

BACCALAUREAT TECHNOLOGIQUE – SESSION 2007
SERIE : SCIENCES ET TECHNOLOGIES DE LA GESTION

EPREUVE DE SPECIALITE : COMPTABILITE ET FINANCE D'ENTREPRISE

Eléments 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 des idées clés sont proposées, de manière schématique, pour permettre une approche ouverte des réponses des candidats. Ce document ne constitue pas un modèle.

DOSSIER 1 : PRODUCTION DE L'INFORMATION FINANCIERE (77 points)

Partie I (38 points)

- 1 Complétez la facture de doit n°1512 du 2 novembre 2006 (annexe A à rendre). (3 points)**

AITech		Tours, le 2 novembre 2006		
Zone industrielle du chaudron				
37000 Tours		Doit		
		Entreprise Legros		
		15, route des plaines		
Facture N°1512		75500 Orléans		
Référence	Désignation	Quantité	Prix Unitaire	Montant
Fal240	Fenêtre 240x240	10	150	1 500,00,00
			Remise 10%	150,00
			Net commercial	1 350,00
			Port forfaitaire	100,00
			Montant HT	1 450,00
Paiement au 05/12/2006 par chèque			TVA 19,6%	284,20
			Net à payer	1 734,20

- 2 Quel est le coût d'acquisition de la camionnette de livraison (facture n° 1813) ? (2 points)**

Coût d'acquisition = net financier = (20 500 + 100 + 400) - 210 = 20 790 €

- 3 Comptabilisez au journal de la société AL Tech les opérations du mois de novembre et de décembre 2006 présentées dans l'annexe 1 (22 points).**

411	701 7085 44571	2/11/2006		1 734,20 1	1 350 100 284,20
		Clients			
		Ventes de produits finis			
		Ports et frais accessoires			
		Fact N° 1512			
		03/11/2006			
503		Actions		900	
6271		Frais sur titres		9	
44566		Etat TVA déductible sur		1.76	

	512	ABS						
			Banque					910,76
		Acquisition de titres GDF						
				30/11/2006				
641		Charges du personnel				56 500		
	421		Personnel rémunérations dues					56 500
		Salaires bruts						
				30/11/2006				
421		Personnel rémunérations dues				12 117,40		
	431		Sécurité sociale					8 565,40
	437-1		ASSEDIC					1 378
	437-2		Caisse de retraite					2 174
		Charges salariales						
				30/11/2006				
645		Charges de Sécurité sociale et de prévoyance				20 973,35		
	431		Sécurité sociale					15 172,50
	437-1		ASSEDIC					2 480,35
	437-2		Caisse de retraite					3 320,50
		Charges patronales						
				30/11/2006				
421		Personnel-Rémunérations dues				44 382,60		
	512		Banque					44 382,60
		Paiement des salaires nets						
				05/12/2006				
512		Banque				1 734,20		
	411		Client					1 734,20
		Chèque N°0683 en règlement de la	facture 1512					
				07/12/2006				
2182		Matériel de transport				20 790		
44562		TVA déductible s/ immobilisations				4 074,84		
	238	Avances et acomptes versés /commandes d'immo. Corporelles						2 500
	404		Fournisseurs d'immobilisations					22 364,84
		Fact N° 1813						
				09/12/2006				
404		Fournisseurs d'immobilisation				22 364,84		
	512		Banque					22 364,84
		Paiement par chèque						
				15/12/2006				
431		Sécurité sociale				23 737,90		
437-1		ASSEDIC				3 858,35		
437-2		Caisse de retraite				5 494,50		
	512		Banque					33 090,75
		Règlement des cotisations sociales						
				24/12/2006				
44551		Tva à décaisser				2 800,00		
	512		Banque					2 800,00
		chèque N° 121500						

