BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE

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

GESTION ET FINANCE

ÉPREUVE DE SPÉCIALITÉ
PARTIE ÉCRITE

SESSION 2017

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°99-186 du 16 novembre 1999 ; BOEN n°42).

Annexe (s) à rendre avec la copie:

Annexe A - page 12/12 (fournie en deux exemplaires)
Annexe B - page 12/12 (fournie en deux exemplaires)

Le *sujet comporte 12 pages numérotées 1/12 à 12/12*
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 (90 points)

Présentation ..... p 3
DOSSIER 1 – Opérations courantes et d'inventaire .....(34 points) p 4
DOSSIER 2 – Analyse de la situation financière .....(30 points) p 5
DOSSIER 3 – Situation de trésorerie et prise de décision .....(26 points) p 5

DEUXIÈME PARTIE (30 points)..... p 6

Le sujet comporte les annexes suivantes :

DOSSIER 1 - Opérations courantes et d'inventaire

Annexe 1 - Extrait du plan des comptes de l'entreprise Rev'info ..... p 7
Annexe 2 – Facture n° V285 envoyée au client Bahon ..... p 7
Annexe 3 - Courriel reçu du client Bahon le 16 décembre 2016 ..... p 7
Annexe 4 - Facture n° 1550 reçue du fournisseur « Unité Pro » ..... p 8
Annexe 5 - Facture n° V802 reçue du fournisseur « OrdiPlus » ..... p 8
Annexe A - Facture d'avoir n° AV54 (à rendre avec la copie) ..... p 12

DOSSIER 2 - Analyse de la situation financière

Annexe 6 - Bilan comptable au 31 décembre 2016 ..... p 9
Annexe 7 - Indicateurs structurels et de rotation ..... p 10

DOSSIER 3 - Situation de trésorerie et prise de décision

Annexe 8 - Budgets des mois de mars à mai 2017 ..... p 10
Annexe 9 - Informations complémentaires ..... p 11
Annexe 10 - Ratio d'indépendance financière ..... p 11
Annexe B - Budgets des mois de mars à mai 2017 (à rendre avec la copie)..... p 12

Les deux exemplaires fournis pour les annexes A et B (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

Créée par M. Hervé en 1985, la SARL Rev'info, située en Ille-et-Vilaine à Redon, est spécialisée dans la vente de produits bureautiques et informatiques, notamment des ordinateurs, photocopieurs, imprimantes, scanners et articles consommables. Forte d'une équipe d'une dizaine de collaborateurs, elle propose également des prestations informatiques de conseil, de formation, d'intégration et d'assistance à une clientèle variée constituée de collectivités territoriales telles que les mairies, de très petites entreprises (artisans, commerçants, professions libérales...) et enfin, de petites et moyennes entreprises dans le commerce et l'industrie.

En plus de la vente de biens et de services, Rev'info propose une offre globalisée incluant le dépannage du matériel via une plateforme téléphonique ; une intervention sur site est également possible. Toutefois, la zone d'intervention des techniciens s'étend uniquement dans le périmètre délimité par les trois villes que sont Rennes, Vannes et Brest.

Rev'info dispose de plusieurs points de ventes, tous situés dans la nouvelle région Bretagne. Le magasin de Redon a la particularité d'offrir des services supplémentaires tels que la reprographie, les démonstrations ainsi que la location de divers matériels.

L'activité de l'entreprise est en croissance depuis plusieurs années avec un chiffre d'affaires et un bénéfice en constante augmentation. Pour accompagner cette réussite commerciale, Rev'info a très fortement augmenté ses stocks. Cette politique semble peser sur la trésorerie.

Un projet d'agrandissement et de réagencement du magasin de Redon est envisagé pour l'exercice 2017. Les objectifs sont de répondre à l'augmentation de la demande des clients, à l'évolution de leurs besoins et d'améliorer la performance commerciale de Rev'info.

Cependant, avant de le finaliser et de trouver le financement adapté, monsieur Hervé souhaiterait mieux connaître la situation financière de l'entreprise.

L'exercice comptable coïncide avec l'année civile. Les activités de l'entreprise sont toutes soumises à la TVA au taux normal de 20%. L'entreprise enregistre ses opérations dans un journal unique.

DOSSIER 1 – OPÉRATIONS COURANTES ET D'INVENTAIRE

A – Le processus de vente

Une facture de vente n° V285 datée du 15 décembre 2016 a été créée mais n'a pas été enregistrée en comptabilité.

