

BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE – SESSION 2007
SÉRIE : SCIENCES ET TECHNOLOGIES DE LA GESTION
ÉPREUVE DE LA SPÉCIALITÉ COMPTABILITÉ ET FINANCE D'ENTREPRISE

Durée de l'épreuve : 4 heures

coefficient : 7

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 aucun moyen de transmission, à l'exclusion de tout autre élément matériel ou documentaire. (Circulaire n°99-186 du 16 novembre 1999 ; BOEN n°42).

Documents remis au candidat

Le sujet comporte 12 pages numérotées de 1 à 12.

Il vous est demandé de vérifier que le sujet est complet dès sa mise à votre disposition.

Le sujet se présente sous la forme de 4 dossiers indépendants

Page de garde	p.1
Page de présentation du sujet	p.2
DOSSIER 1 - Production de l'information financière	(77 points).....p.2
Partie 1 (38 points).....	p.2
Partie 2 (9 points).....	p.3
Partie 3 (30 points).....	p.3
DOSSIER 2 - Analyse du bilan.....	(25 points).....p.3
DOSSIER 3 - Analyse des charges et aide à la décision.....	(18 points).....p.4
DOSSIER 4 - Organisation et gestion des systèmes comptables informatisés	(20 points).....p.4

Le sujet comporte les annexes suivantes :

DOSSIER 1

Annexe 1 - Opérations courantes de novembre et décembre 2006	p.5
Annexe 2 - Documentation	p.6
Annexe 3 - Informations relatives aux travaux d'inventaire au 31 décembre 2006.....	p. 7
Annexe A - Facture de doit (à rendre avec la copie)	p.10
Annexe B - Influence des opérations (à rendre avec la copie).....	p.10
Annexe C - Plan d'amortissement (à rendre avec la copie).....	p.11
Annexe D - Tableau des créances douteuses au 31/12/2006 (à rendre avec la copie).....	p.11

DOSSIER 2

Annexe 4 - Bilan de la société Al Tech au 31 décembre 2006	p.8
Annexe 5 - Ratios du secteur	p.8
Annexe E - Bilan fonctionnel de la société Al Tech au 31/12/2006 (à rendre avec la copie).....	p.12

DOSSIER 4

Annexe 6 - Schéma relationnel et formalisme	p.9
Annexe 7 - Extrait des tables	p.9

Récapitulation des annexes à rendre avec la copie : annexes A à E

(Les deux exemplaires fournis pour chacune de ces annexes à rendre, en un exemplaire, étant suffisants pour permettre la préparation 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 les) mentionner **explicitement** dans votre copie.

*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 les numéros et les noms des comptes et un libellé.*

La SARL AL TECH fabrique et commercialise des fenêtres et des baies vitrées en aluminium pour des particuliers et des professionnels. Son implantation géographique est située sur le territoire français. Ces produits sont réalisés à l'aide :

- de profilés de 6 mètres (barres d'aluminium de 6 mètres) et de vitres qui sont découpés ;
- de divers accessoires (joints, vis, charnières, poignées, embouts, serrure).

Les produits proposés sont garantis 10 ans sur le marché et ils respectent la norme ISO 9003.

L'entreprise est assujettie à la TVA au taux de 19,6% pour l'ensemble de ses opérations.

L'exercice comptable coïncide avec l'année civile.

Les outils informatiques dont dispose l'entreprise sont : un logiciel comptable, un logiciel de paie, un logiciel tableur, un logiciel texteur, un logiciel SGBDR.

DOSSIER 1 : PRODUCTION DE L'INFORMATION FINANCIÈRE

PARTIE 1

La société Al Tech tient sa comptabilité dans un journal unique. Vous êtes sollicité pour participer à différents travaux de comptabilité financière. L'entreprise accorde habituellement à ses clients un délai de paiement de 30 jours.

La gérante de la société, Madame PEHOU, vous informe des difficultés de trésorerie que connaît l'entreprise.

Vous disposez de l'**annexe 1**.

