**BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE**

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

**GESTION ET FINANCE**

ÉPREUVE DE SPÉCIALITÉ

PARTIE ÉCRITE

**SESSION 2017**

Durée : 4 h 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** : Aucune

**Le *sujet comporte 13 pages numérotées 1/13 à 13/13***

**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 (95 points)**

**Présentation p 3**

**DOSSIER 1 – Le système d’information comptable (45 points) p 4**

**DOSSIER 2 – L’investissement et son financement (33 points) p 5**

**DOSSIER 3 – L’analyse de la performance (17 points) p 6**

**DEUXIÈME PARTIE (25 points) p 7**

*Le sujet comporte les annexes suivantes :*

**DOSSIER 1 – Le système d’information comptable**

Annexe 1 -Article de presse sur la mise en place d’un progiciel de gestion intégré (PGI)

externalisé p 8

Annexe 2 - Extrait du plan de comptes de Cycleurope Industrie p 9

Annexe 3 - Facture de vente n°4493437 p 10

Annexe 4 -Extrait des conditions de ventes de Cycleurope Industrie p 10

Annexe 5 - État de rapprochement bancaire de mars 2016 p 11

**DOSSIER 2 – L’investissement et son financement**

Annexe 6 -Facture d’achat n°1308002 p 11

Annexe 7 - Plan d’amortissement de la ligne d’emballage p 12

Annexe 8 -Extrait du tableau des immobilisations 2016 de l’annexe comptable p 12

Annexe 9 - Tableau de l’emprunt BNP p 12

Annexe 10 -Extrait du journal de décembre 2016 p 12

**DOSSIER 3 – L’analyse de la performance**

Annexe 11 - Soldes intermédiaires de gestion (SIG) p 13

Annexe 12 - Indicateurs de profitabilité du secteur d’activité p 13

**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**



Le groupe Cycleurope est créateur, fabricant et distributeur de ses marques. Il produit à travers ses trois unités de production en Europe plus d’un million de vélos (Electrique, Ville, Trekking, VTT, Course, BMX, Fitness....) par an.

Un site de production (Cycleurope Industrie SAS) est implanté en France à Romilly-sur-Seine dans l’Aube. Le site de Romilly-sur-Seine conçoit et fabrique les vélos de marque Gitane, Definitive, Peugeot et Puch. Cette PME emploie près de 250 salariés qui fabriquent et assemblent plus de 1 000 vélos par jour.

Les vélos sont vendus et expédiés depuis le site de Romilly-sur-Seine aux différents clients :

* des détaillants : les magasins Vélo & Oxygène qui sont la propre enseigne de distribution de Cycleurope, des magasins de vélos indépendants, des grandes surfaces spécialisées dans le sport (ex : Intersport) ;
* des organisations importantes appelées « Grands comptes » : La Poste (Cycleurope fabrique les vélos des facteurs), des mairies (ex : Cycleurope fabrique les vélos « Pibal » de la ville de Bordeaux…)…

À côté de cette activité industrielle, qui représente la part la plus importante de son chiffre d’affaires, Cycleurope Industrie SAS a une activité commerciale de vente de pièces et accessoires (selles, roues, casques, maillots…).

Cycleurope Industrie SAS utilise un progiciel de gestion intégré, le PGI Movex. Ce dernier est utilisé pour assurer la gestion des approvisionnements, de la production, des ventes, des stocks. Un module comptable est également utilisé. Il est donc l’élément central de son système d’information en assurant l’efficacité et la fiabilité de ce dernier, contribuant ainsi à faire de Cycleurope une entreprise performante.

Cette recherche de performance passe également par une politique d’investissement ciblée favorisant la productivité du site de Romilly. À ce titre, et pour vérifier l’efficacité de ses décisions, Cycleurope procède à un suivi d’indicateurs notamment dans le domaine financier.

L’exercice comptable de Cycleurope Industrie SAS correspond à l’année civile et l’ensemble de ses opérations est soumis au taux de TVA normal de 20%.

## DOSSIER 1 – le système d’information comptable

Le service comptabilité de Cycleurope Industrie est composé de 3 salariés. L’un s’occupe de la comptabilité client et de la gestion de trésorerie, un autre de la comptabilité fournisseur et de la gestion des immobilisations et le troisième de la gestion de la paie. Ce service est supervisé par M. Bridou, directeur administratif et financier.