Vous disposez des annexes 1 à 3 et de l'annexe A (à rendre avec la copie) pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. **Expliquer pourquoi Rev'info a adapté le plan comptable général à ses propres besoins (annexe 1).**
2. **Enregistrer la facture n° V285 (annexe 2) au journal de Rev'info.**
3. **Élaborer la facture d'avoir n° AV54 (annexe A à rendre avec la copie) qui accompagnera la réponse au courriel reçu (annexe 3) du client Bahon.**
4. **Justifier le fait que l'enregistrement de la facture d'avoir n° AV54 diminue le résultat comptable de Rev'info.**
5. **Déterminer le montant dû par le client Bahon.**

B – Le processus d'achat

L'entreprise Rev'info a reçu deux factures :

- la première, n°1550 du fournisseur "Unité Pro", concerne un ordinateur acquis dans le but d'améliorer l'outil de travail au sein du service administratif ;
- la seconde, n°V802 du fournisseur "OrdiPlus", concerne l'achat de 20 ordinateurs destinés à la vente.

Vous disposez des annexes 4 et 5 pour traiter ce dossier.

Travail à faire

6. **Justifier la nature comptable différente des deux achats figurant sur les factures n° 1550 et n° V802 (annexes 4 et 5).**
7. **Enregistrer les deux factures des annexes 4 et 5 au journal de l'entreprise Rev'info.**
8. **Indiquer l'incidence de l'enregistrement de la facture n° 1550 sur les documents de synthèse de Rev'info.**

C – Opérations d'inventaire

Les opérations d'inventaire pour l'exercice comptable 2016 sont menées, le traitement de l'amortissement de l'ordinateur Asus (annexe 4) doit être préparé. Cet ordinateur a été livré, installé et facturé le 1er décembre 2016. Il est amorti en linéaire sur sa durée d'utilisation (3 ans) à compter de sa mise en service correspondant à la date d'acquisition. Son coût d'acquisition HT s'élève à 900 €.

Travail à faire

9. **Calculer la dotation aux amortissements de l'ordinateur pour l'exercice 2016.**
10. **Enregistrer au journal de l'entreprise, l'écriture qui sera nécessaire au 31 décembre 2016.**

DOSSIER 2 – ANALYSE DE LA SITUATION FINANCIÈRE

L'entreprise Rev'info connaît une période *a priori* florissante : ses ventes progressent ainsi que son bénéfice. Pour faire face à la hausse de la demande de ses clients, monsieur Hervé a fait le choix d'augmenter les stocks de marchandises. Simultanément à cette politique sur les stocks, et en contrepartie, il a décidé de réduire les délais de règlement, afin de ne pas trop peser sur la trésorerie.

Monsieur Hervé veut comprendre l'évolution de sa trésorerie au travers d'une analyse financière de l'année 2016.

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

Travail à faire

1. **Présenter le bilan fonctionnel de Rev'info au 31 décembre 2016. Justifier tous vos calculs.**
2. **Vérifier par le calcul le montant des indicateurs structurels de Rev'info pour l'année 2016 (annexe 7).**
3. **À l'aide de l'annexe 7, procéder à l'analyse de la situation financière de Rev'info.**
4. **Proposer des moyens d'action sur le besoin en fonds de roulement afin d'améliorer la trésorerie de Rev'info.**

DOSSIER 3 – SITUATION DE TRÉSORERIE ET PRISE DE DÉCISION

Les inquiétudes du dirigeant concernant la dégradation de la trésorerie en 2016 se sont confirmées. C'est pourquoi il veut savoir comment va évoluer la trésorerie de l'entreprise sur les premiers mois de l'année 2017 avant d'envisager un éventuel investissement. Il a d'ailleurs eu rendez-vous avec son banquier courant janvier 2017.

À l'occasion de cette entrevue, monsieur Hervé a soumis un projet d'agrandissement avec réagencement du magasin qu'il espère pouvoir réaliser au mois de mars 2017. Ce projet se justifie en raison de l'accroissement de la demande. Les travaux auraient lieu sur les dix premiers jours du mois de mars et le coût de l'opération s'élèverait à 36 000 € TTC.

Afin de connaître la faisabilité du projet, le banquier demande une prévision budgétaire sur les mois de mars à mai 2017. Cela lui permettra de décider d'un éventuel financement par emprunt partiel ou total. Les associés de Rev'info ne souhaitent pas participer financièrement au projet.

