**BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE**

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

ÉPREUVE DE SPÉCIALITÉ

SPÉCIALITÉ : **GESTION ET FINANCE**

PARTIE ÉCRITE

**SESSION 2015**

**ÉPREUVE DU 22 JUIN 2015**

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:**

 Annexe A - Page 11/11 (fournie en deux exemplaires)

 Annexe B - Page 11/11 *(*fournie en deux exemplaires)

**Le *sujet comporte 11 pages numérotées 1/11 à 11/11***

**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 – Les ventes et les comptes clients (35 points) p 4-5**

**DOSSIER 2 – Une nouvelle chaîne de production (30 points) p 5**

**DOSSIER 3 – L’activité « laboratoire d’analyse » (30 points) p 6**

**Deuxième partie (25 points) p 7**

*Le sujet comporte les annexes suivantes :*

**DOSSIER 1 – Les ventes et les comptes clients**

Annexe 1 –Facture N°F0204711 p 8

Annexe 2 – Extrait des conditions générales de ventes p 8

**Annexe A** – (**Extrait de la) Centralisation des comptes clients 411xxx au 31/12/2014
(à rendre avec la copie)** .............. **p 11**

**Annexe B** – **État des créances douteuses** **(à rendre avec la copie)** .............. **p 11**

**DOSSIER 2 – Une nouvelle chaîne de production**

Annexe 3 - Bilan comptable simplifié au 31/12/2014 p 9

Annexe 4 - Bilan fonctionnel au 31/12/2014 p 9

Annexe 5 - Indicateurs d’analyse financière de Sète et Mar p 9

**DOSSIER 3 – L’activité « laboratoire d’analyse »**

Annexe 6 - Plan d'amortissement de la machine à analyser p 10

Annexe 7 - Charges liées au fonctionnement du laboratoire p 10

Les deux exemplaires fournis pour les annexes A à B (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**

Installée à Sète depuis plus de quatre-vingts ans, la société Sète et Mar est spécialisée dans le négoce de poissons. Cette activité, appelée également « mareyage », consiste à acheter du poisson, à des pêcheurs locaux, à d'autres mareyeurs, pour le revendre à des poissonniers et des grandes surfaces.

Les métiers de la mer connaissent depuis quelques années diverses évolutions.

* Les normes sanitaires sont de plus en plus sévères. Il est indispensable de garantir des produits de qualité. Cela nécessite aussi de développer la traçabilité des lots de poissons pour être capable de retrouver le fournisseur de chaque lot et le client à qui ce lot a été vendu.
* Le poisson est devenu une ressource rare, qu'il faut protéger. De nombreuses espèces, comme le thon rouge de Méditerranée, font l'objet de quotas (fixation de quantités maximales pêchées).

Un laboratoire d'analyse a récemment été créé en interne pour contrôler la qualité du poisson acheté. Les analyses sont menées pour les achats de Sète et Mar mais aussi pour des tiers, dont des clients et concurrents, qui n’ont pas leur propre laboratoire. Ce laboratoire et l’activité qu’il génère constitue un nouveau pôle de croissance.

En 2012, Mme Stéphano a pris les rênes de l'entreprise. Elle souhaite pérenniser l'activité tout en tenant compte des nouvelles contraintes. De même, elle est à la recherche de nouveaux relais de croissance et envisage la mise en place d'une unité de production de produits à base de poissons et crustacés (soupes, moules farcies,…). Ce projet passe par un investissement important.

L'entreprise est assujettie au taux de TVA à 5,5 %. Son exercice comptable coïncide avec l'année civile. La société Sète et Mar tient sa comptabilité dans un journal unique.

## DOSSIER 1 – Les ventes et les comptes clients

Les clients sont nombreux et leur suivi demande une attention particulière. On peut distinguer des poissonneries indépendantes, des grandes surfaces, d'autres mareyeurs, français et étrangers.

Vous disposez des annexes 1, 2, A, B pour traiter ce dossier.

### A – Plan de comptes

Actuellement chaque client a son compte. Les codes de ces comptes sont construits selon le principe suivant : le début du code, « 411 », est suivi par un numéro attribué en fonction de l’ordre d’arrivée dans le logiciel comptable. Par exemple, la poissonnerie « La marée montante » s’est vu attribuer le code 411052 car elle a été le 52e client, chronologiquement, depuis qu’est utilisé le progiciel comptable actuellement en service.