Le service utilise le progiciel de gestion intégré (PGI) Movex pour réaliser entre autres, les différents travaux relevant de la fonction comptable et financière. Cycleurope Industrie n’a pas acquis le progiciel Movex, ce qui l’aurait amené à l’enregistrer en immobilisation. La PME Cycleurope Industrie SAS a seulement acheté le droit d’utiliser en ligne (à distance via internet) les modules du PGI hébergé par la société Movex. Elle a ensuite effectué les paramétrages de base, telle que la création des journaux comptables ou du plan de comptes de l’entreprise. Depuis, Cycleurope paie chaque mois un loyer pour l’utilisation de ce service en ligne.

Vous disposez des annexes 1 à 5 pour traiter ce dossier.

### A – Organisation comptable

Le PGI Movex a été paramétré afin de répondre aux besoins d’informations comptables du site de Romilly-sur-Seine.

#### Travail à faire

1. **D’après l’annexe 1, indiquer pourquoi la société Cycleurope Industrie a recours à une utilisation externalisée du PGI. Citer les risques que présente cette solution pour la PME.**
2. **Dans le recours à la solution PGI Movex, le progiciel n’est pas acheté (immobilisation), c’est son usage régulier qui fait l’objet d’une facturation sous la forme d’une location, donc d’une charge. Indiquer en quoi cette solution touche le bilan et le compte de résultat d’une façon différente d’une acquisition d’immobilisation « classique ».**
3. **À partir de l’extrait du plan de comptes fourni en annexe 2, expliciter la codification retenue pour le client « TT Cycle Nogent-sur-Seine » puis expliquer l’utilité de cette subdivision des comptes clients.**
4. **M. Bridou souhaiterait pouvoir suivre les ventes de cycles selon les marques fabriquées par le site de Romilly-sur-Seine (Gitane, Definitive, Peugeot et Puch). Proposer une adaptation du plan de comptes de l’entreprise permettant de répondre à cette demande.**

### B – Processus de « vente »

Les commandes sont prises par le service commercial de l’entreprise qui les enregistre directement dans le PGI. Le service expédition prépare alors la commande et édite le bon de livraison lorsqu’elle est prête. Ce dernier suit la livraison en attendant l’édition et l’envoi de la facture. Le service comptabilité génère les factures à partir des bons de livraison et opère des contrôles (respect des conditions de ventes, remise exceptionnelle…). Si la facture est correcte, elle est validée par le comptable et envoyée par courriel (*mail*) au client dans un format numérique non modifiable (pdf). Cette validation génère automatiquement l’écriture dans le module comptabilité du PGI. Le comptable contrôle ensuite l’écriture pour corriger d’éventuelles erreurs de paramétrage.

#### Travail à faire

1. **Indiquer le rôle du bon de livraison dans le processus de vente de Cycleurope Industrie.**
2. **La facture n°4493437 (annexe 3) a été établie le 06/03/2016 d’après le bon de livraison. Vérifier, en les justifiant, si toutes les conditions de vente pratiquées par Cycleurope Industrie (annexe 4) ont été respectées dans l’établissement de cette facture.**
3. **La facture n°4493437 a été validée par le comptable. Présenter l’écriture qui sera générée par le PGI.**
4. **Déterminer l’impact de cette écriture sur les documents de synthèse de Cycleurope Industrie.**

### C – Contrôle du compte Banque

À la fin de chaque mois, le comptable en charge de la gestion de trésorerie effectue un contrôle du compte banque en établissant l’état de rapprochement bancaire. Le PGI Movex dispose d’une fonctionnalité permettant d’effectuer cette opération. L’annexe 5 présente les informations (extraites du PGI) correspondant à l’état de rapprochement du mois de mars 2016.

#### Travail à faire

1. **Passer au journal les enregistrements comptables relatifs à l’état de rapprochement bancaire de mars 2016.**
2. **Interpréter le solde du compte 5120000 – Banque BNP à l’issu du rapprochement bancaire.**

## DOSSIER 2 – L’INVESTISSEMENT ET SON FINANCEMENT

L’entreprise Cycleurope Industrie a procédé au cours de l’année 2016 à l’acquisition d’une ligne d’emballage pour les différents vélos assemblés sur le site de Romilly sur Seine. Cet investissement doit permettre d’améliorer la productivité et ainsi d’assurer la compétitivité de la société Cycleurope. Cette ligne d’emballage a été installée au cours de l’année 2016 et financée en partie au moyen d’un emprunt.

