**BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE**

SCIENCES ET TECHNOLOGIES DU MANAGEMENT

ET DE LA GESTION (STMG)

**GESTION ET FINANCE**

ÉPREUVE DE SPÉCIALITÉ

PARTIE ÉCRITE

**SESSION 2019**

Durée : 4 h Coefficient : 6

**Documents autorisés :**

Liste des comptes du plan comptable général, à l’exclusion de toute autre information.

**Matériel autorisé :**

L'usage de tout modèle de calculatrice, avec ou sans mode examen, est autorisé.

**ANNEXE (s) à rendre avec la copie:**

ANNEXE A – page 10/10 (fournie en deux exemplaires)

ANNEXE B – page 10/10 *(*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 – La gestion des clients...……………………………......…....... (44 points) p 4

Dossier 2 – L’évolution de l’environnement technologique………......…. (29 points) p 5

Dossier 3 – L’affectation du résultat………………………….......……...… (17 points) p 6

**DEUXIÈME PARTIE (30 points)** ………… p 6

*Le sujet comporte les annexes suivantes :*

**DOSSIER 1 – La gestion des clients**

ANNEXE 1 -Documents commerciaux p 7

ANNEXE 2 - Extrait du courrier du cabinet comptable ORD p 8

ANNEXE 3 - Extrait de la balance au 31 décembre 2018 avant inventaire p 8

ANNEXE 4 - Extrait du journal de l’entreprise Euribati p 8

**ANNEXE A –** **Compte 411CAP - Capel (à rendre avec la copie)** **p 10**

**ANNEXE B – Tableau des créances douteuses 2018 (à rendre avec la copie) p 10**

**DOSSIER 2 – L’évolution de l’environnement technologique**

ANNEXE 5 - Facture reçue du fournisseur Loglux p 9

ANNEXE 6 - Tableau d’amortissement de l’emprunt p 9

**DOSSIER 3 – L’affectation du résultat**

ANNEXE 7 - Extrait du compte-rendu de l’AGO p 9

ANNEXE 8 - Extrait du bilan au 31 décembre 2018 avant répartition p 9

**ANNEXE C – Tableau d’affectation du résultat (à rendre avec la copie)** **p 10**

Les deux exemplaires fournis pour les ANNEXES A à C (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 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**



L’entreprise Euribati est une PME française du bâtiment et travaux publics (BTP) implantée dans le département de la Seine et Marne. Elle est constituée sous la forme d’une SAS au capital de 300 000 € divisé en 1 000 actions détenues par 9 actionnaires. Son activité principale concerne la démolition, le terrassement et les travaux de voirie (routes, allées, parkings,...). L’entreprise intervient principalement sur la région Ile-de-France.

Pour assurer son fonctionnement, cette entreprise possède ses propres locaux ainsi que plusieurs engins de chantier, tous récents et à la pointe de la technologie.

Pour assurer la flexibilité de sa main-d’œuvre et s’adapter plus facilement aux spécificités de ses commandes, l’entreprise n’emploie actuellement que 9 salariés permanents : 2 responsables de chantier, 4 conducteurs d’engin et 3 personnes aux fonctions administratives (direction, comptabilité et secrétariat). Par contre, selon la nature des chantiers, elle travaille régulièrement avec plusieurs entreprises sous-traitantes avec qui elle a noué des liens de partenariat renforcés. Les responsables de chantier ont un rôle essentiel dans la relation avec les clients : ils visitent les clients, leur apportent conseils, établissent les devis et assurent le suivi des travaux.

Euribati met en avant le respect de l’environnement et des normes liées au développement durable et la qualité du travail de son personnel. Grâce à ces efforts, l’entreprise a renforcé sa notoriété auprès des clients, ce qui lui a permis de poursuivre son développement et de faire face à la forte concurrence existant sur ce marché. Le chiffre d’affaires augmente régulièrement.

Dans un contexte de crise, l’entreprise Euribati a quelques difficultés à recouvrer les règlements de ses clients et les délais de paiement ne cessent de s’allonger. Ce problème est à l’origine des difficultés de trésorerie de l’entreprise.