Vous disposez des annexes 8, 9 et 10 et de l'annexe B (à rendre avec la copie) pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. **Retrouver et présenter les conditions habituelles de paiement des clients (annexe 8).**
2. **Justifiez les montants de la TVA décaissée pour chaque mois dans le budget des décaissements (annexe B).**
3. **Préciser pourquoi les dotations aux amortissements évoquées en annexe 9 ne figurent pas dans le budget des décaissements (annexe B).**
4. **Compléter le budget des décaissements et le budget de trésorerie de l'annexe B.**
5. **Commenter l'évolution de la trésorerie de mars à mai 2017 de Rev'info.**
6. **Expliquer la réponse que pourrait formuler le banquier quant aux modes de financement du projet de Rev'info.**

DEUXIÈME PARTIE

La gestion de la trésorerie d'une entreprise s'avère souvent un exercice difficile pour le gestionnaire. En effet, elle nécessite une attention particulière car elle peut mettre en danger la survie de l'entreprise. Le gestionnaire doit alors connaître précisément la trésorerie de l'entreprise grâce à une analyse rigoureuse. Cela lui permettra, en cas de dégradation, voire de découvert bancaire, de mettre en œuvre des moyens de remédiation pertinents.

M. Hervé a souhaité connaître la situation actuelle de son entreprise. Grâce à l'analyse fonctionnelle, au calcul des équilibres structurels et de ratios, il a confirmé ses craintes d'une dégradation de sa trésorerie. Ces informations lui ont permis de se positionner par rapport au secteur d'activité et, de ce fait, de déterminer des moyens d'action à court terme pour agir sur ses problèmes de trésorerie. Il a ainsi modifié les délais de règlement et changé sa politique de gestion des stocks.

Dans d'autres contextes, des moyens de remédiation différents pourraient être utilisés pour améliorer la situation de la trésorerie.

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 :

Quels moyens d'action peuvent être utilisés par le gestionnaire afin de remédier à la dégradation de la trésorerie de l'entreprise ?

ANNEXE 1 – Extrait du plan des comptes de l'entreprise Rev'info

Comptes de tiers	Comptes de charges
401UNI – Fournisseur Unité pro **401ORD** – Fournisseur Ordiplus **404UNI** – Fournisseur d'immobilisations Unité pro **404ORD** – Fournisseur d'immobilisations Ordiplus ... **411BAH** – Client Bahon **411DOL** – Client Dolino ... **445660** – TVA déductible sur ABS **445620** – TVA sur immobilisations **445710** – TVA collectée ...	**607100** – Achats d'ordinateurs **607200** – Achats de photocopieurs **607300** – Achats d'imprimantes **607700** – Achats Papeterie ... **609100** – RRR obtenus sur achats **624100** – Transport sur achats ...
Comptes financiers	**Comptes de produits**
512100 – Banque – Crédit Coopératif **531000** – Caisse ...	**707100** – Ventes d'ordinateurs **707200** – Ventes de photocopieurs **707300** – Ventes d'imprimantes ... **706000** – Prestations de services **708500** – Ports facturés ...

ANNEXE 2 – Facture n° V 285 envoyée au client Bahon

REV'INFO
18 rue Richelieu
35600 REDON

DOIT : M. Bahon
3 rue de la montagne
35600 Bains sur Oust

Facture n° V285
Le 15/12/2016

Référence	Désignation	Quantité	Prix unitaire brut HT	Remise	Prix unitaire net HT	Montant
IMP-EPL	Imprimantes EPL-6200	2	80	5%	76	152,00
PHO-VCT	Photocopieur VCT-350	1	304		304	304,00
					Net commercial HT	456,00
					Port forfait	50,00
					Montant HT	506,00
					TVA 20%	101,20
Règlement avant le 15 janvier 2017					Montant TTC	607,20

ANNEXE 3 – Courriel reçu du client Bahon le 16 décembre 2016

De : Client Bahon
À : Entreprise Rev'info
Objet : Demande d'avoir sur facture n° V285

Monsieur,
Suite à mon appel téléphonique, je vous confirme le retour d'une imprimante endommagée lors de la livraison (référence : IMP-EPL).
Pouvez-vous m'adresser ce jour l'avoir correspondant ?