1. **Indiquer en quoi il est préférable d’attribuer un compte client à chaque client plutôt que d’avoir un seul compte client pour tous.**

Le comptable souhaiterait opérer un suivi des comptes clients adaptés aux différentes catégories de clients (poissonneries, grandes surfaces,...).

1. **Indiquer en quoi la codification actuelle n’est pas favorable à ce type de travail et proposer une nouvelle codification qui faciliterait ce suivi par catégorie.**

### B - Ventes

Quotidiennement Sète et Mar reçoit des commandes de ses clients. Les marchandises sont d’abord livrées, puis des factures sont émises dans les jours qui suivent.

#### Travail à faire

1. **La référence produit THR apparaît sur deux lignes distinctes dans la facture n° F0204711 (annexe 1). Justifier.**
2. **Contrôler, et justifier par le calcul, le montant « Net à payer » de la facture N° F0204711 (annexe 1). Justifier la date de règlement.**
3. **Présenter l’écriture comptable de cette facture dans le journal de Sète et Mar.**

### C – Contrôle des comptes

Chaque fin de trimestre le lettrage des comptes clients est réalisé afin d’effectuer des contrôles.

#### Travail à faire

1. **Citer les avantages de la pratique du lettrage des comptes clients.**
2. **Compléter le compte client « La marée montante » dans l’extrait de la centralisation des comptes clients (annexe A), en ajoutant les informations liées à la facture F0204711, puis procéder au lettrage de ce compte.**
3. **Commenter la situation de ce compte notamment au regard du respect des conditions de paiement.**
4. **Proposer une modification de la saisie des libellés dans les écritures de règlement qui faciliterait le lettrage des comptes clients**.

### D – Dépréciations des comptes clients

À la fin de l’exercice comptable, lors de l’inventaire, un état des créances douteuses est établi. Entre autres cas, les clients mareyeurs « Les pêcheries du Midi » et « l’Espadon » y figurent (annexe B). Le premier, déjà douteux à la fin de l’exercice précédent, l’est encore mais la dépréciation à comptabiliser est d’un montant supérieur. Le second, « l’Espadon » a récemment été identifié comme douteux mais ceci ne s’est pas encore traduit en comptabilité. Le compte de « l’Espadon » est le n° 411089.

#### Travail à faire

1. **Citer et expliciter le principe comptable qui justifie ces écritures.**
2. **Compléter sur l’annexe B l’état des créances douteuses.**
3. **Présenter les écritures liées au suivi des créances douteuses sur les mareyeurs.**

## DOSSIER 2 – Une nouvelle chaîne de production

Les spécialités culinaires à base de produits de la mer (« tielles » sétoises, moules farcies, soupes de poisson...) font partie de l'identité de la ville de Sète. Mme Stéphano souhaite se lancer dans la fabrication et la vente de ces différents plats typiques. Elle peut compter sur ses fournisseurs actuels pour lui fournir des matières premières de qualité. Elle doit prévoir la mise en place d'une nouvelle chaîne de production, ce qui nécessite l'aménagement des locaux, l'achat de matériel de cuisine, l'embauche de personnel qualifié. Ce projet demande des moyens financiers importants qui sont évalués à 60 000 euros HT, Mme Stéphano souhaite garantir l’indépendance financière de l’entreprise.

Vous disposez des annexes 3, 4, 5 pour traiter ce dossier.

#### Travail à faire

1. **Vérifier et justifier le calcul du montant des ressources stables dans le bilan fonctionnel (annexe 4).**
2. **Justifier, dans le contexte, la réalisation d’un bilan fonctionnel.**
3. **Présenter les calculs du fonds de roulement net global, du besoin en fonds de roulement et de la trésorerie nette.**
4. **Évaluer l’indépendance financière de l’entreprise :**
5. **Expliquer en quoi le seuil fixé par Mme Stéphano garantit l’indépendance financière de l’entreprise ;**
6. **Calculer le ratio d’indépendance financière au 31/12/2014 ;**
7. **Commenter le résultat**
8. **En utilisant toutes les informations précédentes et les annexes fournies, faire un commentaire argumenté sur la situation financière de Sète et Mar.**
9. **Indiquer l’impact du projet sur la situation.**

## DOSSIER 3 – l’activitÉ « Laboratoire D’ANALYSE »

### Le respect des normes de sécurité alimentaire est primordial dans cette activité. Par exemple, il est nécessaire de prélever régulièrement des échantillons de chair de poisson pour tester la présence de divers substances et leurs niveaux. Le laboratoire d’analyse de Sète et Mar réalise ces analyses pour ses propres stocks et pour ceux de divers mareyeurs.