La comptabilité a été confiée partiellement au cabinet d’expertise comptable ORD. L’activité est soumise au taux de TVA normal de 20 %. Les pièces comptables sont enregistrées dans un journal unique. L’exercice comptable correspond à l’année civile.

**DOSSIER 1 : LA GESTION DES CLIENTS**

Vous disposez des **ANNEXES 1, 2, 3 et 4** pour traiter ce dossier, ainsi que des **ANNEXES A et B** (à rendre avec la copie).

**A - Le suivi des clients : opérations courantes**

D. Capel, client de la SAS Euribati, a contacté l’entreprise pour la réalisation d’un parking. La société Euribati a établi un devis, comportant une réduction commerciale accordée aux clients réguliers, que D. Capel a accepté. Les travaux terminés, la comptabilité a adressé à ce client une facture le 21 juin suivie le 26 juin d’une facture d’avoir.

Le compte 704 - Travaux est utilisé pour l’enregistrement de ces opérations. D. Capel dispose habituellement d’un délai de paiement de 8 jours.

**Travail à faire**

1. **Indiquer la raison pour laquelle Euribati a adressé une facture d’avoir à D. Capel.**
2. **Enregistrer la facture de doit et la facture d’avoir au journal.**
3. **Vous disposez du compte client Capel en ANNEXE A (à rendre avec la copie) :**
   1. **après avoir mis à jour le compte du client Capel,  procéder à son lettrage ;**
   2. **calculer le solde et indiquer sa nature ;**
   3. **préciser et analyser la situation du client Capel à la date du 30 juin 2018 et proposer des actions possibles.**

**B - L’analyse du risque clients : opérations d’inventaire**

Au 31 décembre 2018, plusieurs créances sont toujours en attente de règlement. Le cabinet comptable ORD a adressé un courrier récapitulatif de la situation fin 2018 de ces créances litigieuses. Les écritures ont été enregistrées au journal.

**Travail à faire**

1. **Compléter le tableau des créances douteuses pour les clients Jardinerie Lupin et Garage du Centre (ANNEXE B à rendre avec la copie).**
2. **Justifier les différentes écritures de l’ANNEXE 4.**
3. **Montrer que le principe de prudence s’applique dans le cas de la dotation pour dépréciation de la créance du Garage du Centre.**
4. **Indiquer l’incidence de ces écritures sur le résultat de l’entreprise Euribati.**

**DOSSIER 2- L’ÉVOLUTION DE L’ENVIRONNEMENT TECHNOLOGIQUE**

Aujourd’hui l’entreprise dispose d’un logiciel texteur pour les courriers, un tableur pour la réalisation des factures et différents tableaux de bord ainsi qu’un logiciel de gestion comptable pour la tenue de la comptabilité. Les devis sont élaborés par le chef de chantier à la suite du rendez-vous au domicile du client, puis transmis au secrétariat qui l’envoie au client pour acceptation. Après la réalisation des travaux, la comptable réalise la facture et la saisit au journal de l’entreprise. La réalisation des bulletins de paie et des documents de synthèse annuels est confiée au cabinet d’expertise comptable ORD.

L’organisation actuelle fait apparaître certains dysfonctionnements, retards de paiement, factures non-conformes aux devis, acceptation de devis de clients litigieux. Pour améliorer cette situation, le cabinet comptable a conseillé à Euribati de se doter d’un progiciel de gestion intégré.

Après étude de différentes solutions, Euribati a donc décidé d’acquérir un progiciel regroupant trois modules : comptabilité générale, gestion commerciale et gestion des immobilisations. L’utilisation du progiciel intégré nécessite la réorganisation du service, la formation du personnel et l’acquisition de nouveaux équipements informatiques (serveur et ordinateurs). Lors de l’installation, chaque salarié d’Euribati a reçu un identifiant, des droits d’accès associés et un mot de passe.

L’acquisition du PGI a déjà été enregistrée en comptabilité. La facture des nouveaux équipements du 23 juillet 2018 n’est pas enregistrée, l’entreprise a obtenu un délai de paiement de 30 jours.

Pour financer ces investissements, Euribati a recours à un emprunt auprès de sa banque. Les fonds sont libérés le 23 juillet 2018.

Vous disposez des **ANNEXES 5 et 6** pour traiter ce dossier.