Vous disposez des annexes 6 à 10 pour traiter ce dossier.

### A – Investissement

La ligne d’emballage a été livrée et facturée le 1er août 2016 et mise en service le 16 août 2016. Vous disposez en annexe 6 de la facture d’acquisition de cette ligne d’emballage, en annexe 7 du plan d’amortissement issu du module Immobilisations du PGI et en annexe 8 d’un extrait de l’annexe de l’exercice 2016.

#### Travail à faire

1. **Enregistrer les écritures relatives à l’acquisition de la nouvelle ligne d’emballage figurant en annexe 6.**
2. **Le plan d’amortissement de la ligne d’emballage est présenté en annexe 7. Justifier le montant retenu comme base d’amortissement et le montant de l’amortissement de l’année 2016.**
3. **Présenter l’écriture d’inventaire relative à ce plan d’amortissement (annexe 7) qui sera générée par le PGI en 2016.**
4. **Cycleurope Industrie pense subir des variations d’activité au cours des prochaines années. Dans l’hypothèse où l’entreprise pourrait estimer précisément le nombre de vélos produits et emballés au cours des dix prochaines années, un autre mode de calcul de l’amortissement serait-il mieux adapté ? Justifier votre réponse.**
5. **À l’aide de l’annexe 8, indiquer si l’entreprise Cycleurope a procédé à l’acquisition d’autres « Installations Techniques Matériels et Outillages Industriels » que la ligne d’emballage au cours de l’année 2016. Justifier votre réponse.**
6. **Expliquer à quoi correspond le montant figurant en colonne C de l’annexe 8.**

### B – Financement

Un emprunt a été contracté auprès de la BNP pour financer en partie la ligne d’emballage. Vous disposez en annexe 9 d’un extrait du tableau de remboursement de l’emprunt issu du module Immobilisations du PGI, et en annexe 10 de l’écriture de régularisation des intérêts courus issue du module Comptabilité du PGI.

#### Travail à faire

1. **Préciser quels types de financement ont pu être utilisés en complément de l’emprunt.**
2. **À partir du tableau de l’emprunt (annexe 9), justifier pour l’échéance du 01/09/2017 le montant des intérêts, de l’amortissement, et du capital dû en fin de période.**
3. **Justifier le montant des intérêts courus au titre de l’exercice 2016 (annexe 10).**
4. **Citer et expliquer le principe comptable en vertu duquel l’entreprise Cycleurope Industrie a passé cette écriture.**

## DOSSIER 3 – l’analyse de la performance

Pour évaluer sa performance, Cycleurope Industrie utilise des indicateurs dont elle analyse l’évolution dans le temps mais aussi par rapport à ceux du secteur.

A ce titre, à la fin de chaque exercice comptable, elle extrait du PGI Movex les soldes intermédiaires de gestion (SIG) des deux dernières années, à savoir, pour 2016, ceux des exercices 2016 et 2015.

En outre, M. Bridou vous précise que Cycleurope Industrie a vendu en 2015 une ligne de peinture des cadres devenue obsolète. Au moment de sa cession, la valeur nette comptable de cette ligne de peinture était de 285 000 €. Cette ligne de peinture a été remplacée par un équipement plus performant et nécessitant moins de main d’œuvre.

Vous disposez des annexes 11 et 12 pour traiter ce dossier.

#### Travail à faire

1. **Justifier, par le calcul, le montant du chiffre d’affaires des exercices 2015 et 2016.**
2. **Analyser la baisse de 0,35% du chiffre d’affaires HT observée en 2016.**
3. **Commenter l’évolution de la valeur ajoutée et de l’EBE ; confirme-t-elle les gains de productivité espérés grâce à la modernisation des chaînes d’emballage et de peinture des vélos.**
4. **Commenter l’évolution du résultat d’exploitation et du résultat net.**
5. **Conclure : la performance économique et financière de l’entreprise Cycleurope Industrie s’est-elle améliorée et est-elle bien située par rapport à celle des entreprises du secteur ?**

**DEUXIÈME PARTIE**

Le contrôle de l’information comptable contribue à produire une image fidèle de l’entreprise. Il couvre tous les aspects du système d’information comptable et les étapes du processus de production de l’information comptable. Il touche tous les processus de l’entreprise, de l’approvisionnement jusqu’à la distribution.

