-81-96-45-87 E mail : matinfo@orange.fr				
doit			SARL Aubois 12 rue du stade 25 660 Saône	
Date	15/11/2015			
Facture	V03654			
Réf	Désignation	Quantité	Prix unitaire	Montant H.T.
ODO9030	Ordinateur Dell Optiplex 9030 Ecran 23 pouces Processeur intel core i7 47 90 Mémoire RAM 8 Go Capacité du disque dur 500 Go	3	1 300,00	3 900,00
<i>Conditions de règlement : paiement au 15 décembre 2015 par chèque ou virement</i>			Total H.T. Remise 2% Net commercial Frais d'installation Total Net H.T. TVA 20% Montant T.T.C.	3 900,00 78,00 3 822,00 300,00 4 122,00 824,40 4 946,40

Annexe 2 – Relevé bancaire au 30 novembre 2015

Crédit agricole		Relevé de compte au 30/11/2015			
Période : du 01/11/2015 au 30/11/2015					
<i>Crédit Agricole</i>			SARL Aubois		
Compte n° 030006595MP					
Date	Opération	Débit	Crédit	Solde	
01/11/2015	Solde à nouveau		12 546,23	12 546,23	SC
09/11/2015	Chèque n° 487 9872	21 254,54		- 8 708,31	SD
10/11/2015	Chèque n° 487 9873	3 546,28		-12 254,59	SD
18/11/2015	Remise de chèques		15 435,21	3 180,62	SC
25/11/2015	Virement EDF n° 87	1 321,00		1 859,62	SC
29/11/2015	Frais de tenue de compte (1)	22,00		1 837,62	SC

(1) Dont TVA 20%

Annexe 3 – Extrait du compte 512100 Banque Crédit Agricole au 30 novembre 2015

Compte 512100 - Banque Crédit Agricole		Date 30/11/2015			
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde	
01/11/2015	Solde à nouveau	12 546,23		12 546,23	SD
07/11/2015	Chèque n° 487 9872 - fournisseur Prébois		21 254,54	-8 708,31	SC
07/11/2015	Chèque n° 487 9873 - fournisseur Rabot		3 564,28	-12 272,59	SC
16/11/2015	Remise de chèques	15 435,21		3 162,62	SD
29/11/2015	Remise chèque client Martin	2 753,65		5 916,27	SD

Annexe 4 – État de rapprochement bancaire au 30 novembre 2015

Compte 512100 Banque Crédit Agricole			Compte "SARL Auboïs" tenu par le Crédit Agricole		
	Débit	Crédit		Débit	Crédit
Solde au 30/11	5 916,27		Solde au 30/11		1 837,62
Erreur chèque 487 9873	18,00		Remise chq client Martin		2 753,65
Virement EDF n°87		1 321,00			
Frais de tenue de compte		22,00			
Total	5 934,27	1 342,00	Total	0,00	4 591,27
Solde rapproché		4 591,27	Solde rapproché	4 591,27	

Annexe 5 – Écritures de régularisation bancaire au 30 novembre 2015

Date	Compte	Libellé	Débit	Crédit
30/11/2015	512100 401056	Banque Crédit Agricole Fournisseur Rabot <i>D'après relevé bancaire du 30/11/2015</i>	18,00	18,00
30/11/2015	401123 627000 445660 512100	Fournisseur EDF Services bancaires Etat, TVA déductible sur ABS Banque Crédit Agricole <i>D'après relevé bancaire du 30/11/2015</i>	1 321,00 18,33 3,67	1 343,00

Annexe 6 – Compte rendu de l'entretien avec le responsable de la Société Info'PGI

M. Pairo (gérant de la SARL Auboïs) : Vous avez installé la semaine dernière un PGI en remplacement de nos anciens progiciels. Peut-on faire le point et vérifier que j'ai bien compris les caractéristiques de ce nouveau système ? Et notamment les modules installés ?

M. Grimm (commercial de la société Info'PGI) : Bien sûr ! Le PGI installé chez vous est, comme convenu au contrat, composé des modules paie, comptabilité, achats, ventes et administration.

M. Pairo : Tout le monde n'a pas accès aux informations de tous les modules ?

M. Grimm : Bien sûr que non, l'accès à chaque module est sécurisé par des droits d'accès. On distingue quatre droits :

- le droit d'interrogation (I) qui permet de consulter les données sans les modifier,
- le droit de création (C) qui permet d'ajouter des données dans les modules concernés,
- le droit de modification (M) qui permet d'apporter des modifications aux données existantes,
- le droit de suppression (S) qui permet de faire disparaître définitivement les données.

M. Pairo : Si je comprends bien, vous avez déterminé les droits d'accès en fonction du rôle de chacun au sein de notre entreprise ?