Vous disposez des annexes 6 et 7 pour traiter ce dossier.

### A – L’activité « laboratoire d’analyse »

#### Travail à faire

1. **Indiquer le numéro du compte de produits (3 chiffres) à utiliser pour enregistrer les produits de cette nouvelle activité.**
2. **Justifier le calcul de la dernière annuité d'amortissement pour la machine à analyser à partir des informations contenues dans l'annexe 6.**
3. **Après avoir indiqué ce que signifie en général le qualificatif « variables » dans l’expression « charges variables », indiquer les éléments de charges (présentés dans l’annexe 7) entrant dans le calcul du coût variable d’une analyse. Justifier.**
4. **Calculer le coût variable et la marge sur coût variable pour une analyse, sachant que le prix de vente d’une analyse est actuellement de 200 € HT.**
5. **Déterminer le seuil de rentabilité en valeur et en volume.**

### B – Un nouveau client

### Un gros mareyeur nous contacte et souhaiterait lui aussi nous confier cette mission d’analyse pour ses stocks. Il demande toutefois que le prix ne dépasse pas 150 € HT par analyse. Le comptable précise à Mme Stéphano que le seuil de rentabilité est atteint, que les charges fixes totales sont couvertes et que le coût variable est de 80 €.

1. **Indiquer, en justifiant la réponse, si Mme Stéphano peut accepter la commande supplémentaire au prix demandé**
2. **Indiquer les conséquences sur le résultat et la rentabilité si elle réussit à faire accepter un prix supérieur.**
3. **Indiquer en quoi une externalisation de l’activité laboratoire d’analyse serait avantageuse, sur le plan comptable et financier, en cas de retournement du marché et de diminution des commandes clients en matière d’analyse.**

**DEUXIÈME PARTIE**

La société Sète et Mar a développé en interne une activité annexe d’analyse sanitaire des viandes de poissons. Cette activité, bien que liée à son premier métier qui est le négoce de poissons, constitue une diversification importante. Cette diversification va faire de Sète et Mar une entreprise moins homogène qu’elle ne l’a été.

D’un point de vue comptable, cette diversification passe par une adaptation du système d’information, par exemple par la création de nouveaux comptes qui vont permettre au moins en partie de traduire les différentes activités. Mais en ce qui concerne les documents de synthèse, sensés donner aux tiers une image fidèle de l’entreprise, leur adaptabilité est limitée par les règles et normes de présentation qui privilégient la vision synthétique et la standardisation. Or ces documents sont des outils incontournables de l’analyse du résultat et de la performance financière. Les questions soulevées par cette contradiction se posent à la fois pour les dirigeants qui doivent gérer l’entreprise et pour les tiers qui peuvent être amenés à porter un jugement sur sa santé financière.

**Travail à faire :**

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur des situations de gestion dont celle de la première sous - partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

**La diversification des activités au sein d’une même entreprise empêche-t-elle le système d’information comptable de produire une image fidèle de l’entreprise ?**

