

BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE – SESSION 2015

**SÉRIE : SCIENCES ET TECHNOLOGIES
DU MANAGEMENT ET DE LA GESTION**

SPÉCIALITÉ : GESTION ET FINANCE

ÉLÉMENTS INDICATIFS DE CORRIGÉ

Ce dossier comporte 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.

Barème global sur 120 points

Nota : il est rappelé que le nombre de points annoncés dans le sujet constitue un engagement 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.

PREMIÈRE PARTIE

DOSSIER 1 – GESTION DES RELATIONS AVEC LES CLIENTS ET LES FOURNISSEURS

A – Relations fournisseurs

- 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 notre faveur ou nous pénalise.**

Bat'vélo a oublié la remise de 5% qui figure sur la facture de doit.

	Net HT	2400,00
	Remise 5 %	120,00
	Net commercial	2280,00
	TVA 20%	456,00
Net à votre crédit		2736,00

S'agissant d'un avoir, l'erreur est en notre faveur puisque le remboursement figurant sur la facture A15621 (100% du prix) est supérieur au prix initialement facturé ($100 - 5 = 95$)

- 2. Enregistrer au journal de la société les documents présentés en annexe 1.**

		05/06/2015			
607	Achat de marchandises		4845,00		
6241	Transport sur achats		57,00		
44566	État, TVA déductible sur ABS		980,40		
401		Fournisseur			5882,40
		Facture n°15621			
		10/06/2015			
401	Fournisseur		2880,00		
44566		Etat, TVA déductible sur ABS			480,00
607		Achat de marchandises			2400,00
		Facture n°A15621			

3. Quelles sont les conséquences de ces enregistrements sur le bilan et le compte de résultat ?

- Sur le bilan :
 - augmentation des dettes fournisseur au passif de 3002,4€ (5882,40 – 2880,00)
(3146,40 si le candidat a enregistré la facture d'avoir corrigée)
 - augmentation des créances sur l'état à l'actif de 500,40€ (980,40 – 480,00)
(524,40 si le candidat a enregistré la facture d'avoir corrigée)
- Sur le compte de résultat : augmentation des charges de 2502,00 € (4845,00 + 57,00 – 2400,00) donc baisse du résultat d'autant
- (2622,00 si le candidat a enregistré la facture d'avoir corrigée)

B – Relations clients

1. Proposer des améliorations du processus de prise en charge des réparations.

Réponse non exhaustive, toutes les pistes ne sont pas exigées, valoriser les réponses cohérentes.

- Prévoir la consultation des contrats par le magasinier.
- Ne pas établir de devis si « contrat service plus »
- Envoyer devis au client seulement si « contrat simple location »
- Mettre en place une saisie de chaque étape de travail (transmission d'un document unique par exemple).
- Le commercial n'a pas à intervenir dans le processus de réparation.

Le magasinier doit pouvoir :

- Rappeler au client la gratuité ou non des réparations,
- informer le réparateur du type de contrat qui pourra ainsi démarrer immédiatement la procédure de réparation pour les « contrat service plus »

La durée de réparation serait réduite et le réparateur toujours occupé à réparer.

Le service comptable ne ferait plus de devis inutiles et disposerait de temps et de toutes les informations utiles au calcul des coûts et au suivi du stock de pièces détachées.

Gain de temps donc moins d'heures supplémentaires, donc diminution des charges de l'entreprise.

2. Indiquer les avantages que pourrait procurer l'utilisation d'un PGI pour l'entreprise.

La cohérence et l'homogénéité des informations (une seule base de données), la saisie unique permettraient l'interconnexion entre les services, la disponibilité des données pour tous en temps réel. La mise en place du PGI couplées avec la réorganisation permettrait :

- de savoir à chaque instant où est chaque vélo et de connaître le stade du processus de prise en charge et de réparation ;
- d'optimiser le planning de travail du réparateur, moins d'heures supplémentaires, baisse des coûts salariaux ;
- de réorganiser les commandes de pièces pour éviter les ruptures de stocks ;
- de calculer les coûts de réparation

Cette optimisation des processus de travail réduirait la durée d'immobilisation des vélos, améliorant la satisfaction des clients.

Les nouveaux services (suivi en ligne de l'état d'avancement des réparations) seraient accessibles grâce à la traçabilité qu'offre le PGI et les clients ainsi fidélisés.