M. Grimm : Oui, c'est cela. En tant que gérant, vous disposez de tous les droits sur tous les modules. monsieur Pierre Pairo dispose de tous les droits sur les modules Achat et Production. Il a aussi le droit d'interrogation des autres modules en tant qu'associé. La comptable, madame Aurore a tous les droits sur le module paie et comptabilité, par contre elle ne peut qu'interroger les autres modules. Le commercial, monsieur Dinala a tous les droits sur le module vente, il peut interroger les comptes clients dans le module comptabilité. Enfin le chef de chantier, monsieur Gepetto peut interroger les modules ventes, production et achats. Les autres salariés n'ont pas accès aux informations contenues dans le PGI.

M. Pairo : Vous me rassurez. Le PGI semble être un outil qui va nous faciliter la vie.

M. Grimm : Nous l'espérons ; n'hésitez pas à nous contacter pour toute information complémentaire.

Annexe 7 – Informations relatives aux stocks

Compte	Intitulé du compte	Solde au 01/01/2015	Solde au 31/12/2015
310100	Stock d'épicéas	12 500,00	4 850,00
355800	Stock de fenêtres standards	7 988,00	10 200,00

Annexe 8 – Écritures relatives aux stocks

Date	Compte	Libellé	Débit	Crédit
31/12/2015	603100	Variation de stocks d'épicéas	12 500,00	
	713550	Variation de stocks de fenêtres standards	7 988,00	
	310100	Stocks d'épicéas		12 500,00
	355800	Stocks de fenêtres standards		7 988,00
		<i>Régularisation des stocks au 31/12/2015</i>		
31/12/2015	310100	Stocks d'épicéas	4 850,00	
	355800	Stocks de fenêtres standards	10 200,00	
	603100	Variation de stocks d'épicéas		4 850,00
	713550	Variation de stocks de fenêtres standards		10 200,00
		<i>Régularisation des stocks au 31/12/2015</i>		

Annexe 9 – Compte de résultat - Exercice 2015

CHARGES	Montant	PRODUITS	Montant
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de marchandises		Ventes de marchandises	
Variation de stocks de marchandises		Production vendue	800 000
Achats matières 1ères et autres approvisionnements	350 000	Production stockée	- 1 300
Variation de stocks	2 500	Production immobilisée	
Autres achats et charges externes	10 000		
Impôts, taxes	5 000	Subvention d'exploitation	1 500
Salaires et traitements	212 000		
Charges sociales	87 000		
Dotations aux amortissements	15 000		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant	2 000	Reprises sur dépréciations	760
Autres charges	1 200	Autres produits	540
Charges financières		Produits financiers	
Intérêts et charges assimilées	8 000	Autres intérêts et produits assimilés	3 000
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		Reprises sur dépréciations	
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
Sur opération de gestion	1 300	Sur opération de gestion	500
Sur opération de capital (Valeurs comptables des éléments d'actif cédés)	5 000	Sur opération de capital (Produits des cessions d'éléments d'actif)	4 000
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	5 000	Reprises sur dépréciations	200
Impôts sur les bénéfices	12 000		
Total des charges	716 000	Total des produits	809 200
Solde créditeur : bénéfice	93 200	Solde débiteur : perte	
TOTAL GÉNÉRAL	809 200	TOTAL GÉNÉRAL	809 200

Annexe 10 – Tableau des soldes intermédiaires de gestion (SIG)

	2014	2015
Ventes de marchandises	-	-
Coût d'achat des marchandises vendues	-	-
= Marge commerciale	-	-
Production vendue	719 000,00	800 000,00
+ Production stockée	1 000,00	- 1 300,00
= Production de l'exercice	720 000,00	798 700,00
+ Production de l'exercice	720 000,00	798 700,00
- Consommation en provenance des tiers	305 000,00	362 500,00
= Valeur ajoutée	415 000,00	436 200,00
+ Valeur ajoutée	415 000,00	436 200,00
+ Subvention d'exploitation		1 500,00
- Impôts et taxes	4 500,00	5 000,00
- Salaires	198 000,00	212 000,00
- Charges sociales	81 000,00	87 000,00
= Excédent brut d'exploitation	131 500,00	133 700,00
+EBE	131 500,00	133 700,00
+ Reprises sur dépréciations		760,00
- Dotations aux amortissements et dépréciations	12 000,00	17 000,00
+ Autres produits	400,00	540,00
- Autres charges	2 000,00	1 200,00
= Résultat d'exploitation	117 900,00	116 800,00
+ Résultat d'exploitation	117 900,00	116 800,00
+ Résultat financier	- 1 000,00	- 5 000,00
= Résultat courant avant impôt	116 900,00	111 800,00
+ Résultat courant avant impôt	116 900,00	111 800,00
+ Résultat exceptionnel	- 4 000,00	- 6 600,00
- Impôts sur les sociétés	13 000,00	12 000,00
= Résultat net	99 900,00	93 200,00

Annexe 11 – Ratios de profitabilité

Taux de profitabilité	2014
Taux de marge brute d'exploitation : EBE/ CA	18,29 %
Taux de marge bénéficiaire : Résultat net / CA	13,89 %
Taux de capacité d'autofinancement : CAF ⁽¹⁾ / CA	16,12 %

⁽¹⁾ CAF pour l'année 2015 : 115 240