M. Bridou attend de ses collaborateurs qu’ils réalisent cette mission avec beaucoup de rigueur. Pour cela l’entreprise a mis à leur disposition des outils et solutions informatiques puissantes qui proposent des fonctionnalités adaptées : génération automatique des documents des processus (commandes, livraisons et factures) ou rapprochement bancaire par exemple. Ces fonctionnalités sont devenues courantes et indispensables. Mais encore faut-il qu’elles soient réellement mobilisées au sein de procédures de travail régulièrement mises en œuvre.

Enfin, selon le contexte professionnel, le niveau de risque peut varier et rendre ces contrôles plus ou moins pertinents.

#### Travail à faire

**En une ou deux pages au maximum, à partir de vos connaissances et en vous inspirant des situations présentées dans la première partie, ou d’autres situations, répondre à la question suivante :**

**Dans quelle mesure les procédures et les outils de contrôle contribuent-ils à la qualité de l’information comptable ?**

**ANNEXE 1 – Article de presse sur la mise en place d’un progiciel de gestion intégré (PGI) externalisé**

**La gestion externalisée des PGI : le recours au service d’applications en ligne (ou progiciel à la demande)**

Les progiciels de gestion intégrés (PGI) accessibles et utilisables en ligne, hébergés par des fournisseurs d’accès, font souvent l’actualité du marché des solutions de gestion. En quoi sont-ils vraiment intéressants ? Pour quels types d’entreprise ?

Un PGI en ligne est une solution PGI externalisée : c’est-à-dire que les applications sont hébergées par le fournisseur de progiciel et ne sont pas installées sur votre serveur et vos postes informatiques. En tant que client, vous achetez un droit d’accès à ces applications.

Cette externalisation revêt plusieurs avantages :

* Elle décharge l’entreprise de l’acquisition de matériel, de l’hébergement du progiciel et de sa maintenance, qui sont désormais assurés par le fournisseur du PGI lui-même.
* Plus souple à mettre en place, elle attire les PME et les PMI qui n’ont généralement pas la capacité financière d’acquérir un PGI internalisé et personnalisé.
* La solution en ligne dispense l’entreprise d’acheter une licence. Pour utiliser le PGI accessible en ligne il suffit d’un simple abonnement à un service. L’entreprise paye selon sa consommation : un atout là encore séduisant pour les PME qui peuvent ainsi mieux maîtriser le coût de leur PGI.

**Une certaine prise de risque**

Malgré la souplesse attractive de l’architecture orientée services, de nombreuses entreprises hésitent encore à lancer la migration de leur PGI traditionnel vers un service d’application en ligne.

* Enfin, la sécurité rebute souvent les dirigeants d’entreprise. Elle recouvre l’accessibilité des utilisateurs du PGI externalisé, la confidentialité des données transmises et stockées, sans parler de la disponibilité du PGI en cas de défaillance des serveurs.
* Il est en effet important de s’assurer de la pérennité du fournisseur de services d’applications que vous allez choisir : que deviendra en effet votre PGI en cas de faillite de l’éditeur ?

[...]

*D’après un article publié le 22/10/2012 par Consultant ERP*

*http://www.erp-logiciel.fr*

**ANNEXE 2 – Extrait du plan de comptes de Cycleurope Industrie**

Cycleurope Industrie utilise le plan comptable général qui a été adapté aux besoins de l’entreprise. Les numéros de comptes, alphanumériques, contiennent 7 caractères.

