

# BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE

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

### ÉPREUVE DE SPÉCIALITÉ SPÉCIALITÉ : **GESTION ET FINANCE**

PARTIE ÉCRITE

**SESSION 2015**

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 9/10 (fournie en deux exemplaires)
- Annexe B - Page 9/10 (fournie en deux exemplaires)
- Annexe C - Page 10/10 (fournie en deux exemplaires)

***Le sujet comporte 10 pages numérotées 1/10 à 10/10  
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 (90 points)**

Présentation..... p 3

**DOSSIER 1 – Gestion des relations avec les clients et les fournisseurs .... (27 points) p 3**

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

**DOSSIER 3 – Nouvelle activité..... (30 points) p 5**

**DEUXIÈME PARTIE (30 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 Bat'vélo ..... p 6

Annexe 3 - Processus de prise en charge des réparations..... p 7

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

Annexe 4 - Tableau d'analyse du résultat ..... p 7

Annexe 5 - Projet d'affectation du bénéfice 2014 ..... p 8

**Annexe A – Extrait du bilan (à rendre avec la copie)..... p 9**

**DOSSIER 3 – Nouvelle activité**

Annexe 6 - Données du 3<sup>ème</sup> trimestre 2015 ..... p 8

**Annexe B –Tableau de résultat par variabilité du troisième trimestre (à rendre avec la copie)..... p 9**

**Annexe C – Budget du 3<sup>ème</sup> trimestre 2015 (à rendre avec la copie)..... p 10**

Les deux exemplaires (à rendre en un exemplaire), étant suffisants pour permettre la préparation et la présentation 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 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.*

### PREMIÈRE PARTIE

La société Véloc-élec 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 Marchand et Alexandre Delpierre sont les actionnaires majoritaires. A 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 CLIENTS ET LES FOURNISSEURS

#### RELATIONS 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.

#### RELATIONS CLIENTS

Deux types de contrat de location de vélo sont proposés aux clients :

- «Contrat simple location» : location du vélo seule avec réparation à la charge du client ;
- «Contrat service plus» : location du vélo avec réparation et prêt d'un vélo de remplacement à la charge de l'entreprise.

Le processus de prise en charge des réparations est schématisé dans l'**annexe 3**.

Le «contrat service plus» connaît un grand succès. Plus de 80 % des clients l'ont choisi. Le parc de vélos de remplacement ne suffit pas toujours à assurer ce service. De nombreux clients ont fait part de leur insatisfaction, certains indiquant ne pas envisager de renouveler leur engagement.

Le commercial consacre une grande partie de son temps au développement de l'activité. Il ne donne pas un caractère prioritaire au contrôle du type de contrat lors de la prise en charge des vélos à réparer. Le délai de réparation s'en trouve souvent allongé.

Le service comptable a le sentiment de réaliser des devis de réparation inutilement. Il manque de temps pour suivre les stocks, commander les pièces détachées et contrôler les coûts de réparation. Des ruptures de stock retardent encore les réparations.

Il est difficile de déterminer si certains vélos mériteraient d'être remplacés plutôt que de faire l'objet de réparations onéreuses.

L'ensemble du personnel a dû effectuer des heures supplémentaires.

Pour conserver la clientèle tout en maîtrisant les coûts, les dirigeants ne prévoient pas d'acquérir d'autres vélos pour assurer le prêt durant les réparations. Ils cherchent à améliorer l'organisation des processus de travail. Ils souhaitent proposer aux clients différents services : suivi en ligne de l'état d'avancement des réparations, système de points cumulés sur l'année permettant d'obtenir des réductions, possibilité de réservation en ligne sur le site de l'entreprise...

La réorganisation se ferait en même temps que la mise en place d'un PGI.

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



## A – Relations fournisseurs

### Travail à faire

1. La facture A15621 du fournisseur Bat'vélo est erronée. Expliquer l'erreur en présentant les calculs corrects et indiquer si l'erreur est en faveur de la société Véloc-élec ou la pénalise.
2. Enregistrer au journal de la société les documents présentés en annexe 1.
3. Quelles sont les conséquences de ces enregistrements sur le bilan et le compte de résultat ?