Cordialement.
M. Bahon

ANNEXE 4 – Facture n° 1550 reçue du fournisseur Unité Pro

UNITÉ PRO
16 Zone Industrielle de la morandais
35 190 TINTÉNIAC

DOIT : REV'INFO
18 rue Richelieu
35 600 REDON

Facture n° 1550
Date 01/12/2016

Désignation	quantité	PUHT	Montant
Ordinateur Asus G20CB-FR074T	1	765,00	765,00
		Montant Brut HT	765,00
		Frais de livraison	35,00
		Frais d'installation	100,00
		Net HT	900,00
		TVA 20%	180,00
Règlement avant le 1er janvier 2017		NET à payer TTC	1 080,00

ANNEXE 5 – Facture n° V802 reçue du fournisseur OrdiPlus

ORDIPLUS
16 rue du Bourg aux Moines
35 500 VITRÉ

DOIT : REV'INFO
18 rue Richelieu
35 600 REDON

Facture n° V802
Date 09/12/2016

Désignation	quantité	PUHT	Montant
Ordinateurs Acer B36KW	20	550,00	11 000,00
		Montant Brut HT	11 000,00
		remise 10%	1 100,00
		Net commercial HT	9 900,00
		Frais de livraison	200,00
		Net HT	10 100,00
		TVA 20%	2 020,00
Règlement avant le 9 janvier 2017		NET à payer TTC	12 120,00

ANNEXE 6 – Bilan comptable au 31 décembre 2016

Bilan au 31/12/2016 - Société Rev'info					
Actif	**Exercice 2016**			**Passif**	**Exercice 2016**
	Brut	**Amortissements et dépréciations**	**Net**		
ACTIF IMMOBILISE				**CAPITAUX PROPRES**	
Immobilisations incorporelles	20 000	6 259	13 741	**Capital social**	122 300
Immobilisations corporelles				**Réserves**	
Terrains	100 000		100 000	- Réserve légale	12 230
Constructions	175 426	122 734	52 692	- Autres réserves	119 747
Installations tech. mat & out. industriels	51 248	12 320	38 928		
Autres immobilisations corporelles	70 243	10 654	59 589	**Résultat de l'exercice**	84 648
Immobilisations financières				**TOTAL I**	**338 925**
Autres titres immobilisés	8 600		8 600		
				Provisions	0
TOTAL I	**425 517**	**151 967**	**273 550**	**TOTAL II**	**0**
				Emprunts et dettes auprès des	11 000
Stock de marchandises	126 120	5 200	120 920	Etablissements de crédit*	
Clients et comptes rattachés	24 825	1 356	23 469	Dettes fournisseurs et cptes rattachés	61 500
Autres créances			-	Dettes fiscales et sociales	12 950
Valeurs mobilières de placement	2 850		2 850	Autres dettes	
Disponibilités	3 586		3 586		
Charges constatées d'avance	-		-	Produits constatés d'avance	
TOTAL II	**157 381**	**6 556**	**150 825**	**TOTAL III**	**85 450**
TOTAL GENERAL I+II	**582 898**	**158 523**	**424 375**	**TOTAL GENERAL I+II+III**	**424 375**

* Dont concours bancaires courants : 3 058

ANNEXE 7 – Indicateurs structurels et de rotation

	Rev'info		Données du secteur d'activité
	2015	**2016**	**2016**
Indicateurs structurels			
Fonds de roulement net global	52 997 €	79 873 €	
Besoin en fonds de roulement	42 348 €	76 495 €	
Trésorerie nette	10 649 €	3 378 €	
Indicateurs de durées moyennes (BFR)			
Durée moyenne de stockage de marchandises	27 jours	40 jours	25 jours
Durée moyenne du crédit clients (en jours)	31 jours	25 jours	20 jours
Durée moyenne du crédit fournisseurs (en jours)	30 jours	30 jours	38 jours

ANNEXE 8 – Budgets des mois de mars à mai 2017

Budgets des ventes	**Mars**	**Avril**	**Mai**
Ventes HT	70 000,00	105 000,00	105 000,00
TVA collectée	14 000,00	21 000,00	21 000,00
Ventes TTC	**84 000,00**	**126 000,00**	**126 000,00**

Budget des achats	**Mars**	**Avril**	**Mai**
Achats HT	35 000,00	65 000,00	65 000,00
TVA déductible sur ABS	7 000,00	13 000,00	13 000,00
Achats TTC	**42 000,00**	**78 000,00**	**78 000,00**