TRAVAIL À FAIRE

1. **Complétez la facture de doit n° 1512 du 2 novembre 2006 (annexe A à rendre avec la copie).**
2. **Quel est le coût d'acquisition de la camionnette de livraison (facture n° 1813) ?**
3. **Comptabilisez au journal de la société Al Tech les opérations du mois de novembre et de décembre 2006 présentées dans l'annexe 1.**
4. **Répondez aux questions posées par Madame PEHOU :**
 - 4.1 **Quel est le coût de la main d'œuvre de novembre pour l'entreprise ?**
 - 4.2 **Quelles sont les incidences des opérations du 02/11/2006 et du 05/12/2006 sur le bilan et le compte de résultat de l'entreprise ? Complétez l'annexe B (à rendre avec la copie).**
 - 4.3 **Concernant les relations avec les clients, que proposez-vous pour améliorer la trésorerie ?**
 - 4.4 **La TVA représente-t-elle une charge pour l'entreprise ? Justifiez votre réponse.**

PARTIE 2

Lors d'une réunion avec l'expert-comptable à laquelle vous assistez, est abordée la question de la normalisation de la comptabilité financière. Vous effectuez différentes recherches sur le sujet (voir documentation en **annexe 2**).

TRAVAIL À FAIRE

1. Définissez l'expression « normalisation de la comptabilité financière ».
2. Pour qui cette normalisation présente-t-elle un intérêt ? Justifiez.
3. Citez deux ressources documentaires à utiliser pour obtenir des informations fiables concernant la normalisation comptable ?
4. En vous aidant de l'annexe 2, précisez si l'entreprise AL TECH est tenue d'appliquer les normes IFRS ? Justifiez.

PARTIE 3

La responsable comptable de la société AL TECH vous confie des travaux d'inventaire. Vous exploiterez les informations de l'**annexe 3**.

TRAVAIL À FAIRE

1. Complétez le plan d'amortissement proposé (annexe C à rendre avec la copie).
2. Précisez à quoi correspond l'amortissement d'un bien.
3. Complétez le tableau des créances douteuses (annexe D à rendre avec la copie).
4. Enregistrez toutes les écritures de régularisations au 31 décembre 2006 concernant les renseignements fournis dans l'annexe 3.

DOSSIER 2 : ANALYSE DU BILAN

Madame PEHOU souhaite connaître la situation financière de l'entreprise AL TECH. En consultant les **annexes 4 et 5**, elle vous demande d'analyser cette situation à partir du bilan fonctionnel de l'entreprise.

TRAVAIL À FAIRE

1. Etablir le bilan fonctionnel en utilisant l'annexe E (à rendre avec la copie).
2. Calculez le fonds de roulement net global, le besoin en fonds de roulement global, la trésorerie nette ; exprimez la relation existant entre les indicateurs calculés précédemment.
3. Calculez les ratios de couverture des immobilisations et d'indépendance financière de l'entreprise.
4. Commentez la situation financière de l'entreprise AL TECH.
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.
 - 5.1 La banque acceptera-t-elle de financer ce projet intégralement ? Justifiez votre réponse.
 - 5.2 Quelles autres solutions réalistes sont envisageables pour disposer de cette machine ?

DOSSIER 3 : ANALYSE DES CHARGES ET AIDE À LA DÉCISION

Pour faire face à ses concurrents, l'entreprise AL TECH décide d'élargir sa gamme de produits : elle envisage la fabrication et la vente d'un nouveau modèle de baie en aluminium nommé « Évasion ». Cette production nécessiterait l'acquisition de nouveaux matériels.

Vous proposez à Madame Pehou de réaliser une étude sur la rentabilité de cette nouvelle production.

Après concertation avec le responsable de l'atelier et étude de la concurrence, vous avez établi les données prévisionnelles suivantes :

- prix de vente unitaire HT : 700 €
- la fabrication et la vente de ce modèle occasionneraient des coûts variables de 364 € par baie ;
- les frais de recherche et de développement pour la mise au point de ce produit s'élèveraient à 120 000 € ; l'entreprise décide de les étaler sur 4 ans.
- le coût annuel d'utilisation des matériels achetés pour réaliser ce modèle serait de 51 600 €.
- l'indice de sécurité de l'entreprise VERRALU directement concurrente sur ce type de baie est de 45 %.