4 Répondez aux diverses questions posées par Madame PEHOU :

4.1 Quel est le coût de la main d'œuvre de novembre (3 points)

Coût pour l'employeur = salaire brut + charges patronales = 56 500 + 20 973,35 = 77 473,35 €

ou salaire net + charges salariales + charges patronales

= (56 500 - 12 117,40) + 12 117,40 + 20 973,35 = 77 473,35 €

4.2 Quelles sont les incidences des opérations du 02/11/2006 et celle du 05/12/2006 sur le bilan, et le compte de résultat (3 points)

		N° des comptes	INCIDENCES SUR				
			Bilan		Compte de résultat		Trésorerie
			Actif	Passif	Charges	Produits	
Opération du	02/11/20	411 701 7085 44571	↑			↑ ↑	
	05/12/06	512 411	↓	↑		↓	↑

4.3 Que proposez-vous pour améliorer la trésorerie ? (3 points)

- inciter les clients à payer comptant ou plus rapidement en leur accordant des réductions financières (escompte)
- suivre les comptes clients (lettrage, balance âgée) pour relancer les retardataires.

4.4 La TVA représente-t-elle une charge pour l'entreprise ? Justifiez votre réponse (2 points).

L'entreprise la collecte pour l'Etat. Elle sert d'intermédiaire, c'est un impôt indirect. Elle ne supporte pas la TVA car, sauf cas particuliers, elle peut déduire la TVA sur ses achats.

Partie II (9 points)

1 Définissez l'expression « normalisation de la comptabilité financière ». (2 points)

La normalisation comptable correspond à un processus de construction de documents de référence admis par toutes les entreprises et leurs partenaires pour la présentation des comptes sociaux. Ou = c'est un ensemble de règles à mettre en œuvre pour établir les comptes sociaux.

2 Pour qui cette normalisation présente-t-elle un intérêt ? Justifiez. (3 points)

Avantage pour l'entreprise et tous ses partenaires (actionnaires, salariés, Etat, banques, clients et fournisseurs) en effet, elle apporte :

- ① un langage commun
- ② une confiance des divers partenaires renforcée
- ③ des éléments de comparaison

3 Citez deux ressources documentaires à utiliser pour obtenir des informations fiables concernant la normalisation comptable ? (2 points)

La loi (PCG), les avis du CNC, les normes des organismes de normalisation, les revues professionnelles.

4 En vous aidant de l'annexe 2, dites, si l'entreprise AL TECH est tenue d'appliquer les normes IFRS ? Justifiez. (2 points)

Non, elles s'appliquent aux entreprises cotées en bourse de l'Union Européenne dans le cadre de la consolidation, ce qui n'est pas le cas de la société ALTECH.

Partie III (30 points)

1. Complétez le plan d'amortissement proposé (annexe C) (7 points).

Désignation de l'immobilisation : Matériel de transport		Base d'amortissement : 20 790 €				
Date d'acquisition et de mise en service : 07/12/06		Valeur résiduelle : 0 €				
Durée d'utilisation prévue : 5 ans.						
Mode d'amortissement : non linéaire (unité de consommation : kilomètre parcouru)						
	Annuité d'amortissement		Annuités cumulées		Valeur nette comptable	
	Détail	Montant	Détail	Montant	Détail	Montant
2006	20 790*2 500/100 000	519,75	519,75	519,75	20 790 - 519,75	20 270,25
2007	20 790*30 000/100 000	6 237,00	519,75+6 237	6 756,75	20 790- 6756,75	14 033,25
2008	20 790*27 000/100 000	5 613,30	5 613,30 + 6 756,75	12 370,05	20 790- 12 370,05	8 419,95
2009	20 790*28 000/100 000	5 821,20	5 821,20 + 12 577,95	18 191,25	20 790- 18 191,25	2 598,75
2010	20 790*12 500/100 000	2 598,75	2 598,75 +12 577,95	20 790,00	20 790-20 790	0,00

2. Donnez la définition d'un amortissement. (3 points)

L'amortissement se définit comme la répartition systématique du montant amortissable d'un actif en fonction de son utilisation (consommation des avantages futurs : permet de rattacher au résultat de l'exercice la consommation des avantages économiques obtenus de l'immobilisation au cours de cet exercice).

