**BACCALAURÉAT BLANC TECHNOLOGIQUE**

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

ÉPREUVE DE SPÉCIALITÉ

SPÉCIALITÉ : **GESTION ET FINANCE**

PARTIE ÉCRITE

**SESSION 2016**

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 09/11

Annexe B - Page 10/11

Annexe C - Page 10/11

Annexe D - Page 11/11

**Le *sujet comporte 11 pages numérotées 1/11 à 10/11***

**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 (96 points)**

**Présentation p 3**

**DOSSIER 1 – Gestion des relations avec les fournisseurs et les banques (33 points) p 3**

**DOSSIER 2 – Analyse financière et affectation des bénéfices (33 points) p 4**

**DOSSIER 3 – Nouvelle activité (30 points) p 4**

**DEUXIÈME PARTIE (24 points) p 5**

*Le sujet comporte les annexes suivantes :*

**DOSSIER 1 – Gestion des relations avec les clients et les fournisseurs**

Annexe 1 -Facture chargeurs de batteries p 6

Annexe 2 - Facture d’avoir du fournisseur Cycles 2000 p 6

Annexe 3 -Compte 512 de Speedy et relevé de banque Crédit Mutuel p 7

**Annexe A – État de rapprochement bancaire (à rendre avec la copie) p 9**

**DOSSIER 2 – Analyse financière et affectation des bénéfices**

Annexe 4 - Tableau d’analyse du résultat p 8

Annexe 5 - Projet d’affectation du bénéfice 2015 p 8

**Annexe B – Extrait du bilan (à rendre avec la copie) p 10**

**DOSSIER 3 – Nouvelle activité**

Annexe 6 - Données du 2ème trimestre 2016 p 8

**Annexe C –Tableau de résultat par variabilité du deuxième trimestre**

**(à rendre avec la copie) p10**

**Annexe D – Budget du 2ème trimestre 2016 (à rendre avec la copie) 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 un libellé de l’écriture.***

**PREMIÉRE PARTIE**

La société Speedy est une société anonyme spécialisée dans la location de vélo à assistance électrique et la vente de chargeurs rapides pour batteries. Les clients sont des entreprises, des collectivités et des particuliers.

La société a été créée en 2010. Pierre Richard et Alexandre Legrand sont les actionnaires majoritaires. À la fin de leurs études, Ils ont investi leurs économies et ont sollicité amis et familles pour compléter le financement du projet. La société connaît une croissance rapide et régulière. Elle compte désormais 10 salariés.

Toutes les opérations sont soumises à la TVA au taux normal de 20%. L'entreprise tient sa comptabilité dans un journal unique. L'exercice comptable coïncide avec l'année civile.

## DOSSIER 1 – GESTION DES RELATIONS AVEC LES FOURNISSEURS ET LES BANQUES

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

### A – Relations avec les fournisseurs

L’entreprise achète régulièrement de nouveaux chargeurs de batteries. La qualité est vérifiée systématiquement à la réception du produit. Récemment, un lot qui ne donnait pas satisfaction a été renvoyé au fournisseur.

#### Travail à faire

1. **La facture A15621 du fournisseur Cycles 2000 est erronée. Expliquer l’erreur en présentant les calculs corrects et indiquer si l’erreur est en faveur de la société Speedy ou la pénalise.**
2. **Enregistrer au journal de la société les documents tels qu’ils sont présentés en annexes 1 et 2.**
3. **Quelles sont les conséquences de ces enregistrements sur le bilan et le compte de résultat ?**

### B – Relations avec les banques

Au 31 janvier 2016, l’entreprise a reçu son relevé bancaire du Crédit Mutuel de la deuxième quinzaine de janvier 2016. Le comptable a effectué le pointage avec le compte 512 (annexe 3) 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 SPEEDY 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. **Concluez sur les risques encourus par la société si la situation perdure.**

## DOSSIER 2 – ANALYSE FINANCIÈRE et AFFECTATION des bÉnÉfices

Les deux associés sont satisfaits de voir leur entreprise se développer mais s’interrogent sur sa performance réelle, sur la rémunération des capitaux qu’ils ont investis et l’éventualité d’autofinancer la croissance.

