

BACCALAUREAT TECHNOLOGIQUE - SESSION 2007
SERIE : SCIENCES ET TECHNOLOGIES DE LA GESTION
EPREUVE ECRITE DE LA SPECIALITE : COMPTABILITE ET FINANCE
D'ENTREPRISE

ELEMENTS INDICATIFS DE CORRIGE

Ce dossier comprend 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.
Ce document ne constitue pas un modèle.

Barème global : sur 140 points

NOTA : il est rappelé que le nombre de points annoncés dans le sujet constitue un engagement à minima, 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 : (29 points)

- Première partie..... (16 points)
- Deuxième partie..... (13 points)

DOSSIER 2 : (46 points)

- Première partie..... (22 points)
- Deuxième partie..... (24 points)

DOSSIER 3 : (40 points)

DOSSIER 4 : (25 points)

DOSSIER 1

PREMIERE PARTIE – Organisation du système comptable

1) ANNEXE A – Missions du personnel commercial et comptable (à rendre avec la copie)

Au niveau de chaque Agence		Au siège	
Assistant-administration des ventes	Mme Ducros	M. Estain	M. Cortez
- Accueil du client. - Enregistrement des nouveaux clients dans la base de données. - Saisie de la commande. - Edition des factures. - Saisie des encaissements au comptant.	- Suivi des comptes clients : contrôle et relance des créances impayées. - Gestion de la paie.	- Suivi des comptes fournisseurs. - Contrôle et transmission de la déclaration de TVA. - Enregistrement comptable des opérations d'inventaire.	- Administration du réseau. - Animation et direction d'une équipe. - Analyse des documents comptables. - Conception et évaluation d'indicateurs d'activité. - Elaboration de budgets prévisionnels. - Gestion de la trésorerie.

2) Organisation du système comptable informatisé

- Organisation en réseau : ensemble d'ordinateurs appelés postes de travail connectés à un ordinateur central appelé serveur disposant d'un système d'exploitation réseau.
- Comptabilité intégrée : utilisation d'un progiciel de gestion intégré comportant plusieurs modules (paie, gestion commerciale, immobilisations, comptabilité) à travers une base de données unique.
- Centralisation de la comptabilité au siège.
- Division du travail : la gestion de la comptabilité est scindée entre deux comptables et leur supérieur hiérarchique :
 - *comptabilité clients et paie,*
 - *comptabilité fournisseur, TVA et inventaire,*
 - *interprétation des états financiers, démarche budgétaire.*

3) Atouts de l'organisation

- Suppression des opérations de saisie grâce à l'automatisation des écritures comptables : les opérations de vente sont enregistrées dès la facturation, celles d'achat le sont à partir des factures fournisseurs transmises par EDI.
- Qualité des travaux comptables accrue grâce à la spécialisation du personnel comptable et au temps libéré pour les contrôles et l'analyse.
- Travail en temps réel.
- Partage des ressources matérielles, logicielles, et des fichiers de travail.

DEUXIEME PARTIE – Gestion du personnel

1) Requête SQL : enregistrement d'un nouveau centre de formation

```
INSERT INTO CENTRE_FORMATION
VALUES ("50", "AFEC", "16 Boulevard Clemenceau", "44000", "Nantes", "02.40.80.50.20");
```

2) Requête SQL : nom et prénom des salariés en alternance travaillant dans l'agence de Saint-Brieuc

```
SELECT NomSalarié, Prenom  
FROM SALARIE_ALTERNANCE, AGENCE  
WHERE AGENCE.CodeAgence= SALARIE_ALTERNANCE.CodeAgence  
AND VilleAgence ="Saint-Brieuc";
```

3) Titre de la requête présentée dans l'annexe 5 :

Nombre de salariés par nom d'agence.

DOSSIER 2

PREMIERE PARTIE – Opérations commerciales

1) Nature de la réduction

Il s'agit d'un rabais accordé pour compenser un préjudice : retard de mise à disposition.

