**BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE**

SCIENCES ET TECHNOLOGIES DU MANAGEMENT

ET DE LA GESTION (STMG)

**GESTION ET FINANCE**

ÉPREUVE DE SPÉCIALITÉ

PARTIE ÉCRITE

**SESSION 2018**

Durée : 4 h Coefficient : 6

**Documents autorisés**

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

**Matériel autorisé :**.

Les calculatrices sont autorisées.

**ANNEXE à rendre avec la copie:**

ANNEXE A – 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 – L’activité courante et ses outils (25 points) p 4

DOSSIER 2 – La synthèse et l’analyse (50 points) p 5

DOSSIER 3 – La prévision et l’étude de projet (15 points) p 6

**DEUXIÈME PARTIE (30 points) p 6**

*Le sujet comporte les annexes suivantes :*

**DOSSIER 1 - L’activité comptable courante et ses outils**

ANNEXE 1 - Facture adressée au client à l’association Seniorgolf p 7

ANNEXE 2 - Extrait de la balance avant inventaire au 31 décembre 2017 p 7

ANNEXE 3 - Extrait de la plaquette publicitaire du PGI p 7

**DOSSIER 2 - La synthèse et l’analyse**

ANNEXE 4 - Extrait du tableau des dépréciations d’actif de l’annexe comptable 2016

... p 8

ANNEXE 5 - Comptes de résultat 2016 et 2017 p 8

ANNEXE 6 - Ratios de profitabilité et CAF p 9

**ANNEXE A - Soldes intermédiaires de gestion (à rendre avec la copie) p 10**

**DOSSIER 3 - La prévision et l’étude de projet**

ANNEXE 7 - Prévisions pour la nouvelle activité en 2018 p 9

**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**

AUVERGOLF est une société à responsabilité limitée au capital de 75 000 €, actuellement dirigée par monsieur Bravard, un des fondateurs. Elle est notamment propriétaire d’un terrain de golf situé près de la station thermale de Saint-Nectaire en région Auvergne-Rhône-Alpes. Son activité est la location de terrains. Elle compte huit salariés.

Ses clients sont principalement des clubs sportifs, des comités d’entreprises et des particuliers. Pour le terrain de golf, les réservations s’établissent par abonnements sur des créneaux horaires fixes.

Actuellement, le système d’information de la société est organisé autour de trois progiciels de gestion distincts et indépendants (une gestion commerciale, un progiciel comptable et un autre de gestion des immobilisations). Quant à la paye, c’est monsieur Bravard, le dirigeant, qui la traite seul par souci de confidentialité. Il assure avec un tableur toutes les étapes de calcul de la paye jusqu'à l’édition des bulletins de salaire et opère ensuite les saisies comptables correspondantes.

Depuis sa création en 2011, la société AUVERGOLF a connu une croissance faible et un dernier exercice avec une baisse du chiffre d’affaires. Dans la région, la concurrence est forte entre les cinq golfs existants. Monsieur Bravard souhaite donc diversifier ses activités en élargissant son offre. Il envisage de proposer à la location une salle de réception et des garages, à proximité du terrain de golf. Les clients pourraient y organiser des soirées, des repas et des spectacles. Avant de se lancer dans ces nouvelles activités, monsieur Bravard souhaiterait étudier la faisabilité du projet.

L’entreprise utilise un journal unique pour enregistrer l’ensemble des opérations liées à son activité et son exercice comptable coïncide avec l'année civile. Toutes les opérations sont soumises à la TVA au taux normal de 20 %.

## DOSSIER 1 – L’ACTIVITÉ COMPTABLE COURANTE ET SES OUTILS

**A - Opérations courantes**

Le 5 septembre 2017, le comptable établit une facture adressée à l’association Seniorgolf, un client fidèle et important, pour l’achat de ses abonnements annuels au golf.

Vous disposez des **ANNEXES 1 et 2** pour traiter ce dossier.

#### Travail à faire

1. **Préciser la nature et les raisons probables de la réduction figurant sur la facture (ANNEXE 1).**
2. **Enregistrer au journal de l’entreprise la facture F15621 et son règlement le 5 octobre 2017.**
3. **Calculer la TVA à décaisser du mois de décembre 2017 pour cette opération.**
4. **Indiquer si l’enregistrement de la déclaration de la TVA modifie le résultat de l’exercice. Argumenter votre réponse.**

**B - Projet d’implantation d’un PGI**

Les différentes applications de gestion remplissent bien leurs fonctions respectives et possèdent quelques fonctionnalités permettant des transferts de données de l’une à l’autre. Par exemple les données nécessaires à l’analyse commerciale et comptable peuvent être exportées vers le logiciel tableur afin de calculer divers coûts et indicateurs de performance économique, financière, commerciale et sociale. Mais fondamentalement le recours à ces différents progiciels de gestion indépendants pose problème.