3. Complétez le tableau des créances douteuses (annexe D) (6 points).

Tableau des créances douteuses au 31/12/2006

Noms	Créances au 31/12/2006		Dépréciations au 31/12/2006		Dépréciations antérieures	Réajustements		Créances irrécouvrables	
	TTC	HT	%	Montant		Dotations	Reprises	HT	TVA
SERGIO	2 392	2 000	10	200	500		300		
PILPA	8 970	7 500	40	3 000	750	2 250			
ATTAMA	1 794	1 500			250		250	1 500	294
Totaux						2 250	550	1 500	294

4. Enregistrez toutes les écritures de régularisations au 31/12/2006 concernant les renseignements fournis dans l'annexe 3. (14 points)

		31/12/2006	
68112	DAP- Immobilisations corporelles	519,75	
28182	Amort du mat de transport		519,75
Selon plan d'amortissement			
		31/12/2006	
6817	DAP pour dépr des actifs circulants	2 250,00	
491	Dépr des comptes clients		2 250,00
Selon tableau des créances douteuses			
		31/12/2006	
491	Dépreciation des comptes clients	550,00	
7817	Reprises sur dép des AC		550,00
Selon tableau des créances douteuses			
		31/12/2006	
654	Pertes s/ créances irrécouvrables	1 500,00	
44571	Tva collectée	294,00	
416	Clients douteux		1 794,00

486	Selon tableau des créances douteuses		350,00	150,00
	31/12/2006			
	626	Charges constatés d'avances		
601	606	Frais postaux et télécomm.	1 200,00	1435,20
	Achats non stockés de mat. et four.			
	Selon information en annexe			
44586	31/12/2006		235,20	1435,20
	4081	Achats de matières premières		
	Taxes sur le chiffre d'affaires non parvenues			
68665	Fourniss. factures non parvenues		30,00	30,00
	Selon information en annexe			
	31/12/2006			
5903	DAP pour dép° des VMP		30,00	30,00
	Dépréciation des VMP			
	30*(30-29)			
Selon information en annexe				

DOSSIER 2 : ANALYSE DU BILAN (25 points)

1 Présentez le bilan fonctionnel proposé en annexe E (8 points).

Actif	Montants	Passif	Montants
<u>Emplois stables</u>		<u>Capitaux stables</u>	
Fonds de commerce	17 000,00	Capitaux propres	43 931,10
Matériels industriels	13 144,00	Amortissements et dépréciations	6 192,90
Matériel de bureau	4 644,00	Emprunt	29 714,00
Mobilier de bureau	2 000,00		
TOTAL 1	36 788,00	TOTAL 1	79 838,00
<u>Actif Circulant</u>		<u>Passif Circulant</u>	
D'EXPLOITATION		D'EXPLOITATION	
Stocks et en-cours	51 128,00	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 400,00
Créances clients et compte rattachés	2 392,00	Dettes fiscales et sociales	20 920,00
		Dettes diverses	3 230,00
		Produits constatés d'avance d'exploitation	920,00
HORS EXPLOITATION	0,00	HORS EXPLOITATION	0,00
TRESORERIE ACTIVE	5 130,00	TRESORERIE PASSIVE	6 130,00
TOTAL 2	88 650,00	TOTAL 2	45 600,00
TOTAL GENERAL (1+2)	125 438,00	TOTAL GENERAL (1+2)	125 438,00

2. Calculez le fonds de roulement net global, le besoin en fonds de roulement global, la trésorerie nette (6 points).

$$\text{FRNG} = \text{Capitaux stables} - \text{emplois stables} = (79\ 838 - 36\ 788) = 43\ 050$$

$$\text{BFRE} = \text{actif circulant d'exploitation} - \text{passif circulant d'exploitation} \\ = (51\ 128 + 3\ 239) - (14\ 400 + 20\ 920 + 3\ 230 + 920) = 83\ 520 - 39\ 470 = 44\ 050$$

$$\text{BFRHE} = \text{actif circulant hors exploitation} - \text{passif circulant hors exploitation} = 0$$

$$\text{BFRNG} = \text{BFRE} + \text{BFRHE} = 44\ 050 + 0 = 44\ 050$$

$$\text{TN} = \text{Trésorerie active} - \text{Trésorerie passive} = 5\ 130 - 6\ 130 = -1\ 000$$