2) ANNEXE B - Algorithme à compléter (à rendre avec la copie)

Lexique :

Ncl : nom du client, donnée	Ddp : date de mise à disposition prévue, donnée
Mbr : montant brut, donnée	Ddr : date de mise à disposition réelle, donnée
Mred : montant de la réduction, résultat	Lred : Réduction maximale, constante
Netco : montant net commercial, résultat	
Txred : taux de réduction	

DEBUT CALCUL_AVOIR

Déclaration de variables :

Ncl : Chaîne

Mbr, Mred, Netco : Réel

Ddp, Ddr : Date

Constante :

Txred = 0,10

Lred = 150

AFFICHER « Saisir le nom du client (\$ pour Fin) : »

SAISIR Ncl

TANT QUE Ncl <> « \$ »

 Mbr ← 0

 Mred ← 0

 Netco ← 0

 AFFICHER « Saisir le nom du client (\$ pour Fin) : »

 SAISIR Ncl

 AFFICHER « Date de mise à disposition prévue : »

 SAISIR Ddp

 AFFICHER « Date de mise à disposition réelle : »

 SAISIR Ddr

 AFFICHER « Montant brut hors taxes : »

 SAISIR Mbr

 SI Ddr <=Ddp

 ALORS Mred ← 0

 SINON Mred ← Mbr * Txred

 SI Mred > Lred

 ALORS Mred ← Lred

 FIN SI

 FIN SI

 Netco ← Mbr - Mred

 AFFICHER «Le client », Ncl, «bénéficie d'un avoir de : », Mred, «€ et le net commercial est de : », Netco , « €. »

FIN TANT QUE

FIN DEBUT

3) Etudier le compte 411026 Client SA Lagrange (Annexe C à rendre avec la copie)

3.1) Principe du lettrage : Le lettrage consiste à rapprocher les règlements des factures auxquelles ils se rapportent, en y affectant la même lettre.

3.2) ANNEXE C – Compte 411026 (SARL LAGRANGE)

Date	Libellé	Débit	Crédit	L	solde
01/10/06	Report	1 575,23		A	1 575,23
15/11/06	Facture n° 426 - SARL Lagrange	1 800,50			3 375,73
05/12/06	Facture n° 783 - SARL Lagrange	1 320,45		B	4 696,18
06/12/06	Avoir n° 236 - SARL Lagrange		80,25	B	4 615,93
10/11/06	Virement - SARL Lagrange		1 575,23	A	3 040,70
24/12/06	Virement - SARL Lagrange		1 240,20	B	1 800,50
17/12/06	Facture n° 825 - SARL Lagrange	1 600,21			3 400,71
18/12/06	Facture n° 856 – SA Jeannic	1 452,21			4 852,92
24/12/06	Facture n° 927 - SARL Lagrange	1 365,12			6 218,04
28/12/06	Avoir n° 456 - SARL Lagrange		160,21		6 057,83

3.3) Rechercher les éventuelles anomalies

Le lettrage du compte fait apparaître les éléments suivants :

- Le 18/12/2006, le compte est débité à tort pour 1 452,21 € ; l'opération fait référence à la facture n° 856 et concerne Jeannic.

- La facture n° 426 datant du 15/11/2006 n'est pas réglée à ce jour alors que le délai de règlement est de 30 jours.

Ce client paie régulièrement ses factures en retard.

3.4) justifier le solde exact du compte

Justification du solde : Facture n° 426 : 1 800,50 + Facture n°825 : 1 600,21 + Facture n° 927 : 1 365,12 – Avoir n° 456 : 160,21

Le solde exact du compte est débiteur pour : 4 605,62 €.

DEUXIEME PARTIE - Opérations d'investissement et de financement

1) Règle comptable appliquée

La règle comptable appliquée est la comptabilisation des composants par ventilation consistant à enregistrer distinctement les différents composants d'une immobilisation lorsqu'ils ont une durée d'utilisation différente. La condition est remplie puisque la durée d'utilisation prévue de l'immeuble diffère de celle prévue pour le système de sécurité.

2) Enregistrement des opérations de l'annexe 4

15/12/06	211 44562 404	Terrain TVA déductible sur immobilisations Fournisseur d'immobilisations <i>Etude notariale Besnard, note n°65</i>	95 486,00 245,00	95 731,00
18/12/06	2131 2132 44562 404	Constructions - immeuble Constructions - système sécurité TVA déductible sur immobilisations Fournisseur d'immobilisations <i>Cabinet architecture, facture n° 127</i>	1 200 000,00 150 000,00 264 600,00	1 614 600,00

3) Incidence des acquisitions sur le bilan et le compte de résultat

- Sur le résultat, l'acquisition d'une immobilisation n'a aucune conséquence dans la mesure où les droits de mutation, honoraires et frais d'acte sont compris dans le coût d'acquisition du terrain.

- Sur le bilan, la valeur brute de la valeur de l'actif immobilisé est majorée du coût d'acquisition (1 445 486,00 €) Les dettes augmentent au passif circulant pour le net à payer (1 710 331,00 €). Enfin, dans l'actif circulant, la créance vis à vis de l'Etat progresse (264 845,00 €).