TRAVAIL À FAIRE

1. Expliquez à Madame Pehou ce que sont les charges variables et les charges fixes.
2. Calculez le seuil de rentabilité correspondant à cette nouvelle production et expliquez ce que représente ce chiffre trouvé pour l'entreprise AL TECH.
3. Combien de baies « Évasion » faut-il vendre pour atteindre ce seuil de rentabilité ? Justifiez votre réponse.
4. Sachant que les quantités vendues seront de 640, montrez à Mme PEHOU que la société AL TECH a un niveau de risque plus faible que VERRALU pour les baies « Évasion ».

DOSSIER 4 : ORGANISATION ET GESTION DES SYSTEMES COMPTABLES INFORMATISÉS

La gestion des ventes des menuiseries est réalisée grâce au SGBDR. On vous demande d'analyser et d'interroger la base de données.

Consultez les **annexes 6 et 7** pour traiter ce dossier.

TRAVAIL À FAIRE

1. Dites pourquoi la relation CLIENT proposée dans le schéma relationnel ne respecte pas la première forme normale.
2. Définissez ce que sont la clé primaire et la clé étrangère.
3. Écrivez les requêtes suivantes en langage SQL à partir des tables de l'annexe 7 :
 - 3.1 R1 : afficher la désignation des produits ;
 - 3.2 R2 : lister les clients (numéro et nom des clients) habitant la ville de Tours triés par ordre alphabétique des noms ;
 - 3.3 R3 : afficher le numéro et le nom de l'entrepôt qui a stocké le produit « Fenêtre Alu » ;
 - 3.4 R4 : 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 €.
4. L'entreprise souhaite investir prochainement dans un progiciel de gestion intégré (PGI) :
 - 4.1 donnez la définition d'un PGI ;
 - 4.2 citez deux avantages et deux inconvénients procurés par l'utilisation d'un tel logiciel par rapport à la situation actuelle d'AL TECH.

ANNEXE 1 - OPÉRATIONS COURANTES DE NOVEMBRE ET DÉCEMBRE 2006

Information : l'entreprise accorde habituellement à ses clients un délai de 30 jours

02/11/2006 : la facture n°1512 est établie et envoyée au client. (**Annexe A**)

03/11/2006 : avis de crédit de la banque relatif à l'acquisition de 30 actions GDF au prix unitaire de 30 € pour effectuer un placement à court terme ; commission : 1%. TVA au taux normal.

30/11/2006 : extrait du livre de paie de novembre 2006 pour l'ensemble des salariés

Salaires bruts	Organismes	Part salariale	Part patronale
56 500 €	Sécurité sociale	8 565,40 €	15 172,50 €
	ASSEDIC	1 378,00 €	2 480,35 €
	Caisse de Retraite	2 174,00 €	3 320,50 €
	<i>Total</i>	12 117,40 €	20 973,35 €

Les salaires de novembre sont payés le 30 novembre 2006 par virement bancaire.

05/12/2006 : reçu le chèque n° 0683 en règlement de la facture n° 1512

07/12 /2006 : l'entreprise achète une camionnette dont la facture se présente comme suit :

PEUGEOT SA 15 Route des Tamarins 55000 Bourg en Bresse		Tours, le 7 décembre 2006		
Doit		AL TECH Zone industrielle du chaudron 37000 Tours		
Facture N°1813				
Référence	Désignation	Quantité	Prix Unitaire	Montant
C250	Boxer	1	20 500	20 500,00
			Frais de transport	100,00
			Installation radio	400,00
			Total HT	21 000,00
			Escompte 1 %	210,00
			Net financier	20 790,00
			TVA 19,6 %	4 074,84
			Montant TTC	24 864,84
			Acompte versé le 30/10/2006	2 500,00
Règlement avant le 15/12/2006			Net à payer	22 364,84

09/12/2006 : règlement par chèque de la facture 1813

15/12/2006 : règlement par chèque des charges sociales concernant les salaires de novembre 2006

24/12/2006 : chèque n° 121500 de 2 800 € à l'ordre du trésor public pour le paiement de la TVA du mois de novembre 2006.

