

BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE – SESSION 2011 (Etranger)
SÉRIE : SCIENCES ET TECHNOLOGIES DE LA GESTION
ÉPREUVE ÉCRITE DE SPÉCIALITÉ
COMPTABILITÉ ET FINANCE D'ENTREPRISE

La SARL OMBR'AJ est une petite entreprise installée à Montpellier qui compte actuellement 2 salariés et un gérant, Monsieur George.

Elle fabrique :

- des stores standards, vendus en kits de différents modèles :
 - largeur : 80 cm, 100 cm et 120 cm ;
 - matériaux : plastique, aluminium ;
 - coloris : blanc, gris argent, marron ;
- des stores sur mesure dont elle assure la pose.

En outre, pour automatiser le fonctionnement des stores, elle commercialise des moteurs qu'elle achète à des fabricants spécialisés. Ses clients comprennent des particuliers qui paient en général au comptant, des professionnels du bâtiment qui règlent à 30 jours et des organismes publics (Conseil général, OPHLM, Sécurité sociale...) qui paient à 90 jours.

La SARL OMBR'AJ dispose d'un équipement informatique et utilise les logiciels Microsoft (Word, Excel, Access) et Ciel Comptabilité. Elle tient sa comptabilité dans un journal unique.

L'exercice comptable de l'entreprise correspond à l'année civile. Le taux de TVA est de 19,60 %.

DOSSIER 1 – LA RÉMUNÉRATION DU PERSONNEL

Monsieur George vous confie des travaux concernant la paie de décembre 2010. Il vous fournit :

- un extrait du livre de paie de la période (**annexe 1**),
- le livre des charges patronales de la même période (**annexe 2**).

TRAVAIL À FAIRE

1) Quelle est l'utilité d'un bulletin de paie ?

2) Quels sont les organismes sociaux mentionnés dans les annexes 1 et 2 ? Quels risques sociaux couvrent-ils ?

3) Présenter le calcul des salaires nets à payer de Petitpouce et Voitout, en justifiant le détail de vos résultats.

4) Enregistrer dans le journal au 31 décembre 2010, les salaires bruts, les indemnités, les acomptes, les retenues salariales et les charges patronales.

5) Après les enregistrements ci-dessus, présenter le compte 421 Personnel – Rémunérations dues (sous sa forme schématique) et expliquer son solde au 31 décembre 2010.

6) Dans quel document de synthèse apparaîtra le solde de ce compte 421 – Personnel, rémunérations dues ? Préciser à quel poste.

7) Calculer le coût salarial du mois de décembre 2010 pour l'entreprise OMBR'AJ.

DOSSIER 2 – SCHÉMA RELATIONNEL ET TRAVAUX DE FACTURATION

PREMIÈRE PARTIE - Schéma relationnel :

Soucieux du suivi de ses clients et de la performance du service facturation, Monsieur George souhaite améliorer le système de gestion de base de données relationnelle (**annexe 3**).

TRAVAIL À FAIRE

- 1) Vous trouverez dans l'annexe 3 deux extraits du schéma relationnel pour la gestion des factures : l'un erroné (les règles de normalisation n'étant pas respectées), le deuxième corrigé. Vous êtes chargé de justifier les modifications apportées au schéma relationnel.
- 2) Quel est l'intérêt pour l'entreprise d'utiliser un PGI (Progiciel de Gestion Intégré) ?

DEUXIÈME PARTIE - Travaux de facturation :

Par ailleurs, le service comptable doit réaliser divers travaux de facturation. Pour cela, vous devez compléter les documents de l'**annexe A** (à rendre avec la copie).

TRAVAIL À FAIRE

- 1) Compléter la facture n° V543 destiné au client C lub Fitness fournie en annexe A (à rendre avec la copie).
- 2) Compléter l'avoir n° AV632 destiné au client Clu b Fitness fourni en annexe A (à rendre avec la copie).
- 3) Comptabiliser ces deux documents dans le journal de l'entreprise.
- 4) Dans quelles situations l'entreprise peut-elle établir un avoir ?

DOSSIER 3 – L'INVESTISSEMENT ET SON FINANCEMENT

Monsieur George utilise actuellement sa voiture personnelle pour se rendre chez les clients, mais il souhaite acquérir un véhicule utilitaire plus adapté pour transporter le matériel nécessaire sur les chantiers. Il a commandé une fourgonnette de modèle Express chez le concessionnaire Renault qui lui a promis de lui reprendre le véhicule fin 2015 pour 2000 €. La facture N° 411OMBR01 est parvenue le 1^{er} janvier 2011 (**annexe 4**). La mise en service du véhicule correspond à la date de facturation.

Sa banque, la BNP, accorde un prêt à Monsieur George pour financer le véhicule. Les fonds seront mis à disposition le 8 janvier 2011 ; le tableau d'amortissement d'emprunt (**annexe 5**) lui a été adressé par courriel.