**Travail à faire**

1. **Expliquer pourquoi l’utilisation du progiciel de gestion et la réorganisation du travail qui en résulte, peut permettre à Euribati d’être plus performante dans la gestion des documents commerciaux et du risque client (deux arguments au moins).**
2. **Justifier l’intérêt d’attribuer un identifiant, un mot de passe et des droits d’accès à chaque salarié.**
3. **Enregistrer au journal la facture de l’ANNEXE 5.**
4. **Retrouver les modes de financement retenus par l’entreprise pour régler la totalité de la facture F318. Préciser les montants.**
5. **Justifier les montants de l’amortissement, des intérêts et de la valeur due en fin de période pour l’échéance 2019 (ANNEXE 6).**
6. **Présenter l’écriture au 23 juillet 2018 concernant cet emprunt.**
7. **Quel sera le coût de cet emprunt pour l’entreprise ?**
8. **Calculer le montant des intérêts courus sur l’emprunt bancaire que l’entreprise Euribati devra enregistrer le 31 décembre 2018.**

**DOSSIER 3** **– L’AFFECTATION DU RÉSULTAT**

Depuis deux ans, en raison des difficultés de trésorerie, les actionnaires n’avaient pas obtenu de dividendes. Cette année, l’entreprise pense pouvoir les satisfaire. L’assemblée générale ordinaire a décidé de ne pas doter la réserve facultative.

Vous disposez des **ANNEXES 7 et 8** pour traiter ce dossier, ainsi que de **l’ANNEXE C** à rendre avec la copie.

**Travail à faire :**

1. **Justifier les montants du tableau d’affectation du résultat de l’année 2018 (ANNEXE C à rendre avec copie).**
2. **Indiquer combien percevra un actionnaire qui détient 150 actions. Justifier vos calculs.**
3. **Présenter l’extrait de bilan tel qu’il devrait être établi au 31 décembre 2018 après affectation du résultat en justifiant vos calculs.**

**DEUXIÈME PARTIE**

La politique menée les années précédentes par l’entreprise Euribati en matière de distribution des bénéfices visait à conserver dans l’entreprise une importante partie des bénéfices.

Cette stratégie avait pour objectif de conforter la situation financière de l’entreprise en consolidant ses capitaux propres et en ménageant sa trésorerie. Elle permettait également de rassurer les créanciers de l’entreprise et d’améliorer son indépendance financière.

Cependant, dans la durée, elle risque de mécontenter les actionnaires qui peuvent déplorer une rémunération trop faible de leurs apports. Cette stratégie peut nuire à la fidélité des actionnaires ou à l’obtention de nouveaux capitaux

**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 :**

**La distribution systématique de dividendes aux associés facilite-t-elle le financement à long terme des projets d’investissement ?**

**ANNEXE 1 – Documents commerciaux**

|  |  |
| --- | --- |
| **SAS EURIBATI**  125 Bd des Genêts **DEVIS** : D. CAPEL 77600 Bussy Saint Georges 53 Route de Provins  77700 Serris  Le 5 mai 2018 D**evis n°2018.05.D0210** | |
| Désignation | Montant |
| **Parking 12 places**  150 m2 de dalles pour parking engazonné à 12,50 € le m2 + main d’œuvre  160 bordures béton 1m, réf. BORBETX1 à 5,25 € pièce + main d’œuvre | 1 875,00 |
| 840,00 |
| Total HT  Remise 4 %  **Devis valable jusqu'au 5 août 2018** Net commercial HT | 2 715,00  108,60  2 606,40 |
| TVA à 20 % | 521,28 |
| Montant net à payer en euros | 3 127,68 |
| **"Bon pour accord"**  **Signature client** | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **SAS EURIBATI**  125 Bd des Genêts **DOIT**: D. CAPEL 77600 Bussy Saint Georges 53 Route de Provins  77700 Serris  Le 21 juin 2018 **Facture n°2018.06.F0361 N° client : 411CAP** | | | | |
| Référence | Désignation | Quantité | Prix Unitaire | Montant |
| GEOFLORX4 | Dalle pour parking engazonné(en m2) + main d’œuvre | 250 | 12,50 | 3 125,00 |
| BORBETX1 | Bordure béton 1m (pièce) + main d’œuvre | 160 | 5,25 | 840,00 |
|  | Total HT  Remise 4 %  *Règlement avant le 30 juin* Net commercial HT | | | 3 965,00  158,60  3 806,40 |
|  | TVA à 20 % | | | 761,28 |
|  | Montant net à payer en euros | | | 4 567,68 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **SAS EURIBATI**  125 Bd des Genêts **AVOIR** : D. CAPEL  77600 Bussy Saint Georges 53 Route de Provins  77700 Serris  Le 26 juin 2018 **AVOIR n° 2018.06.A0019 N° client : 411CAP** | | | | |
| Référence | Désignation | Quantité | Prix Unitaire | Montant |
| GEOFLORX4 | Dalles pour parking engazonné, (en m2) + main d’œuvre | 100 | **12,50** | **1 250,00** |
|  | Total HT  Remise 4 %  Net commercial HT | | | 1 250,00  50,00  1 200,00 |
|  | TVA à 20 % | | | 240,00 |
|  | Montant net à déduire en euros | | | 1 440,00 |