ANNEXE 2 - DOCUMENTATION

« Les normes comptables ont une importance qui dépasse les seuls professionnels et entreprises. Elles présentent des enjeux d'intérêt général dont l'État ne peut se désintéresser. En effet, l'information est non seulement essentielle pour les actionnaires et les épargnants mais plus largement pour tous les acteurs économiques. La situation financière d'une entreprise intéresse non seulement ses actionnaires et ses salariés, mais également ses partenaires. Lorsqu'on change d'échelle pour appréhender la question de l'information financière au niveau de l'ensemble des entreprises, il apparaît que l'intérêt général est concerné lui aussi en raison du rôle des entreprises dans le développement économique. La confiance est nécessaire à la stabilité économique et financière d'un État, d'où l'exigence d'instruments fiables et objectifs d'évaluation des entreprises de nature à maintenir la confiance des investisseurs dans les informations présentées. Ces enjeux justifient que la puissance publique ait son mot à dire dans leur définition. La puissance publique reste indispensable pour assurer un équilibre entre les objectifs d'intérêt général et les intérêts privés. »

Extrait de la revue OUVERTURE – septembre 2003

<http://www.experts-comptables-fr.org>

Les organismes normalisateurs

Organisme	Niveau de normalisation	Rôle	Norme produite
IASB (International Accounting Standards Borad). Organisme privé composé de 14 membres de la profession, créé en 1973	International	- établir des normes comptables internationales pertinentes - harmoniser les réglementations comptables et la présentation des états financiers au niveau international	Norme IAS jusqu'en 2001 Norme IFRS (international financial reporting standard) depuis 2001
CNC (Conseil National de la Comptabilité) Organe technique essentiel composé de membres de la profession, créé en 1957	National	émettre des avis dans le domaine comptable et analyser chaque norme IAS et IFRS	Donne un avis préalable sur les dispositions comptables envisagées pour modifier le PCG Propose au CRC des textes
CRC (Comité de la réglementation comptable) créé en 1998	National	élabore les normes comptables nationales au vu des avis du CNC	Règlements comptables homologués par arrêtés ministériels

ANNEXE 3 - INFORMATIONS RELATIVES AUX TRAVAUX D'INVENTAIRE AU 31/12/2006

- ✓ Amortissement du matériel de transport acheté le 7 décembre 2006 (voir **Annexe 1**).
Cette camionnette sera amortie selon le nombre prévu de kilomètres parcourus par an :

Année	Nombre de kilomètres parcourus
2006	2 500
2007	30 000
2008	27 000
2009	28 000
2010	12 500
Total	100 000

- ✓ Les clients suivants rencontrent des difficultés de trésorerie :

Nom des clients	Montant de la créance TTC au 31/12/2006	Dépréciations au 31/12 /2005	Situation au 31/12/2006
SERGIO	2 392	500	Perte estimée à 10%
PILPA	8 970	750	Espoir de récupérer 60%
ATTAMA	1 794	250	Totalement insolvable

- ✓ Après inventaire physique, il reste dans l'entreprise :
- des timbres postaux pour une valeur de 150 €
 - des fournitures administratives diverses pour une valeur de 200 € (non stockables)
- ✓ Une facture de notre fournisseur Clément ne nous est pas encore parvenue :
- valeur hors taxes des matières premières : 1 200 €
 - TVA 19,6 % : 235,20 €
- ✓ Les actions achetées le 27/12/2006 (voir **annexe 1**) valent 29 € l'unité au 31/12/2006.