TRAVAIL À FAIRE

- 1) Trouver le coût d'acquisition du véhicule utilitaire, sachant que l'entreprise a opté pour la comptabilisation de la carte grise en charges (**annexe 4**).
- 2) Enregistrer la facture n° 411OMBR01 dans le journal (**annexe 4**).
- 3) Dans le cas d'un règlement comptant (sous huitaine au plus), Monsieur George souhaite négocier avec le fournisseur un escompte de 2%. Préparer un courriel adressé au fournisseur pour négocier ce point avec lui.
- 4) Présenter les avantages et les inconvénients des deux modes de financement suivants : emprunt et autofinancement.

5) Enregistrer :

- la mise à disposition des fonds par la BNP le 8 janvier 2011 sur le compte bancaire de l'entreprise,
- la première annuité de remboursement au 1^{er} janvier 2012.

6) Retrouver les formules de calcul utilisées dans les cellules D5, E5 et G5 du tableau d'amortissement de l'emprunt (annexe 5).

7) Indiquer la base amortissable et la durée d'amortissement pour ce véhicule. Préciser les modes d'amortissement envisageables d'un point de vue comptable.

8) Avec le paramétrage actuel, le logiciel comptable utilisé propose une dotation de 2 640 € pour l'exercice 2011. Justifier cette proposition et présenter l'écriture comptable correspondante.

DOSSIER 4 – ANALYSE FINANCIÈRE

Durant l'exercice 2010, la société OMBR'AJ a connu des difficultés de trésorerie. Monsieur George souhaite que vous procédiez à l'analyse fonctionnelle de la situation de l'entreprise pour l'exercice 2010 afin de l'éclairer sur cette situation (**annexe 6**).

TRAVAIL À FAIRE

- 1) Présenter l'activité de l'entreprise et les différents modes de production auxquels elle a recours.**
- 2) Indiquer en quelques lignes le principe d'établissement et l'utilité du bilan fonctionnel condensé par rapport au bilan comptable.**
- 3) Présenter le bilan fonctionnel condensé fin 2010 (annexe B - à rendre avec la copie). Vous justifierez tous vos calculs.**
- 4) Que représente la trésorerie passive ?**
- 5) Calculer pour l'année 2010 les indicateurs financiers (annexe C - à rendre avec la copie).**
- 6) Présenter un commentaire structuré d'une vingtaine de lignes sur la situation financière de l'entreprise et proposer des solutions pour améliorer la situation.**

Annexe 1 - Extrait du livre de paie (mois de décembre 2010) :

Salariés	Salaires bruts	Indemnités	URSSAF	ASSEDIC	Retraite complémentaire	Acomptes	Nets à payer
Petitpouce	1 500	500	180	45	44	400
Voitout	2 000		240	60	56	600
Totaux	3 500	500	420	105	100	1 000	2 375

Annexe 2 - Livre des charges patronales (mois de décembre 2010) :

URSSAF	ASSEDIC	Retraite complémentaire
980	152	158

Annexe 3 - Extraits des schémas relationnels pour la gestion des factures :

Modèle relationnel erroné :

CLIENT (CodeCli, NomCli, AdresseCli, TéléphoneCli)

CodeCli : Clé primaire

FACTURE (NumFac, DateFac, CodeCli, NomCli)

NumFac : Clé primaire

CodeCli : Clé étrangère en référence de CodeCli de la relation CLIENT

PRODUIT (CodeProd, DésignProd)

CodeProd : Clé primaire

LIGNE_FACTURE (NumFac, CodeProd, Quantité, PrixUnitaireProd)

NumFac, Code Prod : Clé primaire

NumFac : Clé étrangère en référence de NumFac de la relation FACTURE

CodeProd : Clé étrangère en référence de CodeProd de la relation PRODUIT

Modèle relationnel corrigé :

CLIENT (CodeCli, NomCli, AdrRueCli, AdrVilleCli, CodPostCli, TéléphoneCli)

CodeCli : Clé primaire

FACTURE (NumFac, DateFac, CodeCli)

NumFac : Clé primaire

CodeCli : Clé étrangère en référence de CodeCli de la relation CLIENT

PRODUIT (CodeProd, DésignProd, PrixUnitaireProd)

CodeProd : Clé primaire

LIGNE_FACTURE (NumFac, CodeProd, Quantité)

NumFac, Code Prod : Clé primaire

NumFac : Clé étrangère en référence de NumFac de la relation FACTURE

CodeProd : Clé étrangère en référence de CodeProd de la relation PRODUIT

Annexe 4 - Facture n°411OMBR01 :

RENAULT Pézenas 01/01/2011 renaultpez@wanadoo.fr		Pézenas, le		
Facture n°411OMBR01		DOIT		
		OMBR'AJ 34000 MONTPELLIER		
Modèle	Désignation	Quantité	Prix unitaire HT	Montant
Express	Fourgonnette	1	15 000,00	15 000,00
	Installation vitres teintées			1 000,00
	Brut HT			16 000,00
	Remise 5 %			800,00
	Net commercial HT			15 200,00
	Carte grise			200,00
	TVA 19,6 %			2 979,20
	Total TTC			18 379,20
En votre aimable règlement				