Le suivi du parc de vélos et des pièces détachées comme l'utilisation du temps de travail de chacun serait améliorée, il ne serait plus nécessaire de demander au personnel de travailler davantage ; les coûts seraient réduits en conséquence.

DOSSIER 2 – ANALYSE FINANCIÈRE ET AFFECTATION DES BÉNÉFICES

A – Analyse de la performance

1. Calculer, en valeur et en pourcentage, la variation de l'excédent brut d'exploitation (EBE) et commenter.

$$(38630-36005) = 2625 ; \quad 2625/36005 * 100 = 7,29 \%$$

L'EBE de l'entreprise n'a augmenté que de 7,29 % alors que la CA a lui augmenté de 132,6 %. Cela est dû à la très forte augmentation de la masse salariale, 185,71 % qui s'explique au moins partiellement par les heures supplémentaires que l'ensemble du personnel a dû effectuer.

2. Expliquer pourquoi il est possible d'affirmer qu'il n'y a pas eu de cession d'immobilisation en 2014.

L'absence de produits exceptionnels montre qu'il n'y a pas eu de cession d'immobilisation car elles auraient été comptabilisées en produits exceptionnels : 775

3. Calculer la capacité d'autofinancement de l'entreprise (CAF) en 2013 et 2014.

En 2014

$$\text{CAF} = \text{Résultat net} + \text{Amortissements} = 19\,500 + 6\,000 = 25\,500 \text{ €}$$

$$\text{Ou CAF} = \text{EBE} + \text{autres produits} - \text{autres charges} - \text{charges financières} - \text{IS}$$

$$\text{CAF} = 38\,630 + 70 - 400 - 3\,000 - 9\,800 = 25\,500 \text{ €}$$

En 2013

$$\text{CAF} = \text{Résultat net} + \text{Amortissements} = 19\,503 + 4\,000 = 23\,503 \text{ €}$$

$$\text{Ou CAF} = \text{EBE} + \text{autres produits} - \text{autres charges} - \text{charges financières} - \text{IS}$$

$$\text{CAF} = 36\,005 + 50 - 300 - 2\,500 - 9\,752 = 23\,503 \text{ €}$$

4. Quel est l'intérêt pour cette entreprise de connaître la CAF ?

La Caf permet à l'entreprise de connaître le flux de trésorerie généré par son activité, pour rémunérer ses apporteurs de capitaux, s'autofinancer et rembourser ses dettes : les associés savent ainsi qu'ils disposent de 25 500 € pour rémunérer leurs apports et/ou financer la croissance.

B – Affectation du bénéfice

1. À partir des informations fournies en annexes 5 et A, présenter le projet d'affectation du résultat 2014. Justifier les calculs.

$$\text{Bénéfice distribuable} : 19\,500 (\text{bénéfice}) + 500 (\text{Report à nouveau}) = 20\,000 \text{ €}$$

$$\text{Réserve légale} : 5 \% * 19\,500 = 975 \text{ mais limite } 10 \% \text{ du capital} = 5\,000 \text{ Solde réserve légale} = 4\,700 \text{ donc dotation } 300$$

$$\text{Résultat distribuable} : 20\,000 - 300 (\text{Réserve légale}) - 10\,000 (\text{réserve facultative}) = 9\,700 \text{ €}$$

$$9\,700 / 500 (\text{actions}) = 19,4 \text{ € par action arrondi à } 19$$

$$19\,500 = 9\,500 \text{ reste } 200 \text{ en report à nouveau}$$

2. Enregistrer l'écriture d'affectation du bénéfice 2014.

31/12/2014

12	Résultat de l'exercice	19 500	
110	Report à nouveau	500	
1061			300
1068			10 000
110			200
457			9 500
<i>D'après tableau d'affectation des bénéfices</i>			

3. Compléter l'annexe A après affectation du bénéfice 2014.

PASSIF au 31/12/2014	avant affectation	après affectation
Capitaux propres		
Capital (500 actions de 100 €)	50 000,00	50 000,00
Réserve légale (4 700 + 300)	4 700,00	5 000,00
Autres réserves	77 000,00	87 000,00
Report à nouveau	500,00	200,00
Résultat net de l'exercice	19 500,00	-
Total 1	151 700,00	142 200,00
Dettes		
Autres dettes	-	9 500,00

4. Indiquer les conséquences de l'affectation du bénéfice 2014 sur la trésorerie de l'entreprise.

La trésorerie baisserait de 9 500 € au moment du versement des dividendes.