Exprimez la relation existant entre les indicateurs calculés précédemment :

Trésorerie nette = Fonds de roulement net global - Besoin en fonds de roulement global
- 1 000 = 43 050 - 44 050

3. Calculez les ratios de couverture des immobilisations et d'indépendance financière de l'entreprise. (3 points)

Ratio de couverture des immobilisations = (ressources stables) / (valeur des immobilisations brutes)
= 79 838 / 36 788 = 2,17

Ratio d'indépendance financière = (emprunts + concours bancaires) / (capitaux propres + amortissements et provisions) = (29 714,00 + 6 130) / (43 931,10 + 6 192,90) = 35 844 / 50 124 = 0,72

4. Commentez la situation financière de l'entreprise AL TECH. (6 points)

- le BFR est financé, en partie par des ressources stables, en partie par des concours bancaires ;
- les ressources stables financent les emplois stables (équilibre financier respecté). Ce ratio est bien supérieur à celui du secteur ;
- l'entreprise a encore des possibilités d'endettement, le ratio n'ayant pas atteint 1. Il faut cependant réfléchir avant de s'endetter davantage car elle est plus endettée que les entreprises du secteur ;
- la trésorerie nette est négative, on peut augmenter le FRNG (emprunt par exemple) ou diminuer le BFRN qui est probablement excessif et devrait pouvoir être réduit.

5. AL TECH désire acheter une nouvelle machine pour ses ateliers d'un montant de 20 000 € HT en demandant à sa banque un emprunt. Quelles autres solutions réalistes sont envisageables pour disposer de cette machine ? (2 points)

Louer le matériel (ou crédit bail), augmenter l'autofinancement (moduler la distribution de dividendes lors de la prochaine affectation des bénéfices) ou augmenter le capital.

DOSSIER 3 (18 points)

1. Expliquez à Madame Pehou ce que sont les charges variables et les charges fixes. (4 points)

Charges variables (ou opérationnelles): charges qui varient en fonction du niveau d'activité de l'entreprise

Charges fixes (ou de structure): charges qui restent stables jusqu'à un certain niveau d'activité ; elles ne varient pas dans une structure donnée.

2. Calculez le seuil de rentabilité correspondant à cette nouvelle production et expliquez ce que représente ce chiffre trouvé pour l'entreprise AL TECH (8 points).

SR = charges fixes / taux de marge sur coût variable

taux de marge / coût variable = (700 - 364) / 700 = 336 / 700 = 0,48 (48%)

SR = (120 000/4 + 51 600) / 0,48 = (30 000 + 51 600) / 0,48 = 81 600 / 0,48 = 170 000 €

Le SR est le chiffre d'affaires à partir duquel l'entreprise dégage un bénéfice.

3. Combien de baies « Evasion » faut-il vendre pour atteindre ce seuil de rentabilité ? (2 points)

Nombre de produits « Evasion » à vendre pour atteindre le SR : 170 000 / 700 = 242,83 = 243 baies

4. Sachant que les quantités vendues seront de 640, montrez à Mme PEHOU que AL TECH a un niveau de risque plus faible que VERRALU pour les baies « Evasion » (4 points)

Indice de sécurité = Marge de sécurité / chiffre d'affaires = (CA - SR) / CA

= [(640*700) - 170 000] / (640*700) = [448 000 - 170 000] / 448 000 = 278 000 / 448 000 = 0,62 (62%)

L'entreprise AlTech présente un niveau de risque plus faible que son concurrent pour ce produit car son indice de sécurité est de 0,62.

DOSSIER 4 (20 points)

1. Dites pourquoi la relation CLIENT proposée dans le schéma relationnel ne respecte pas la première forme normale. (2 points)

Elle ne respecte pas la première forme normale car l'attribut « AdresseClient » n'est pas atomique ; il peut être décomposé ou scindé en attributs qui contiendraient des informations dites élémentaires.