**ANNEXE 2 – Extrait du courrier du cabinet comptable ORD**

Cabinet d’expertise comptable ORD

15 rue Magenta EURIBATI SAS

75004 PARIS 125 boulevard des Genêts

77600 Bussy Saint Georges

Le 12 décembre 2018

Monsieur,

[….] Pour vous permettre de réaliser vos opérations d’inventaire, nous vous communiquons ci-dessous la situation des créances dont vous nous avez confié le recouvrement :

* SARL Duchamp – créance de 1 556,00 € : la perte probable sera de 70 % ;
* Jardinerie Lupin – solde dû de 2 555,34 € : perte estimée à 25% ;
* Garage du centre – créance de 1 800,00 € : malgré ses difficultés financières, ce client devrait pouvoir régler 80 % de la somme due.

Concernant la créance du client Filipi, nous avons été informés de la clôture de la liquidation judiciaire de l’entreprise, les sommes restant dues sont donc définitivement perdues [….]

**ANNEXE 3 : Extrait de la balance au 31 décembre 2018 avant inventaire**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° Comptes** | **Libellé comptes** | **Soldes** | |
| **Débiteurs** | **Créditeurs** |
| […] | […] | […] | […] |
| 411GAR | Client GARAGE DU CENTRE | 1 800,00 |  |
| 416 | Clients douteux | 5 143,34 |  |
| […] | […] | […] | […] |

**ANNEXE 4 - Extrait du journal de l’entreprise Euribati**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | | 31/12/18 | |  |  |
| 416 |  | Clients douteux | | | | 1 800,00 |  |
|  | 411GAR |  | Client Garage du centre. | | |  | 1 800,00 |
|  |  | *Garage du centre*  31/12/18 | | | |  |  |
| 654 |  | Perte sur créances irrécouvrables | | | | 860,00 |  |
| 44551 |  | Etat, TVA à décaisser | | | | 172,00 |  |
|  | 416 |  | Clients douteux | | |  | 1 032,00 |
|  |  | *Filipi pour solde*  31/12/18 | | |  |  |  |
| 491 |  | Dépréciation comptes clients | | | | 664,64 |  |
|  | 7817 |  | Reprise dépréciations actif circulant | | |  | 664,64 |
|  |  | *Selon Tableau*  31/12/18 | | |  |  |  |
| 6817 |  | Dotations aux dépréciations des. actifs circulants | | | | 787,67 |  |
|  | 491 | Dépréciation comptes clients  *Selon Tableau* | | | |  | 787,67 |

**ANNEXE 5 : Facture reçue du fournisseur Loglux**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| LOGLUX |  |  |  |  |
| 32 rue Victor Hugo DOIT  77000 MELUN | | EURIBATI |  |  |
| 125 Bd des Genêts | |  |
|  |  | 77600 BUSSY ST GEORGES | | |
| Facture n°F318 du 23 juillet 2018 | |  |  |  |
| Référence | Désignation | Quantité | P.U. HT | Montant |
| PS012 | Poste serveur | 1 | 2 800,00 | 2 800,00 |
| PT32 | Postes de travail | 5 | 925,00 | 4 625,00 |
| DIV11 | Installation réseau |  |  | 1 360,00 |
| Brut | | | | 8 785,00 |
| Remise 5% | | | | 439,25 |
| Net commercial | | | | 8 345,75 |
| TVA 20% | | | | 1 669,15 |
|  |  |  | Net à payer | 10 014,90 |