DOSSIER 3 – NOUVELLE ACTIVITE

A – Étude préliminaire

1. Compléter, pour la nouvelle activité, le tableau de résultat par variabilité du troisième trimestre (annexe B à rendre avec la copie).

	Détail des calculs	Montants en €	Taux en %
Chiffre d'affaires	12 * 1500	18 000,00	100%
Charges variables			
Achats des vélos	12 * 1150	13 800,00	
Frais	12 * 125	1 500,00	
Total coût variable		15 300,00	
Marge sur coût variable		2 700,00	15,00%
Charges fixes	800*3	2 400,00	
Résultat		300,00	1,67%

2. Déterminer le seuil de rentabilité de cette nouvelle activité et commenter les résultats.

Le seuil de rentabilité représente le CA à partir duquel l'entreprise commence à réaliser des bénéfices.

Seuil de rentabilité = CF / Taux de marge sur coût variable (2400) / 0,15 = 16 000 €

L'entreprise prévoyant de réaliser un chiffre d'affaires de 18 000 € sur le troisième trimestre le SR est atteint.

Les prévisions se basent sur une hypothèse basse, on peut penser que la nouvelle activité permettra de dégager un profit.

C – Budget

1. Complétez l'annexe C (à rendre avec la copie) à partir des renseignements de l'annexe 6.

Budget des ventes de vélo	Juillet	Août	Septembre
Ventes	4 500	6 000	7 500
TVA collectée	900	1 200	1 500
Ventes TTC	5 400	7 200	9 000

Budget des encaissements	Juillet	Août	Septembre
locations de vélos et vente de chargeurs	22 800	25 200	30 000
Encaissement ventes vélos comptant	2 700	3 600	4 500
Encaissement ventes vélos 30 jours	0	2 700	3 600
Total encaissements	25 500	31 500	38 100

Budget des achats de fournitures	Juillet	Août	Septembre
Achat de fournitures	733	900	1 200
TVA	147	180	240
Achats TTC	880	1 080	1 440

Budget des achats de vélos	Juillet	Août	Septembre
Achat de vélos	4 600	4 600	4 600
TVA	920	920	920
Achats TTC	5 520	5 520	5 520

Budget de TVA	Juillet	Août	Septembre
TVA collectée locations et chargeurs	3 800	4 200	5 000
TVA collectée sur vélos	900	1 200	1 500
TVA déductible sur vélos	920	920	920
TVA déductible sur fournitures	147	180	240
TVA déductible sur Immo	1 000	0	0
Crédit de TVA	0	0	0
TVA à décaisser	2 633	4 300	5 340

Budget des décaissements	Juillet	Août	Septembre
Achats de fournitures	880	1 080	1 440
Achat de vélos	5 520	5 520	5 520
Achat immobilisations	0	6 000	0
TVA à décaisser	3 900	2 633	4 300
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	35 000	39 933	35 960

Budget de trésorerie	Juillet	Août	Septembre
Trésorerie du début du mois	11 500	2 000	-6 433
Encaissements	25 500	31 500	38 100
Décaissements	35 000	39 933	35 960
Trésorerie de fin de mois	2 000	-6 433	-4 293

2. Identifier le problème rencontré et proposer des solutions.

Problème rencontré : la trésorerie devient négative en août et septembre

- L'achat de l'immobilisation génère une forte sortie en août,
- les achats de vélos sont payés comptant mais vendus 50 % comptant 50 % à 30 jours

Propositions de solutions :

- Repousser l'achat de l'immobilisation ou essayer d'obtenir des délais de paiement ;
- demander des délais à notre fournisseur de vélos ; faire payer les clients plus vite.
- Emprunter pour financer l'investissement
- Prévoir la location de la station de recharge plus rapidement

DEUXIÈME PARTIE

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

*La réponse peut s'articuler autour des points développés mais la structure n'est pas exigée.
Le contenu ne doit pas être attendu de façon exhaustive.
Valoriser tout argument et tout exemple concret issus de cette situation ou d'autres situations.*

Programme de 1^{ère} : Thème évaluation et performance

QG : Qu'est-ce qu'une organisation performante ?