ANNEXE 4 - BILAN DE LA SOCIÉTÉ AL TECH AU 31/12/2006

Actif	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Passif	Net
Actif Immobilisé				Capitaux Propres	
Immobilisations incorporelles :				Capital	25 000,00
Fonds de commerce	17 000,00		17 000,00	Réserves	3 000,00
				Résultat de l'exercice (bénéfice)	15 931,10
Immobilisations corporelles :					
Matériels industriels	13 144,00	3 416,12	9 727,88		
Matériel de bureau	4 644,00	1 206,98	3 437,02		
Mobilier de bureau	2 000,00	519,80	1 480,20		
TOTAL 1	36 788,00	5 142,90	31 645,10	TOTAL 1	43 931,10
Actif Circulant				Dettes	
Stocks et en-cours	51 128,00	400,00	50 728,00		
Créances				Emprunts et dettes assimilés (b)	35 844,00
Créances clients et comptes rattachés	32 392,00	650,00	31 742,00	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 400,00
				Dettes fiscales et sociales	20 920,00
				Dettes diverses	3 230,00
Disponibilités	5 130,00		5 130,00	Produits constatés d'avance (a)	920,00
TOTAL 2	78 650,00	1 050,00	77 600,00	TOTAL 2	65 314,00
TOTAL GENERAL (1+2)	125 438,00	6 192,90	119 245,10	TOTAL GENERAL (1+2)	119 245,10

(a) les produits constatés d'avance concernent l'exploitation normale de l'entreprise, ainsi que les dettes diverses

(b) dont 6 130 € de concours bancaires courants

ANNEXE 5 - RATIOS DU SECTEUR

- ✓ ratio de couverture des immobilisations = (ressources stables) / (valeurs des immobilisations brutes) = 1,7
- ✓ ratio d'indépendance financière = (emprunts + concours bancaires) / (capitaux propres + amortissements et Dépréciations) = 0,52

ANNEXE 6 – SCHÉMA RELATIONNEL ET FORMALISME

PRODUIT (NumProduit, Designation, Prixdevente, NumEntrepot)

Clé primaire : NumProduit ;

Clé étrangère : NumEntrepot en référence à NumEntrepôt de la relation ENTREPÔT

ENTREPÔT (NumEntrepot, NomEntrepot, NomRespEntrepot, VilleEntrepot, TelEntrepot)

Clé primaire : NumEntrepot ;

COMMANDE (NumCommande, DateCommande, NumClient)

Clé primaire : NumCommande

Clé étrangère : NumClient en référence à NumClient de la relation CLIENT

CLIENT (NumClient, NomClient, AdresseClient, TelClient)

Clé primaire : NumClient

CONCERNER (NumProduit, NumCommande, Quantitecommandee)

Clé primaire NumProduit, NumCommande

Clés étrangères NumProduit en référence à NumProduit de la relation PRODUIT,

NumCommande en référence à NumCommande de la relation COMMANDE

Une relation est en première forme normale lorsque les attributs dépendant de la clé primaire ne sont pas divisibles, c'est-à-dire qu'ils ne peuvent prendre qu'une seule valeur et ne correspondent qu'à une seule information.

Une relation est en deuxième forme normale si et seulement si :

- elle est en première forme normale
- chaque attribut dépend pleinement de la clé primaire et non d'une partie de celle-ci.

Une relation est en troisième forme normale si et seulement si :

- elle est en deuxième forme normale
- chaque attribut dépend directement de la clé primaire.

ANNEXE 7 - EXTRAIT DES TABLES

PRODUIT			
NumProduit	Designation	Prixdevente	NumEntrepot
FAL12	Fenêtre Alu	250	E210
PV55	Evasion	700	E208

COMMANDE		
NumCommande	DateCommande	NumClient
CO152	17/11/2006	cli113
CO315	05/12/2006	cli310

CONCERNER		
NumProduit	NumCommande	Quantitecommandee
FAL12	CO152	2
PV55	CO205	5

ENTREPÔT				
NumEntrepot	NomEntrepot	NomRespEntrepot	VilleEntrepot	TelEntrepot
E208	Entrepôt Nord	M. Martin	Tours	02 47 21 60 56
E210	Entrepôt Sud	Mme Marcel	Angers	02 41 20 21 25