Budget des investissements	**Mars**	**Avril**	**Mai**
Travaux d'aménagement	30 000,00		
TVA sur immobilisations	6 000,00		
Acquisitions TTC	**36 000,00**	**0,00**	**0,00**

Budget de TVA	**Mars**	**Avril**	**Mai**
TVA collectée	14 000,00	21 000,00	21 000,00
TVA déductible sur ABS	7 000,00	13 000,00	13 000,00
TVA sur immobilisations	6 000,00		
Crédit de TVA à reporter	0,00	0,00	0,00
TVA à décaisser ou crédit de TVA	**1 000,00**	**8 000,00**	**8 000,00**

Budget des encaissements	Mars	Avril	Mai
Créances clients antérieures	21 325,00		
Ventes mars	75 600,00	8 400,00	
Ventes avril		113 400,00	12 600,00
Ventes mai			113 400,00
Emprunt	0,00		
Totaux	**96 925,00**	**121 800,00**	**126 000,00**

ANNEXE 9 – Informations complémentaires

Éléments	Observations
Les achats	Les achats sont réglés à hauteur de 30 % au comptant, le reste à 30 jours.
La TVA à payer	Payée dans les 15 premiers jours du mois suivant.
L'investissement	Réglé pour moitié au comptant, le reste le mois suivant.

Éléments	Mars	Avril	Mai	Observations
Salaires	26 500 €	26 500 €	26 500 €	Payés le mois même.
Charges sociales	6 625 €	6 625 €	6 625 €	Réglées le mois suivant
Mensualités d'emprunt	1 100 €	1 100 €	1 100 €	Sur les emprunts en cours
Dotations aux amortissements	1 250 €	1 250 €	1 250 €	Sur les immobilisations

ANNEXE 10 – Ratio d'indépendance financière

Dettes financières / Capitaux propres = 11 000 / 338 925 = 3,24 %

NB : Les dettes financières concernent les emprunts et les concours bancaires courants (CBC)

ANNEXE A – Facture d'avoir n° AV54 (À rendre avec la copie)

REV'INFO
18 rue Richelieu
35600 REDON

AVOIR : M. Bahon
3 rue de la montagne
35600 Bains sur Oust

Facture n° AV54
Le 16/12/2016

Référence	Désignation	Quantité	Prix unitaire brut HT	Remise	Prix unitaire net HT	Montant
Le montant de cette facture viendra en déduction de la facture de doit n° V285						

ANNEXE B – Budgets des mois de mars à mai 2017 (À rendre avec la copie)

Budget des décaissements	Mars	Avril	Mai
Règlements sur dettes fournisseurs antérieures	**46 800**	**12 300**	
Règlements sur les achats de mars			
Règlements sur les achats d'avril			
Règlements sur les achats de mai			
Règlement de la TVA à décaisser	**5 600**	**1 000**	**8 000**
Paiements des salaires			
Paiements des cotisations sociales	**6 250**		
Paiements sur travaux d'agrandissement			
Règlements des mensualités d'emprunts	**1 100**	**1 100**	**1 100**
TOTAUX	**116 850**		

Budget de trésorerie	Mars	Avril	Mai
Trésorerie initiale	**2 956**		
Encaissements			
Décaissements			
Trésorerie finale			

ANNEXE A – Facture d'avoir n° AV54 (À rendre avec la copie)

REV'INFO
18 rue Richelieu
35600 REDON

AVOIR : M. Bahon
3 rue de la montagne
35600 Bains sur Oust

Facture n° AV54
Le 16/12/2016

Référence	Désignation	Quantité	Prix unitaire brut HT	Remise	Prix unitaire net HT	Montant
Le montant de cette facture viendra en déduction de la facture de doit n° V285						

ANNEXE B – Budgets des mois de mars à mai 2017 (À rendre avec la copie)

Budget des décaissements	Mars	Avril	Mai
Règlements sur dettes fournisseurs antérieures	**46 800**	**12 300**	
Règlements sur les achats de mars			
Règlements sur les achats d'avril			
Règlements sur les achats de mai			
Règlement de la TVA à décaisser	**5 600**	**1 000**	**8 000**
Paiements des salaires			
Paiements des cotisations sociales	**6 250**		
Paiements sur travaux d'agrandissement			
Règlements des mensualités d'emprunts	**1 100**	**1 100**	**1 100**
TOTAUX	**116 850**		

Budget de trésorerie	Mars	Avril	Mai
Trésorerie initiale	**2 956**		
Encaissements			
Décaissements			
Trésorerie finale			