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

### A – Analyse de la performance

#### Travail à faire

1. **Calculer, en valeur et en pourcentage, la variation de l’excédent brut d’exploitation (EBE) et commenter.**
2. **Expliquer pourquoi il est possible d’affirmer qu’il n’y a pas eu de cession d’immobilisation en 2015.**
3. **Calculer la capacité d’autofinancement de l’entreprise (CAF) en 2014 et 2015 à partir du l’EBE et du résultat.**
4. **Quel est l’intérêt pour cette entreprise de connaître la CAF ?**

### B – Affectation du bénéfice

#### Travail à faire

1. **À partir des informations fournies en annexes 5 et B, présenter sur votre copie le projet d’affectation du résultat 2015. Justifier les calculs.**
2. **Enregistrer au journal l’écriture d’affectation du bénéfice 2015.**
3. **Compléter l’annexe B après affectation du bénéfice au 31/12/2015.**
4. **Indiquer les conséquences de l’affectation du bénéfice 2015 sur la trésorerie de l’entreprise.**

## DOSSIER 3 – NOUVELLE ACTIVITÉ

### Pierre et Alexandre envisagent d’étendre leur activité au cours du 2ème trimestre 2016. Ils souhaitent proposer la vente de vélos à assistance électrique aux professionnels et aux particuliers.

### Ils ont réalisé une étude qui évalue le marché entre 5 à 10 vélos vendus par mois. Ils ont établi des prévisions en prenant en compte une progressivité dans les ventes. Estimant que cette nouvelle activité est risquée, les ventes moyennes correspondent à une hypothèse basse.

**Vous disposez des annexes 6, C et D (à rendre avec la copie) pour traiter ce dossier.**

### A – Étude préliminaire

#### Travail à faire

1. **Compléter, pour la nouvelle activité, le tableau de résultat par variabilité du deuxième trimestre (annexe C à rendre avec la copie).**
2. **Déterminer le seuil de rentabilité en € et en quantité ainsi que la marge de sécurité de cette nouvelle activité et commenter les résultats.**

### B – Budget

En plus de la nouvelle activité, la société envisage d’acheter en Avril 2016 une station de recharge rapide haute performance pour 5 000 € HT. Elle sera proposée au public moyennant paiement à partir du mois de juillet si les essais sont concluants.

#### Travail à faire

1. **Compléter l’annexe D (à rendre avec la copie) à partir des renseignements de l’annexe 6.**
2. **Identifier le problème rencontré et proposer des solutions.**

**DEUXIÈME PARTIE**

En France, plus de 500 000 entreprises sont créées chaque année. Un quart d’entre elles disparaissent au cours des trois premières années. Les principales difficultés proviennent de l’étude du marché, de la maîtrise des coûts, de la gestion de trésorerie ou d’un défaut d’analyse prévisionnelle et de rentabilité.

Ces difficultés sont diversement ressenties selon la nature d’activité, la taille, le secteur et le potentiel de croissance du marché.

Une croissance rapide, comme celle de l’entreprise Speedy entraîne des dépenses importantes en investissement et en personnel. Les besoins de trésorerie doivent être anticipés pour éviter la défaillance de l’entreprise.

#### Travail à faire

**En une ou 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 :**

**Dans quelle mesure les outils de gestion permettent-ils à une entreprise de prévoir et contrôler ses besoins de trésorerie pour assurer son développement ?**

**ANNEXE 1 – Facture chargeurs de batteries**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Société Cycles 2000 |  |  |  |
| 2, rue de Lyon |  |  |  |
| 94500 Boissy St-Léger |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | **DOIT** | Speedy |  |
|  |  | 25, rue Besnard |  |
|  |  | 75007 Paris |  |
| Facture n° : 15621 |  |  |  |
| Date : 05/01/2016 |  |  |  |
| **Désignation** | **Quantité** | **PU** | **Montant** |
| Chargeur batteries Type 26V 18 Ah | 20 | 120,00 | 2 400,00 |
| Chargeur batteries Type 36V 18 Ah | 15 | 180,00 | 2 700,00 |
|  |  | Net HT | 5 100,00 |
|  |  | Remise 5 % | 255,00 |
|  |  | Net commercial | 4 845,00 |
|  |  | Transport | 57,00 |
|  |  | Total HT | 4 902,00 |
|  |  | TVA 20% | 980,40 |
|  |  | **Net à payer TTC** | 5 882,40 |