CLIENT					
NumClient	NomClient	AdrueClient	AdrvilleClient	CPClient	TelClient
CLI113	MASSEAU	20 Rue Guillaume VII le Troubadour	Poitiers	86 000	05 30 32 55 68
CLI205	CLAIN	27 rue Groison	Tours	37 00	02 47 17 25 35

ANNEXE A - FACTURE DE DOIT (à rendre avec la copie)

AL TECH Zone industrielle du chaudron 37000 Tours		Tours, le 2 novembre 2006		
		Doit Entreprise Legros 15, route des plaines 45000 Orléans		
Facture N°1512				
Référence	Désignation	Quantité	Prix Unitaire	Montant
Fal240	Fenêtre 240x240	10	150
			Remise 10%
			Net
		
			Port forfaitaire	100,00
			Montant HT
			TVA 19,6%
			Net à payer
Paiement au 05/12/2006 par chèque				
Pénalités de retard exigibles : 1,5 % par mois				

ANNEXE B - INCIDENCE DES OPERATIONS (à rendre avec la copie)

	N° des comptes	INCIDENCES SUR				
		Bilan		Compte de résultat		Trésorerie
		Actif	Passif	Charges	Produits	
Opération du 02/11/2006						
Opération du 05/12/2006						

N.B: Pour chaque compte utilisé, dire si le compte augmente (↑) ou diminue (↓)

ANNEXE A - FACTURE DE DOIT (à rendre avec la copie)

AL TECH Zone industrielle du chaudron 37000 Tours		Tours, le 2 novembre 2006		
		Doit Entreprise Legros 15, route des plaines 45000 Orléans		
Facture N°1512				
Référence	Désignation	Quantité	Prix Unitaire	Montant
Fal240	Fenêtre 240x240	10	150
			Remise 10%
			Net
		
			Port forfaitaire	100,00
			Montant HT
			TVA 19,6%
			Net à payer
Paiement au 05/12/2006 par chèque				
Pénalités de retard exigibles : 1,5 % par mois				

ANNEXE B - INCIDENCE DES OPERATIONS (à rendre avec la copie)

	N° des comptes	INCIDENCES SUR				
		Bilan		Compte de résultat		Trésorerie
		Actif	Passif	Charges	Produits	
Opération du 02/11/2006						
Opération du 05/12/2006						

N.B: Pour chaque compte utilisé, dire si le compte augmente (↑) ou diminue (↓)

ANNEXE C - PLAN D'AMORTISSEMENT (à rendre avec la copie)

Désignation de l'immobilisation :
 Date d'acquisition et de mise en service :
 Durée d'utilisation prévue :

Base d'amortissement : 20 790 €
 Valeur résiduelle : 0 €

Mode d'amortissement :

Année	Base de l'amortissement	Annuités d'amortissement		Annuités d'amortissements cumulés		Valeur nette comptable	
		Détail	Montant	Détail	Montant	Détail	Montant

ANNEXE D - TABLEAU DES CRÉANCES DOUTEUSES AU 31/12/2006 (à rendre avec la copie)

Nom des clients douteux	Créances au 31/12/2006			Dépréciations nécessaires au 31/12/2006		Dépréciations antérieures	Réajustements			Créances irrécouvrables														
	TTC	HT	%	Montant	Montant		Dotations	Reprises	Montant HT	TVA	Montant HT	TVA												
Totaux																								

ANNEXE E : BILAN FONCTIONNEL DE LA SOCIÉTÉ AL TECH AU 31/12/2006 (à rendre avec la copie)

Bilan fonctionnel au 31/12/2006			
Actif	Montants	Passif	Montants
<u>Emplois stables</u>		<u>Capitaux stables</u>	
TOTAL 1		TOTAL 1	
Actif Circulant D'EXPLOITATION		<u>Passif Circulant</u> D'EXPLOITATION	
HORS EXPLOITATION		HORS EXPLOITATION	
TRESORERIE ACTIVE		TRESORERIE PASSIVE	
TOTAL 2		TOTAL 2	
TOTAL GENERAL (1+2)		TOTAL GENERAL (1+2)	