4) Enregistrer au journal :

4.1) Enregistrement de l'emprunt

01/12/06	512 164	Banque Emprunt <i>Etude notariale Besnard, Note n°65</i>	1 000 000,00	1 000 000,00
----------	------------	--	--------------	--------------

4.2) Enregistrement de l'écriture de régularisation au 31/12/2006

31/12/06	661 1688	Charges d'intérêts Intérêts courus non échus <i>Intérêts du 01/12/06 au 31/12/06 : 55 000* 1/12</i>	4 583,33	4 583,33
----------	-------------	---	----------	----------

5) Principe comptable

Principe d'indépendance des exercices.

DOSSIER 3

1) Tableau des créances douteuses et irrécouvrables (annexe D à rendre avec la copie)

Nom des clients	Créances au 31/12/2006		Dépréciations au 31/12/2006		Dépréciations au 31/12/05	Réajustements		Créances irrécouvrables hors taxes
	TTC	Hors taxes	%	Montant		Dotations	Reprises	
SARL CMI	14 352,00	12 000,00	0	0	0	0	0	12 000,00
EURL LOEZ	5 980,00	5 000,00	20	1 000,00	0	1 000,00	0	0
Gosmat	2 392,00	2 000,00	0	0	3 000,00	0	3 000,00	0
Pirot	4 784,00	4 000,00	40	1 600,00	1 000,00	600,00	0	0
Total	27 508,00	23 000,00		2 600,00	4 000,00	1 600,00	3 000,00	12 000,00

2) Enregistrement des écritures dans le journal auxiliaire.

31/12/06	654 44571 ou 44551 411050	Pertes sur créances irrécouvrables TVA collectée TVA à décaisser Client SARL CMI <i>Suivant tableau des créances irrécouvrables</i>	12 000,00 2 352,00	14 352,00
31/12/06	6817 491	Dotations aux dépréciations des actifs circulants Dépréciation des comptes Clients <i>Suivant tableau des créances douteuses</i>	1 600,00	1 600,00
31/12/06	491 7817	Dépréciation des comptes Clients Reprises sur dépréciation des actifs circulants <i>Suivant tableau des créances douteuses</i>	3 000,00	3 000,00

31/12/06	416 411085	Clients douteux Client EURL Loez <i>Suivant tableau des créances douteuses</i>	5 980,00	5 980,00
----------	---------------	--	----------	----------

3) Principe comptable appliqué

Principe de prudence : La comptabilité doit être établie sur la base d'appréciations prudentes pour éviter le risque de transfert sur des périodes à venir d'incertitudes présentes susceptibles de grever le patrimoine et le résultat.

4) Conséquence d'une créance irrécouvrable sur la TVA

La TVA correspondante doit être remboursée par l'Etat ; le montant de la dette diminue d'autant.

5) Calcul des dotations aux amortissements pour 2006

Constructions	156 000,00 – 152750,00 ou $156\ 000 * 5/100 * 5/12$	3 250,00
Camion	$(120\ 000,00 - 12\ 000,00) * 43\ 000 / 160\ 000\ kms$	29 025,00
Micro ordinateur	$(1\ 900,00 - 400,00) * 1/3 * 8/12\ mois$	333,33
Montant de la dotation pour l'année 2006		32 608,33

6) Enregistrer au journal :

6.1) Les dotations aux amortissements

Date	N° comptes	Intitulé des comptes et libellés des opérations	Débit	Crédit
31/12/06	6811	Dotations aux amortissements Sur immobilisations corporelles	32 608,33	
	2813	Amort.des constructions		3 250,00
	28182	Amort. du matériel de transport		29 025,00
	28183	Amort. du matériel de bureau		333,33
		Dotations 2006		

6.2) Enregistrement de la sortie du patrimoine

Date	N° comptes	Intitulé des comptes et libellés des opérations	Débit	Crédit
31/12/06	675	Valeur comptable des éléments d'actifs cédés	691,67	
	28183	Amortissement du matériel de bureau	1 208,33	
	2183	Matériel de bureau <i>Sortie du patrimoine du portable</i>		1 900,00

7) Incidence de la cession sur le résultat et la trésorerie

Le **résultat diminue** de la moins value pour un montant de 341,67 € (350,00 – 691,67).

La **trésorerie a augmenté du prix de vente TTC** soit 418,60 €.