**ANNEXE 2 – Facture d’avoir du fournisseur Cycles 2000**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Société Cycles 2000 |  |  |  |
| 2, rue de Lyon |  |  |  |
| 94500 Boissy St-Léger |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | **AVOIR** |  |  |
|  |  | Speedy |  |
|  |  | 25, rue Besnard |  |
| Facture n° : A15621 |  | 75007 Paris |  |
| Date : 10/01/2016 |  |  |  |
| **Désignation** | **Quantité** | **PU** | **Montant** |
| Chargeur batteries Type 26V 18 Ah | 20 | 120,00 | 2400,00 |
|  |  |  |  |
|  |  | HT | 2400,00 |
|  |  | TVA à 20% | 480,00 |
|  |  |  |  |
|  | Net à votre crédit | | 2880,00 |
|  |  | |  |

**ANNEXE 3 – Compte 512 de SPEEDY et relevé de compte du Crédit Mutuel pointés au 31 janvier 2016**

**Document 1 : Compte 512 de SPEEDY**  **Document 2 : Relevé de compte**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Sommes** | | |  | Afficher l'image d'origine | |  |  |  |  |
| **Dates** | **Libellés** | **Débit** | **P** | **Crédit** |  |  |  |  |  |
| 15-janv | A nouveau | 15 057,22 |  |  |  |  | **SPEEDY** | |  |
| 15- janv | Propost - paiement carte |  | X | 53,20 |  | Veuillez trouver ci-après votre relevé de compte | |  | 25, rue Besnard | | |
| 15-janv | Parking - paiement carte |  | X | 5,00 |  |  | 75007 Paris | | |
| 15-janv | Chq 0000168 - Rodrique |  | X | 62,61 |  | au 31 janvier 2016 | |  |  |  |  |
| 17-janv | Remise chq | 921,00 | X |  |  | **Date** | **libellés** |  | | | **Solde** |
| 17-janv | Chq 0000169 - Ass local |  | X | 495,94 |  | **Débit** | **P** | **Crédit** |
| 17-janv | Chq 0000170 - Forula |  | X | 1 200,00 |  | 15-janv | A nouveau |  |  |  | 15 057,22 |
| 18-janv | Chq 0000171 - Relion |  | X | 175,55 |  | 18-janv | Chèque 0000168 | 62,61 | X |  | 14 994,61 |
| 18-janv | Chq 0000172 - Poulin |  | X | 79,99 |  | 19-janv | Carte 1645823 | 53,20 | X |  | 14 941,41 |
| 19-janv | Remise cartes | 80,00 | X |  |  | 19-janv | Carte 1684633 | 5,00 | X |  | 14 936,41 |
| 19-janv | Chq 0000174 - Bilard |  | X | 198,00 |  | 22-janv | Remise Chg 1202569 |  | X | 921,00 | 15 857,41 |
| 23-janv | BGR4 - paiement carte |  | X | 18,70 |  | 22-janv | Chèque 0000169 | 495,94 | X |  | 15 361,47 |
| 26-janv | Remise chèques 1202570 | 168,00 |  |  |  | 22-janv | Chèque 0000170 | 1 200,00 | X |  | 14 161,47 |
| 26-janv | Parking - paiement carte |  | X | 4,00 |  | 26-janv | Chèque 0000171 | 175,55 | X |  | 13 985,92 |
| 30-janv | Remise chèques 1202571 | 2 053,99 |  |  |  | 26-janv | Remise cartes |  | X | 80,00 | 14 065,92 |
| 31-janv | Apple Itunes Store |  |  | 12,87 |  | 26-janv | Commission carte | 13,63 |  |  | 14 052,29 |
|  | Total | 18 280,21 |  | 2 305,86 |  | 29-janv | Chèque 0000174 | 198,00 | X |  | 13 854,29 |
| 31-janv | Solde débiteur |  |  | 15 974,35 |  | 29-janv | Chèque 0000172 | 79,99 | X |  | 13 774,30 |
|  | |  |  |  |  | 29-janv | Carte 1546575 | 18,70 | X |  | 13 755,60 |
| Les croix dans les colonnes P dans le compte 512 et le relevé de compte du Crédit Mutuel, correspondent aux sommes pointées. | | | | |  | 29-janv | Carte 1358617 | 4,00 | X |  | 13 751,60 |
|  | 30-janv | Virements clients |  |  | 969,87 | 14 721,47 |
|  | 31-janv | Solde créditeur |  |  |  | 14 721,47 |