**ANNEXE 1 – Facture N°F0204711**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **SETE & MAR** |  |  | FACTURE | N° F0204711 |   |
|   | 10 Quai Maximin Licciardi 34200 SETE |  |  |  |  |  |   |
|   | Tél : 04.67.43.01.01 Fax : 04.67.43.01.02 |  |  |  |  |   |
|   | RC : SETE 2002 B 291 - APE : 513S - SIRET : 44409616800018 |  |   |
|   | FR15444096168 |  |  |  |  |  |   |
|   |  |  |  |  | **LA MAREE MONTANTE** |  |   |
|   |  |  |  |  | 226 RUE DE FONTCOUVERTES |   |
|   |  |  |  |  | 34070 MONTPELLIER |  |   |
|   |  |  |  |  | FR37433377189 |  |  |   |
|   | Date : | 27/12/2014 |  |  |  |  |  |  |  |   |
|   | Réf.Clt | MMONT |  | Règlements par | Chèque |  |  |   |
|   |  |  |  | Au : |  | 31/01/2015 |  |  |   |
|   | Réf. | Désignation |   |   |   | Colis | Quantité | Prix Unit. | Montant H.T. |   |
|   |   | *- Bon de livraison N° 010068 du 24/12/2014* |   |   |   |   |   |
|   | THR | THON ROUGE |  |   | 1 | 32,00 | 21,00 | 672,00 |   |
|   |   | *THUNNUS THYNNUS / Pêché en Méditerranée secteur 37.1.* |   |   |   |   |   |   |
|   |   | *- Bon de livraison N°010095 du 26/12/2014* |   |   |   |   |   |
|   | DAU10 | DAURADE 1/1.5 |  |   | 1 | 5,00 | 22,00 | 110,00 |   |
|   |   | *SPARUS AURATA / Pêché en Méditerranée secteur 37.1.* |   |   |   |   |   |   |
|   | DAU2 | DAURADE 02/03 |  |   | 1 | 4,50 | 11,00 | 49,50 |   |
|   |   | *SPARUS AURATA / Pêché en Méditerranée secteur 37.1.* |   |   |   |   |   |   |
|   | THR | THON ROUGE |  |   | 1 | 48,00 | 21,50 | 1032,00 |   |
|   |   | *THUNNUS THYNNUS / Pêché en Méditerranée secteur 37.1.* |   |   |   |   |   |   |
|   |   | TOTAUX MARCHANDISES |   | 4 | 89,50 |   | 1863,50 |   |
|   | Code | BASE H.T. | TVA | Total TVA |  |  | Remise de | 2% | 37,27 |   |
|   | 1 |   |   |   |  |  | Frais de livraison |  50,00 |   |
|   | 2 | 1876,23 | 5,50% | 103,19 |  |  | Total H.T. Net | 1876,23 |   |
|   | 3 |   |   |   |  |  | TOTAL TVA | 103,19 |   |
|   |   |   |   |   |   | **Net à payer :** | **1979,42** |   |
|   |  |  |  |  |  |   |

**ANNEXE 2 – Extrait des conditions générales de vente**

Article 11 :

Toute facture établie entre le 1er et le 20 du mois (dates incluses) donnera lieu à un règlement à la fin dudit mois.

Toute facture établie après le 20 du mois donnera lieu à un règlement à la fin du mois suivant.

Article 13 :

Taux de pénalités exigibles à compter du lendemain de la date de règlement en l’absence de paiement : 3,75%.

**ANNEXE 3 – Bilan comptable simplifié au 31/12/2014**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ACTIF** | **Brut** | **Amort.Dépréciat.** | **Net** | **Passif** | **Net** |
| **Actif immobilisé** |   |   |   | **Capitaux Propres** |   |
| Immo. incorporelles | 73 155 | 6 129 | 67 026 | Capital | 15 000 |
| Immo. corporelles | 60 839 | 24 695 | 36 144 | Réserves | 261 832 |
| Immo. financières | 0 | 0 | 0 | Report à nouveau | 64 985 |
|  |   |   |   | Résultat de l'exercice | 61 381 |
| **TOTAL I** | **133 994** | **30 824** | **103 170** | **TOTAL I** | **403 198** |
| **Actif circulant** |   |   |   | **Dettes** |   |
| Stocks | 1 633 | 0 | 1 633 | Emprunts et dettes auprès des étab. de crédit |   |
| Créances | 395 591 | 4 248 | 391 343 | 123 787 |
| Disponibilités | 287 530 | 0 | 287 530 | Fourni. et cptes rattachés | 187 741 |
| Charges constatées d'avance | 676 | 0 | 676 | Dettes fiscales et sociales | 69 626 |
| **TOTAL II** | **685 430** | **4 248** | **681 182** | **TOTAL II** | **381 154** |
| **TOTAL ACTIF** | **819 424** | **35 072** | **784 352** | **TOTAL PASSIF** | **784 352** |

**ANNEXE 4 – Bilan fonctionnel au 31/12/2014**

|  |  |
| --- | --- |
| **EMPLOIS** | **RESSOURCES** |
| **Emplois stables** |   | **Ressources stables** | 562 057 |
| Immo. incorporelles | 73 155 |  |   |
| Immo. corporelles | 60 839 |  |   |
| Immo. financières | 0 |  |   |
|  |   |  |   |
| **TOTAL I** | **133 994** | **TOTAL I** | **562 057** |
| **Emplois circulants** |   | **Ressources Circulants** |   |
| **- D'exploitation** |   | **- D'exploitation** |   |
| Stocks | 1 633 | Fourni. et cptes rattachés | 187 741 |
| Créances | 395 591 | Dettes fiscales et sociales | 69 626 |
| Charges constatées d'avance | 676 |  |   |
| **- Trésorerie active** |   | **- Trésorerie passive** |   |
| Disponibilités | 287 530 | Concours bancaires courants | 0 |
| **TOTAL II** | **685 430** | **TOTAL II** | **257 367** |
| **TOTAL ACTIF** | **819 424** | **TOTAL PASSIF** | **819 424** |