DOSSIER 4

1) Interprétation du besoin en fonds de roulement négatif

Le besoin en fonds de roulement négatif exprime des ressources circulantes excédentaires, ce qui est favorable pour la trésorerie. Leur niveau dépend de la durée de stockage, de la durée de crédit accordée aux clients et des délais de règlement obtenus des fournisseurs.

2) Calcul des principaux soldes intermédiaires de gestion Annexe E

PRODUITS	Montant	CHARGES	Montant	SOLDES	Montant 2006	Montant 2005
Ventes de marchandises	922 203	Coût d'achat des marchandises vendues	480 176	Marge commerciale	442 027	467 680
Production vendue	81 173	Déstockage de production	0	Production de l'exercice	81 173	33 715
Production stockée	0					
Production immobilisée	0					
Total	81 173	Total	0			
Marge commerciale	442 027	Consommation de l'exercice en provenance des tiers	166 693	Valeur ajoutée	356 507	346 481
Production de l'exercice	81 173					
Total	523 200	Total	166 693			
Valeur ajoutée	356 507	Impôts et taxes et versements assimilés	14 978	Excédent brut ou (insuffisance) d'exploitation	68 170	39 309
Subventions d'exploitation	0	Charges de personnel	273 359			
Total	356 507	Total	288 337			
Excédent brut d'exploitation	68 170	Insuffisance brute d'exploitation	0	Résultat d'exploitation (Bénéfice ou perte)	25 571	- 11706
Reprises sur charges et transfert de charges	7 917	Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	51 393			
Autres produits	1 186	Autres charges	309			
Total	77 273	Total	51 702			

3) Calcul des indicateurs de profitabilité et de rentabilité annexe F (à rendre avec la copie).

Taux	Calculs	2006	2005	Moyenne secteur
Marge commerciale	$(442\,027 / 922\,203) * 100$	47,93 %	47,14 %	42,80%
Part du personnel dans la valeur ajoutée	$(273\,359 / 356\,507) * 100$	76,68 %	84,23 %	75,10 %
Rentabilité économique = Résultat d'exploitation / Capitaux investis	$(25\,571 / 366\,722) * 100$	6,97 %	- 3,17 %	8,50 %
Ratio de rentabilité financière = Résultat de l'exercice / Capitaux propres	$(21\,678 / 429\,756) * 100$	5,04 %	- 2,65 %	10,50 %

4) Commentaire sur les résultats :

L'entreprise dégage un bénéfice en 2006 contre un déficit en 2005. La rentabilité s'est donc améliorée.

Les ventes de carrelages diminuent de 7 % environ par rapport à l'an dernier. La dégradation est incohérente comparée à la croissance actuelle observée dans le secteur du bâtiment.

Malgré ce ralentissement, le taux de marge commerciale s'améliore et reste supérieur à la moyenne du secteur ce qui signifie que l'entreprise a maîtrisé ses coûts d'achat et/ou a engagé une politique d'écémage.

D'autre part, les autres soldes intermédiaires sont tous supérieurs à ceux de 2005. D'autre part la valeur ajoutée distribuée sous forme de salaires et de charges sociales diminue, signifiant des gains de productivité.

Enfin, les rentabilités économique et financière sont inférieures aux moyennes du secteur. L'entreprise est moins attractive pour les investisseurs potentiels intéressés par des gains.

En conclusion, le rachat de cette entreprise reste une opportunité intéressante car une croissance externe permet des gains de parts de marché et une élimination d'un concurrent potentiel. Cependant, il faudra stimuler les ventes, par politique de communication plus audacieuse.

PROPOSITION DE BAREME

140 points

DOSSIER 1 : 29 points

Première partie : 16 points

Q1) 8 pts

Q2) 4 pts

Q3) 4 pts

Deuxième partie : 13 points

Q1) 5 pts

Q2) 5 pts

Q3) 3 pts

DOSSIER 2 : 46 points

Première partie : 22 points

Q1) 2 pts

Q2) 8 pts

Q3.1) 2 pt

Q3.2) 2 pts

Q3.3) 4 pts

Q3.4) 4 pts

Deuxième partie : 24 points

Q1) 4 pts

Q2) 7 pts

Q3) 5 pts

Q4.1) 2 pts

Q4.2) 4 pts

Q5) 2 pts

DOSSIER 3 : 40 points

Q1) 8 pts

Q2) 8 pts

Q3) 2 pts

Q4) 2 pts

Q5) 9 pts

Q6.1) 3 pts

Q6.2) 5 pts

Q7) 3 pts

DOSSIER 4 : 25 points

Q1) 2 pts

Q2) 10 pts

Q3) 3 pts

Q4) 10 pt