## B – Relations clients

### Travail à faire

1. Proposer des améliorations du processus de prise en charge des réparations.
2. Indiquer les avantages que pourrait procurer l'utilisation d'un PGI pour l'entreprise.

## 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 A (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 2014.
3. Calculer la capacité d'autofinancement de l'entreprise (CAF) en 2013 et 2014.
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 A, présenter le projet d'affectation du résultat 2014. Justifier les calculs.
2. Enregistrer l'écriture d'affectation du bénéfice 2014.
3. Compléter l'annexe A après affectation du bénéfice 2014.
4. Indiquer les conséquences de l'affectation du bénéfice 2014 sur la trésorerie de l'entreprise.

## DOSSIER 3 – NOUVELLE ACTIVITÉ

Pierre et Alexandre envisagent d'étendre leur activité au cours du 3<sup>ème</sup> trimestre 2015. 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, B et C (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 troisième trimestre (annexe B à rendre avec la copie).
2. Déterminer le seuil de rentabilité de cette nouvelle activité et commenter les résultats.

### B – Budget

En plus de la nouvelle activité, la société envisage d'acheter en juillet 2015 une station de recharge rapide haute performance pour 5 000 € HT. Elle sera proposée au public moyennant paiement à partir du mois d'octobre si les essais sont concluants.

#### Travail à faire

1. Compléter l'annexe C (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 Véloc-élec entraîne des dépenses importantes en investissement, en personnel et en recherche et développement. 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**

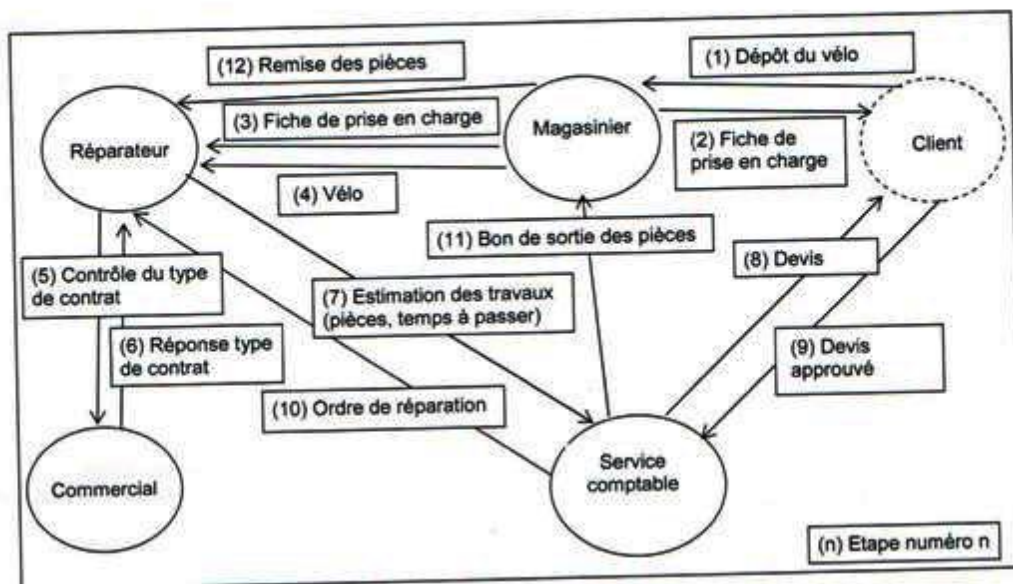
Société Bat'vélo 2, rue de Lyon 94500 Boissy St-Léger			
<b>DOIT</b>		Véloc-élec 25, rue Besnard 75007 Paris	
Facture n° : 15621			
Date : 05/06/2015			
Désignation	Quantité	PU	Montant
Chargeur batteries Type 26V 18 Ah	20	120,00	2 400,00
Chargeur batteries Type 36V 18 Ah	15	180,00	2 700,00
			Net HT 5 100,00
			Remise 5 % 255,00
			Net commercial 4 845,00
			Transport 57,00
			Total HT 4 902,00
			TVA 20% 980,40
<b>Net à payer TTC</b>			<b>5 882,40</b>