**ANNEXE 5 – Indicateurs et ratios d’analyse financière de Sète et Mar au 31/12/2014**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| indicateur | Sete et Mar en 2014 | Objectif fixés |
| Rotation stocks marchandises | 0,26 | jours | 0,3 jours |
| Rotation créances clients | 38 | jours | 35 jours |
| Rotation dettes fournisseurs | 23 | jours | 20 jours |
| Capacité de remboursement | 4,95 | ans | 5 ans |
| Indépendance financière   | à calculer (\*) | inférieur à 45 % |

(\*) (Dettes financières + Concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque) / (Capitaux propres + amortissements, dépréciations et provisions)

**ANNEXE 6 – Plan d'amortissement de la machine à analyser**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Immobilisation** | Machine analyse labo |  |  |
| **Coût d'acquisition** | 4 500 € |  |  |  |
| **Mode d'amortissement**  | À calculer en fonction du nombre d'analyses prévisionnelles. La dotation est néanmoins à considérer comme une charge fixe. |
| **Date de mise en service** | 1er juin 2012 |  | **Années** | **Nombre d'analyses** |
| **Durée d'utilisation** | 3 ans |  | **2012** | 20 |
|  |  |  | **2013** | 40 |
|  |  |  | **2014** | 30 |
|  |  |  |  |  |
| Années | Base amortissable | Annuité | Cumul des annuités | Valeur comptable nette |
| 2012 | 4 500  | 1 000  | 1 000  | 3 500  |
| 2013 | 4 500  | 2 000  | 3 000  | 1 500  |
| 2014 | 4 500  | 1 500  | 4 500  | 0  |

**ANNEXE 7 – Charges liées au fonctionnement du laboratoire**

|  |  |
| --- | --- |
| **Charges** | **Montants** |
| **- Kit d'analyse pour 4 analyses****- Consommables (embouts, pipettes...) pour 4 analyses****- Dotations aux amortissements de la machine à analyser****- Autres charges fixes diverses** | **220 €****100 €****1 500 €****1 500 €** |

**ANNEXE A – (Extrait de la) Centralisation des comptes clients 411xxx au 31/12/2014**

**(à rendre avec la copie)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Date | Libellé | Débit | Crédit | Lettrage | Solde DB | Solde CR |
| … | … | … | … |   | … | … |
| ----- 411052 Poissonnerie La Marée Montante ------ |   |   |   |
|   | Solde |   |   |   | 0,00 | 0,00 |
| 15/10/2014 | Facture F0204438 | 1 338,80 |   |   | 1 338,80 | 0,00 |
| 02/11/2014 | Chèque reçu |   | 1 338,80 |   | 0,00 | 0,00 |
| 10/11/2014 | Facture F0204539 | 2 836,37 |   |   | 2 836,37 | 0,00 |
| 14/11/2014 | Facture F0204574 | 1 657,24 |   |   | 4 493,61 | 0,00 |
| 20/11/2014 | Facture F0204571 | 2 256,76 |   |   | 6 750,37 | 0,00 |
| 02/12/2014 | Chèque reçu |   | 5 093,13 |   | 1 657,24 | 0,00 |
| 27/12/2014 | Facture F0204711 |  |   |   |  |  |
|   |   |   |   |   |   |   |
| ----- 411054 Ambrosino Marée ----------------------------- |   |   |   |
| … | … | … | … |   | … | … |

**ANNEXE B – État des créances douteuses (à rendre avec la copie)**

(Taux TVA 5,5 %)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Noms | Créances TTC | Créances HT | % Perte probable | Dépréciations nécessaires | Dépréciations 31/12/13 | Ajustements |
| Dotations | Reprises |
| Pêcheries du Midi | 6 879,20 | 6 520,57 | 50% | 3 260,29 | 1 500,29 | ... | ...  |
| L’Espadon | 4 009,00 | ... | 25% | ... | 0 | ...  | ...  |
|  |  |  |  | TOTAUX |  ... |  ... |