|  |  |
| --- | --- |
| **Comptes de tiers** | **Libellés du compte** |
| […] |  |
| 411D009 | Client détaillant – Vélo et Oxygène Troyes |
| […] |  |
| 411D021 | Client détaillant – Vélo et Oxygène Romilly-sur-Seine |
| […] |  |
| 411D052 | Client détaillant – Cycles Chailley Troyes |
| […] |  |
| 411D075 | Client détaillant – TT Cycles Nogent-sur-Seine |
| […] |  |
| 411GC12 | Client grand compte – La Poste |
| […] |  |
| 411GC26 | Client grand compte – Mairie de Bordeaux |
| […] |  |
| **Comptes financiers** | **Libellés du compte** |
| […] |  |
| 5120000 | Banque BNP |
| […] |  |
| **Comptes de produits** | **Libellés du compte** |
| 701D010 | Ventes cycles - Détaillants |
| 701GC10 | Ventes cycles - Grands comptes |
| 707A001 | Ventes Accessoires - Casques |
| 707A002 | Ventes Accessoires - Maillots |
| 707A003 | Ventes Accessoires - Gants |
| […] |  |
| 707A010 | Ventes Accessoires - Compteurs |
| 707A011 | Ventes Accessoires - Pompes |
| […] |  |
| 707P001 | Ventes Pièces – Roues |
| […] |  |
| 707P010 | Ventes Pièces – Dérailleurs avant |
| 707P011 | Ventes Pièces – Dérailleurs arrière |
| 707P012 | Ventes Pièces – Chaines |
| […] |  |
| 707P020 | Ventes Pièces – Selles |
| 707P021 | Ventes Pièces – Tiges de selles |
| […] |  |

**ANNEXE 3 – Facture de vente n°4493437**

****

**ANNEXE 4 – Extrait des conditions de ventes de Cycleurope Industrie**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Clients Détaillants** | **Clients Grands comptes** |
| Conditions de paiement | 10 jours après la date de facture | 30 jours fin de mois |
| Délais de livraison | 8 jours si disponible en stock | À fixer lors du contrat |
| Frais de livraison | * Commande inférieure à 3 500 € net HT : 40 € HT * Commande supérieure à 3 500 € net HT : Franco de port | À fixer lors du contrat |
| Remise | 20 % | De 20 à 25 % |

**ANNEXE 5 – État de rapprochement bancaire de mars 2016**

**État de rapprochement extrait du PGI Movex**



**ANNEXE 6 – Facture d’achat n°1308002**

****

**Le 1er août 2016**, envoi du chèque n°152689 correspondant au paiement exigé à la livraison.

**ANNEXE 7 – Plan d’amortissement de la ligne d’emballage**



**ANNEXE 8 – Extrait du tableau des immobilisations 2016 de l’annexe comptable**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tableau des immobilisations au 31 décembre 2016**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Situations et mouvements | A | B | C | D | | Rubriques | Valeurs brutes à l’ouverture de l’exercice | Augmentations | Diminutions | Valeurs brutes à la clôture de l’exercice | | Installations Techniques Matériels et Outillages Industriels | 1 750 800,00 | 279 000,00 | 68 000,00 | 1 961 800,00 | |

**ANNEXE 9 – Tableau de l’emprunt BNP**

Document extrait du PGI

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **FICHE EMPRUNT BNP** | | | | | |
| Périodicité : | Annuelle |  | Nombre d'échéances : | | 10 |
| Capital emprunté : | 120 000 € |  | Taux annuel | | 4,25% |
| Date de l’emprunt : | 01/09/2016 |  |  |  |  |
| Date 1ère échéance : | 01/09/2017 |  |  |  |  |
| Date d'échéance | Capital début de période | Intérêts | Amortissements | Annuités | Capital fin de période |
| 01/09/2017 | 120 000,00 | 5 100,00 | 9 879,61 | 14 979,61 | 110 120,39 |
| 01/09/2018 | 110 120,39 | 4 680,12 | 10 299,49 | 14 979,61 | 99 820,90 |
| […..] | […..] | […..] | […..] | […..] | […..] |
| 01/09/2025 | 14 369,00 | 610,68 | 14 369,00 | 14 979,61 | 0,00 |

**ANNEXE 10 – Extrait du journal de décembre 2016**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Date | Numéro de compte | Intitulés des comptes et libellé d’écriture | Débit | Crédit |
| 31/12/2016 | 6610000 | Intérêts courus 2016 emprunt BNP | 1 700,00 |  |
|  | 1688000 | Emprunts Intérêts courus |  | 1 700,00 |

**ANNEXE 11 – Soldes intermédiaires de gestion (SIG)**



**ANNEXE 12 – Indicateurs de profitabilité du secteur d’activité**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Indicateur de profitabilité** | **Formule de calcul** | **2016** | **2015** |
| Taux de valeur ajoutée | = Valeur ajoutée / CA HT | 29 % | 29% |
| Taux de marge brute d’exploitation | = EBE / CA HT | 4,4 % | 4,3 % |
| Taux de marge bénéficiaire | = Résultat net / CA HT | 2 % | 2 % |