**ANNEXE 4 – Tableau d’analyse du résultat**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2014 | 2015 | Variation en % |
| Montant net du Chiffre d'Affaires | 122 500 | 284 930 | 132,60% |
| Autres achats et charges externes | 300 | 400 | 33,33% |
| **Valeur Ajoutée** | **122 200** | **284 530** | **132,84%** |
| Impôts taxes et versement assimilés | 200 | 200 | 0,00% |
| Salaires | 73 500 | 210 000 | 185,71% |
| Charges sociales | 12 495 | 35 700 | 185,71% |
| **Excédent Brut d'Exploitation** | **36 005** | **38 630** |  |
| Dotations d’amortissements | 4 000 | 6 000 | 50,00% |
| Autres produits (encaissés) | 50 | 70 | 40,00% |
| Autres charges (décaissées) | 300 | 400 | 33,33% |
| **Résultat d'exploitation** | **31 755** | **32 300** |  |
| Produits financiers | - | - |  |
| Charges financières (intérêts) | 2 500 | 3 000 | 20,00% |
| **Résultat courant avant impôts** | **29 255** | **29 300** | **0,15%** |
| Résultat exceptionnel  Impôts | 0  9 752 | 0  9 800 | 0  0,50% |
| **Résultat net** | **19 503** | **19 500** | **-0,02%** |

**ANNEXE 5 – Projet d’affectation du bénéfice 2015**

Les actionnaires, réunis en assemblée générale ordinaire le 10 février 2016, ont décidé de la répartition suivante :

* dotation à la réserve légale pour un montant égal à 5 % du bénéfice dans la limite de 10 % du capital ;
* dotation à la réserve facultative pour 10 000 € ;
* distribution d'un dividende maximum par action (arrondi à l'euro entier) ;
* le reste sera mis en report à nouveau.

**ANNEXE 6 – Données du 2ème trimestre 2016**

* Vente de 3 vélos en Avril, 4 vélos en Mai et 5 vélos en Juin.
* Le prix de vente d’un vélo est de 1 500 € HT
* Règlement clients vente de vélos en moyenne, 50% comptant, 50% à 30 jours.
* Achat de 4 vélos à 1 150 € HT pièce par mois, payés comptant.
* Les charges de structure (location d’un local, etc) sont estimés à 800 euros par mois payés comptant.
* Des frais divers de 125 € sont à prévoir pour chaque vélo achetés. Ils sont payés comptant.
* Les locations et ventes de chargeurs sont payées comptant.

**ANNEXE A – État de rapprochement au 31 janvier 2016 (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Intitulé** | **Compte 512 - Banque** | | **Intitulé** | **Au Crédit Mutuel** | |
| **Débit** | **Crédit** | **Débit** | **Crédit** |
| 31/01 | Solde fin de période | 15 974,35 |  | Solde fin de période |  |  |
| 26/01 | Commission carte, dont TVA : 2,27 € |  | 13,63 |  |  |  |
| 30/01 | Virements clients | 969,87 |  |  |  |  |
| 31/01 |  |  |  | Apple Itunes Store |  |  |
| 26/01 |  |  |  | Remise chèques 1202570 |  |  |
| 30/01 |  |  |  | Remise chèques 1202571 |  |  |
|  | **Totaux** | **16 944,22** | **13,63** | **Totaux** |  |  |
| 31/01 | Solde créditeur |  | 16 930,59 | Solde débiteur |  |  |
|  | **Total final** | **16 944,22** | **16 944,22** | **Total final** |  |  |