Programme de 1^{ère} : Thème temps et risque

QG : La prise en compte du temps modifie-t-elle la décision ?

Programme de terminale : Thème 2 : Analyser la situation de l'entreprise

QG : Pourquoi la structure de l'entreprise doit-elle être équilibrée ?

Programme de terminale : Thème 3: Accompagner la prise de décision.

QG : Faut-il s'endetter ?

QG : Comment gérer la trésorerie pour faire face à ses engagements ?

On attend des élèves des références à des situations d'organisation issues soit du contexte de la partie 1 soit d'autres contextes tirés de la culture personnelle du candidat (y compris étude et projet).

Les conditions de transfert apparaissent dans les pistes de réponses qui suivent.

Pistes de réponses :

Particularités d'une entreprise en développement.

Le développement d'une entreprise implique 2 types de problèmes :

- CA augmente et entraîne une augmentation du BFR
- Investissements importants, qui si les moyens financiers n'augmentent pas diminue le FR

$FR - BFR = T$; La T devient négative et l'entreprise peut se retrouver en difficulté.

Modulation en fonction du marché

Plus le marché à une croissance importante, plus le problème sera accentué.

Les outils de gestion pour prévoir et contrôler les besoins de trésorerie

Pour éviter de se trouver dans cette situation, l'analyse systématique du **bilan fonctionnel** est un outil pertinent. Inconvénient, cette analyse est très ponctuelle surtout dans les petites entreprises. Dans les plus grosses structures, la réalisation de comptes intermédiaires peut-être plus fréquente (trimestriellement par exemple).

Le **budget de trésorerie** permet d'anticiper les encaissements et les décaissements sur une période à venir et par conséquent de détecter les besoins ponctuels ou non de trésorerie. Selon le besoin détecté, des solutions à court, moyen ou long terme peuvent être envisagées.

Exemple : l'entreprise Véloc-élec en établissant le budget de trésorerie pour les mois de juillet à septembre a pu anticiper un déficit de trésorerie et chercher des solutions.

Exemple de solutions trouvées : emprunter pour financer l'achat de la station de recharge dont l'achat est à l'origine du déficit. C'est souvent davantage le cas des jeunes entreprises.

Autre contexte : certaines entreprises déjà endettées n'ont pas le soutien de leur banque et se heurtent à la difficulté de trouver des financements.

Des actions peuvent alors être envisagées sur le BFR :

Limiter la hausse du BFR :

- Réduire les stocks
- Allonger les délais fournisseurs
 - exemple : Véloc-élec devra négocier l'allongement du délai de règlement du fournisseur de vélos car les clients paient 50% comptant et 50% à 30 jrs
- Raccourcir les délais clients.

Autre contexte : dans une entreprise industrielle, le cycle d'exploitation est plus long avec un BFR plus élevé.

A l'issue de la méthode budgétaire, les **comptes annuels prévisionnels** permettront d'analyser le maintien de l'équilibre financier (FRNG, BFR, TN).

Les ratios de rotations (délai de règlement des clients, des fournisseurs, et rotation des stocks) permettent un suivi régulier de l'évolution du BFR

Les calculs de coûts mettent en évidence les évolutions des marges réalisées et la consommation des charges (une diminution des marges entraîne à terme un problème de trésorerie)

Accepté la présentation du PGI comme un outil de gestion même s'il s'agit davantage d'un instrument de gestion.

Grille d'évaluation de la question de gestion

Document à conserver par le correcteur

L'évaluation de cette partie doit être faite d'une façon **Globale (*)**, à partir du nuage de **CROIX** ressortant de la grille ci-dessous.

N° candidat :					
L'élève doit être capable :		TI	I	S	TS
1	De raisonner en confrontant ses connaissances générales en gestion à des situations d'organisation				
2	D'examiner les conditions de transfert des méthodes, des techniques et des outils mobilisés, à d'autres contextes				
3	De rédiger une réponse synthétique, cohérente et argumentée				
Appréciation à reporter sur la copie :				Note /30	

TI Très insuffisant

I Insuffisant

S Satisfaisant

TS Très satisfaisant

(*) Il s'agit de dégager un profil :

- Les croix ne doivent pas être transformées en points,
- Il ne faut pas systématiquement attribuer la même importance aux 3 critères.