**ANNEXE 2 – Facture d'avoir du fournisseur Bat'vélo**

Société Bat'vélo 2, rue de Lyon 94500 Boissy St-Léger			
<b>AVOIR</b>		Véloc-élec 25, rue Besnard 75007 Paris	
Facture n° : A15621			
Date : 10/06/2015			
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 – Processus de prise en charge des réparations



### ANNEXE 4 – Tableau d'analyse du résultat

	2013	2014	Variation en %
Montant net du Chiffre d'Affaires	122 500	284 930	132,60%
Autres achats et charges externes	300	400	33,33%
<b>Valeur Ajoutée</b>	<b>122 200</b>	<b>284 530</b>	<b>132,84%</b>
Impôts taxes et versement assimilés	200	200	0,00%
Salaires	73 500	210 000	185,71%
Charges sociales	12 495	35 700	185,71%
<b>Excédent Brut d'Exploitation</b>	<b>36 005</b>	<b>38 630</b>	
Dotations d'amortissements	4 000	6 000	50,00%
Autres produits (encaissés)	50	70	40,00%
Autres charges (décaissées)	300	400	33,33%
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>31 755</b>	<b>32 300</b>	
Produits financiers	-	-	
Charges financières (intérêts)	2 500	3 000	20,00%
<b>Résultat courant avant impôts</b>	<b>29 255</b>	<b>29 300</b>	<b>0,15%</b>
Résultat exceptionnel	0	0	0
Impôts	9 752	9 800	0,50%
<b>Résultat net</b>	<b>19 503</b>	<b>19 500</b>	<b>-0,02%</b>

#### **ANNEXE 5 – Projet d'affectation du bénéfice 2014**

Les actionnaires, réunis en assemblée générale ordinaire le 10 avril 2015, 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) ;
- le reste sera mis en report à nouveau.

#### **ANNEXE 6 – Données du 3ème trimestre 2015**

- Vente de 3 vélos en juillet, 4 vélos en août et 5 vélos en septembre.
- 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 en juin, juillet et août, payés comptant.
- Les charges de structure (location d'un local, etc) sont estimés à 800 euros par mois, ils sont payés comptant.
- Des frais divers de 125 € sont à prévoir pour chaque vélo acheté, ils sont payés comptant.
- Les locations et ventes de chargeurs sont payées comptant.



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

<b>PASSIF</b>	<b>31/12/ 2014 avant affectation</b>	<b>31/12/ 2014 après affectation</b>
<b>Capitaux propres</b>		
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	
<b>Total 1</b>	<b>151 700,00</b>	
<b>Dettes</b>		
Autres dettes	-	

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

	<b>Détail des calculs</b>	<b>Montants en €</b>	<b>Taux en %</b>
Chiffre d'affaires			
Charges variables			
Total coût variable			
Marge sur coût variable			
Charges fixes			
Résultat			

**ANNEXE C – Budget du 3<sup>ème</sup> trimestre 2015 (à rendre avec la copie)**

A	B	C	D
<b>Budget des ventes de vélo</b>	Juillet	Août	Septembre
Ventes	.....	.....	.....
TVA collectée	.....	.....	.....
Ventes TTC	.....	.....	.....
<b>Budget des encaissements</b>	Juillet	Août	Septembre
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	.....	.....	.....
<b>Budget des achats de fournitures</b>	Juillet	Août	Septembre
Achat de fournitures	733	900	1 200
TVA	147	180	240
Achats TTC	880	1 080	1 440
<b>Budget des achats de vélos</b>	Juillet	Août	Septembre
Achat de vélos	.....	.....	.....
TVA	.....	.....	.....
Achats TTC	.....	.....	.....
<b>Budget de TVA</b>	Juillet	Août	Septembre
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	.....	.....	.....
<b>Budget des décaissements</b>	Juillet	Août	Septembre
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	.....	.....	.....
<b>Budget de trésorerie</b>	Juillet	Août	Septembre
Trésorerie du début du mois	11 500	.....	.....
Encaissements	.....	.....	.....
Décaissements	.....	.....	.....
Trésorerie de fin de mois	.....	.....	.....