2. Définissez ce que sont la clé primaire et la clé étrangère. (3 points)

Une clé primaire est un attribut d'une relation qui permet de distinguer de façon sûre et certaine deux individus de cette relation ou table.

Une clé étrangère est un attribut d'une relation, qui figure déjà dans une autre relation en tant que clé primaire. Elle sert à faire le lien entre les relations ou tables.

3. Écrivez les requêtes suivantes en langage SQL à partir des tables de l'annexe 7 (9 points)

(2 solutions possibles)

3.1 afficher la désignation des produits : R1 (1 point)

```
SELECT Designation
FROM PRODUIT;
```

```
SELECT PRODUIT.Designation
FROM PRODUIT;
```

3.2 lister les clients (numéro et nom des clients) habitant la ville de Tours triés par ordre alphabétique des noms : R2 (3 points)

```
SELECT NumClient,NomClient
FROM CLIENT
WHERE AdrvilleClient =«Tours»
ORDER BY NomClient ASC;
```

```
SELECT CLIENT.NumClient,CLIENT.NomClient
FROM CLIENT
WHERE CLIENT.AdrvilleClient =«Tours»
ORDER BY CLIENT.NomClient ASC;
```

3.3 afficher le numéro et le nom de l'entrepôt qui a stocké le produit « Fenêtre Alu » : R3 (3 points)

```
SELECT ENTREPÔT.NumEntrepot,ENTREPÔT.NomEntrepot
FROM ENTREPÔT,PRODUIT
WHERE ENTREPÔT.NumEntrepot= PRODUIT.NumEntrepot
AND PRODUIT.Designation=«Fenêtre Alu»;
```

Ou bien

```
SELECT ENTREPÔT.NumEntrepot ,ENTREPÔT.NomEntrepot
FROM ENTREPÔT,PRODUIT
WHERE PRODUIT.Designation= «Fenêtre Alu»
AND ENTREPÔT.NumEntrepot=PRODUIT.NumEntrepot;
```

3.4 mettre à jour le prix du produit portant le numéro « FAL12 » dans la base de données sachant que suite à une promotion il est désormais de 230 € : R4. (2 points)

```
UPDATE PRODUIT
SET Prixdevente=230
WHERE PRODUIT.NumProduit=«FAL12»;
```

4 L'entreprise souhaite investir prochainement dans un progiciel de gestion intégré (PGI) : (6 points)

4.1 donnez la définition d'un PGI (2 points)

Un PGI est un logiciel paramétrable construit autour *d'une base de données unique*, susceptible de couvrir la majorité des besoins en traitement d'informations des différentes fonctions de l'entreprise grâce à *un ensemble de modules compatibles*.

4.2 citez deux avantages et deux inconvénients procurés par un tel logiciel par rapport à la situation actuelle d'AL TECH. (4 points)

Quelques avantages : (seuls 2 sont demandés)

- un PGI regroupe en *un seul outil* l'ensemble des fonctionnalités de logiciels spécifiques à chacun des besoins opérationnels de l'entreprise. Un PGI *gère l'ensemble des fonctions de l'entreprise*, des achats au paiement des clients, en générant automatiquement les écritures comptables, en facilitant les liens entre la comptabilité financière et la comptabilité de gestion ;
- un PGI *diminue au maximum les saisies des utilisateurs* (pas de redondance de l'information) ;
- l'information produite est normalement *améliorée en termes de fiabilité et de rapidité d'obtention* ;
- un PGI permet la *mise à jour en temps réel* des informations modifiées dans tous les modules affectés (exemple : modification automatique du niveau du stock lors de la préparation d'une commande) ;
- un PGI permet une *meilleure accessibilité à l'information* (donc meilleures décisions).

Quelques inconvénients : (seuls 2 sont demandés)

- un coût élevé ;
- la mise en place de ce type de progiciels nécessite fréquemment la formation du personnel (le paramétrage étant délicat) ;
- parfois réorganisation au sein de l'entreprise.