**ANNEXE B – Extrait de bilan (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PASSIF** | **31/12/ 2015**  **avant affectation** | **31/12/ 2015**  **après affectation** |
| **Capitaux propres** |  |  |
| Capital (500 actions de 100 €) | 50 000,00 |  |
| Réserve légale | 4 700,00 |  |
| Autres réserves | 77 000,00 |  |
| Report à nouveau | 500,00 |  |
| Résultat net de l'exercice | 19 500,00 |  |
| **Total 1** | 151 700,00 |  |
| **Dettes** |  |  |
|  |  |  |
| Autres dettes | - |  |
|  |  |  |

**ANNEXE C – Tableau de résultat par variabilité du deuxième trimestre (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Détail des calculs** | **Montants en €** | **Taux en %** |
| Chiffre d’affaires |  |  |  |
| Charges variables |  |  |  |
| Total coût variable |  |  |  |
| Marge sur coût variable |  |  |  |
| Charges fixes |  |  |  |
| Résultat |  |  |  |

**ANNEXE D – Budget du 2ème trimestre 2016 (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| A | B | C | D |
| **Budget des ventes de vélo** | Avril | Mai | Juin |
| Ventes | .............. | .............. | .............. |
| TVA collectée | .............. | .............. | .............. |
| Ventes TTC | .............. | .............. | .............. |
|  |  |  |  |
| **Budget des encaissements** | Avril | Mai | Juin |
| Encaissements locations de vélos et vente de chargeurs | 22 800 | 25 200 | 30 000 |
| Encaissement ventes vélos comptant | .............. | .............. | .............. |
| Encaissement ventes vélos 30 jours | .............. | .............. | .............. |
| Total encaissements | .............. | .............. | .............. |
|  |  |  |  |
| **Budget des achats de fournitures** | Avril | Mai | Juin |
| Achat de fournitures | 733 | 900 | 1 200 |
| TVA | 147 | 180 | 240 |
| Achats TTC | 880 | 1 080 | 1 440 |
|  |  |  |  |
| **Budget des achats de vélos** | Avril | Mai | Juin |
| Achat de vélos | .............. | .............. | .............. |
| TVA | .............. | .............. | .............. |
| Achats TTC | .............. | .............. | .............. |
|  |  |  |  |
| **Budget de TVA** | Avril | Mai | Juin |
| TVA collectée locations et chargeurs | 3 800 | 4 200 | 5 000 |
| TVA collectée sur vélos | .............. | .............. | .............. |
| TVA déductible sur vélos | .............. | .............. | .............. |
| TVA déductible sur fournitures | 147 | 180 | 240 |
| TVA déductible sur Immo | 1 000 | 0 | 0 |
| Crédit de TVA | 0 | .............. | .............. |
| TVA à décaisser | .............. | .............. | .............. |
|  |  |  |  |
| **Budget des décaissements** | Avril | Mai | Juin |
| Achats de fournitures | 880 | 1 080 | 1 440 |
| Achat de vélos | .............. | .............. | .............. |
| Achat immobilisations |  | 6 000 |  |
| TVA à décaisser | 3 900 | .............. | .............. |
| Salaires | 17 500 | 17 500 | 17 500 |
| Charges sociales | 5 700 | 5 700 | 5 700 |
| Emprunt et intérêts | 1 200 | 1 200 | 1 200 |
| Impôt et taxes | 300 | 300 | 300 |
| Total décaissement | .............. | .............. | .............. |
|  |  |  |  |
| **Budget de trésorerie** | Avril | Mai | Juin |
| Trésorerie du début du mois | 11 500 | .............. | .............. |
| Encaissements | .............. | .............. | .............. |
| Décaissements | .............. | .............. | .............. |
| Trésorerie de fin de mois | .............. | .............. | .............. |