Annexe 5 - Tableau d'amortissement de l'emprunt auprès de la BNP sur feuille de calcul :

	A	B	C	D	E	F	G
1	Capital emprunté :		15 400 €		Taux d'intérêt :		9 %
2	Nombre d'annuités :		5				
3							
4	N°	Echéance	Capital début période	Intérêt annuel	Amortissement	Annuité	Capital fin de période
5	1	01/01/12	15 400,00	1 386,00	2 573,19	3 959,19	12 826,81
6	2	01/01/13	12 826,81	1 154,41	2 804,78	3 959,19	10 022,03
7	3	01/01/14	10 022,03	901,98	3 057,21	3 959,19	6 964,83
8	4	01/01/15	6 964,83	626,83	3 332,36	3 959,19	3 632,47
9	5	01/01/16	3 632,47	326,92	3 632,47	3 959,19	0,00
10	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Annexe 6 - Bilan comptable au 31 décembre 2010 :

ACTIF	Brut	À déduire	Net
ACTIF IMMOBILISÉ			
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Concessions, brevets et droits similaires	5 665	5 665	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Constructions	1 850	1 850	0
Installations techniques	34 679	28 596	6 083
Autres immobilisations corporelles	73 802	62 620	11 182
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Autres participations	305		305
Autres immobilisations financières	9 149		9 149
TOTAL I	125 450	98 731	26 719
ACTIF CIRCULANT			
STOCKS ET EN-COURS			
Matières premières, approvisionnements	15 182		15 182
Produits finis	4 732		4 732
Marchandises	2 000		2 000
CRÉANCES			
Clients et comptes rattachés	705 061	2 000	703 061
Autres créances (1)	94 595		94 595
Valeurs mobilières de placement	988		988
Disponibilités	6 479		6 479
COMPTES DE RÉGULARISATION			
Charges constatées d'avance (1)	5 872		5 872
TOTAL II	834 909	2 000	832 909
TOTAL GÉNÉRAL (I + II)	960 359	100 731	859 628

(1) Concerne l'exploitation

PASSIF	Net
CAPITAUX PROPRES	
Capital	40 124
RÉSERVES	
Réserve légale	3 811
Réserve réglementée	8 481
Réserve facultative	135 000
Report à nouveau	7 740
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou Perte)	14 008
TOTAL I	209 164
PROVISIONS	
Provisions pour risques	4 960
TOTAL II	4 960
DETTES	
Emprunts auprès d'établissements de crédit (2)	82 007
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours(3)	3 885
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	397 298
Dettes fiscales et sociales (4)	155 951
Dettes sur immobilisations	6 363
COMPTES DE RÉGULARISATION	
Produits constatés d'avance (3)	
TOTAL III	645 504
TOTAL GÉNÉRAL (I + II+III)	859 628

(2) dont concours bancaires courants : 8 052

(3) concerne l'exploitation

(4) dont impôts sur les sociétés : 20 000 (hors exploitation)

Annexe A - Travaux de facturation (à rendre avec la copie) :

SARL OMBR'AJ Montpellier		le 8/12/2010	
à		Club Fitness	
Facture n° V543			
Désignation	Quantité	Prix unitaire	Montant
Stores 80 cm plastique blanc	100	39,00	
Stores 100 cm alu marron	200	49,00	
		Montant brut	
		Remise 5 %	
		Net commercial	
		Escompte 1 %	
		Net financier	
		TVA 19,60 %	
		Net à payer	

SARL OMBR'AJ Montpellier		le 24/12/2010	
à		Club Fitness	
Avoir n° AV632			
Désignation	Quantité	Prix unitaire	Montant
Stores 100 cm alu marron	20	49,00	

Annexe B - Bilans fonctionnels condensés (à rendre avec la copie) :

	2010	2009		2010	2009
Emplois stables		101 400	Ressources stables		393 347
Actif circulant d'exploitation		945 220	Passif circulant d'exploitation		665 792
Actif circulant hors exploitation		15 877	Passif circulant hors exploitation		32 812
Trésorerie active		29 454	Trésorerie passive		
TOTAL		1 091 951	TOTAL		1 091 951

Justification des résultats de 2010 :

Annexe C – Tableau de calcul des indicateurs financiers (à rendre avec la copie) :

Indicateurs	Justification des résultats de 2010	2010	2009
Fonds de roulement net global (FRNG)			291 947
Besoin de fonds de roulement d'exploitation (BFRE)			295 305
Besoin de fonds de roulement hors exploitation (BFRHE)			- 16 935
Besoin de fonds de roulement (BFR)			278 370
Trésorerie nette (TN)			29 454