**ANNEXE 6 : Tableau d’amortissement de l’emprunt**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Montant emprunté : | | 8 000 € | Taux d'intérêt : | | 1,75% |
| Date de dépôt des fonds : | | 23/07/2018 | Durée de l'emprunt : | | 4 ans |
| Échéances | Valeur due en début de période | Amortissement | Intérêts | Annuités | Valeur due en fin de période |
| 2019 | 8 000 | 1 948 | 140 | 2 088 | 6 052 |
| 2020 | 6 052 | 1 982 | 106 | 2 088 | 4 069 |
| 2021 | 4 069 | 2 017 | 71 | 2 088 | 2 052 |
| 2022 | 2 052 | 2 052 | 36 | 2 088 | 0 |

**ANNEXE 7 : Extrait du compte-rendu de l’AGO du 31 mars 2019**

[…] L’affectation des bénéfices de l’exercice 2018 s’effectuera de la manière suivante :

- une dotation à la réserve légale dans les limites prévues par la loi : 5 % du résultat de l’exercice (diminué d’un éventuel report à nouveau débiteur) dans la limite de 10 % du capital social,

- une dotation à la réserve statutaire pour 8 000 euros, (prévue par les statuts de la société),

- une attribution de dividendes aux actionnaires : le dividende unitaire sera arrondi à l’euro inférieur, le reste sera reporté à nouveau**.** […]

**ANNEXE 8 : Extrait du bilan au 31 décembre 2018 avant répartition**

|  |  |
| --- | --- |
| **PASSIF** | **Montant** |
| CAPITAUX PROPRES : |  |
| Capital social (1 000 actions de 300 €) | 300 000,00 |
| Réserve légale | 11 300,00 |
| Réserves statutaires | 20 000,00 |
| Autres réserves | 27 980,00 |
| Report à nouveau | 418,00 |
| Résultat de l’exercice | 33 852,00 |

**ANNEXE A – Compte 411CAP – Capel (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date écriture** | **Libellé de l'écriture** | **Montant débit (€)** | **Montant crédit (€)** | **Lettrage** |
| 01/06/18 | report | 1 200,00 |  |  |
| 04/06/18 | Facture n°2016.06.F0136 | 852,00 |  |  |
| 06/06/18 | Virement bancaire Capel |  | 1 200,00 |  |
| 08/06/18 | Facture n°2016.06.F0325 | 11 400,00 |  |  |
| 08/06/18 | Chèque Capel |  | 3 420,00 |  |
| 18/06/18 | Virement Capel |  | 7 980,00 |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 30/06/18 | Solde..................................... | ........................... | |  |

**ANNEXE B : Tableau des créances douteuses 2018 (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nom** | **Créance au 31/12/18** | | **Dépréciation nécessaire** | | **Dépréciation antérieure** | **Ajustement** | | **Créance irrécouvrable** | |
| **TTC** | **HT** | **%** | **Montant** | **Dotation** | **Reprise** | **HT** | **TVA** |
| SARL Duchamp | 1 556,00 | 1 296,67 | 70% | 907,67 | 420,00 | 487,67 |  |  |  |
| Entreprise A. Filipi | 1 032,00 | 860,00 |  |  | 352,00 |  | 352,00 | 860,00 | 172,00 |
| Jardinerie Lupin |  |  |  |  | 845,00 |  |  |  |  |
| Garage du Centre |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** | | | | | |  |  |  |  |

**ANNEXE C : Tableau d’affectation du résultat (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Eléments | Montants | Justifications |
| Bénéfice net | 33 852,00 |  |
| Dotation à la réserve légale | 1 692,60 |  |
| Dotation à la réserve statutaire | 8 000,00 |  |
| Report à nouveau créditeur | 418,00 |  |
| **Bénéfice distribuable** | 24 577,40 |  |
| Dotation à la réserve facultative | 0,00 |  |
| Dividendes | 24 000,00 |  |
| Report à nouveau | 577,40 |  |