Monsieur Bravard envisage l’acquisition d’un progiciel de gestion intégré afin de régler ces problèmes. Pourtant il souhaite conserver ses prérogatives sur la paye. Il s’interroge sur la pertinence de cet investissement.

Le comptable, quant à lui, a informé la direction des nombreux dysfonctionnements existants, notamment de la perte de temps en saisie et en consultation mais aussi d’erreurs et d’incohérences dans les données.

Vous disposez de l’**ANNEXE 3** pour traiter ce dossier.

**Travail à faire**

1. **Citer quatre arguments pour convaincre et rassurer monsieur Bravard quant à la pertinence de la solution « PGI » pour AUVERGOLF.**
2. **Indiquer une opération de saisie comptable qui ne sera plus réalisée par le comptable de l’entreprise AUVERGOLF grâce au PGI.**
3. **Justifier la nécessité pour le comptable de l’entreprise AUVERGOLF de disposer, dans son module comptable, des quatre droits d’accès, en proposant des exemples concrets d’utilisation.**

## DOSSIER 2 – LA SYNTHÈSE ET L’ANALYSE

**A - Travaux d’inventaire et documents de synthèse**

Le 31 décembre 2017, AUVERGOLF procède à la clôture de son exercice comptable. L’entreprise a acquis il y a 3 ans un terrain d’une valeur de 13 000 € sur lequel elle envisageait d’installer des garages destinés à la location. En 2016, ce terrain a déjà fait l’objet d’une dotation aux dépréciations de 300 €.

Monsieur Bravard vient d’apprendre qu’un affaissement de terrain va rendre définitivement problématique l’accès au terrain par la route. De fait, l’entreprise renonce à la construction des garages. Dans le cadre des travaux d’inventaire qui doivent être réalisés en fin d’exercice comptable, monsieur Bravard a fait estimer son terrain par un notaire. Ce dernier l’a évalué à 9 000 €.

Vous disposez de l’**ANNEXE 4** pour traiter ce dossier.

**Travail à faire**

1. **Expliquer pourquoi le comptable doit enregistrer une dépréciation pour ce terrain.**
2. **Calculer le montant de la dotation pour la dépréciation du terrain au titre de l’exercice 2017.**
3. **Procéder à l’enregistrement de cette dotation au journal de l’entreprise au 31 décembre 2017.**
4. **Indiquer l’impact de cette écriture sur les documents de synthèse et la trésorerie.**
5. **En prenant modèle sur l’ANNEXE 4, présenter la ligne terrain dans le tableau de dépréciation de l’actif à l’inventaire 2017.**
6. **Préciser le rôle de cet extrait de l’annexe dans la compréhension du bilan de l’entreprise AUVERGOLF.**

**B - Mesure de la profitabilité**

Alors que le chiffre d’affaires annuel du secteur est en hausse de 1,5 %, monsieur Bravard est préoccupé par la baisse de son résultat. Il souhaite réaliser une analyse de la profitabilité pour l’année 2017 afin d’identifier les causes probables de cette évolution.

Vous disposez des **ANNEXES 5, 6 et de l’ANNEXE A** **(à rendre avec la copie)** pour traiter ce dossier.

#### Travail à faire

1. **Compléter l’ANNEXE A – Soldes intermédiaires de gestion (à rendre avec la copie).**
2. **Calculer le montant de la CAF 2017.**
3. **Qu’apporte le calcul de la CAF à la prise de décision chez AUVERGOLF ?**
4. **Calculer les ratios de profitabilité 2017.**
5. **Commenter la situation de l’entreprise.**

## DOSSIER 3 – LA PRÉVISION ET L’ÉTUDE DE PROJET

AUVERGOLF a constaté, en particulier le week-end, que les clubs et comités d’entreprise, souhaitent pouvoir organiser des réceptions après les parcours du golf.

Monsieur Bravard décide de se lancer dans une nouvelle activité : la location d’une salle de réception. Il prévoit donc d’investir en 2018 dans la construction d’une salle de réception. Cette salle sera louée pour le week-end à la demande. Une société extérieure, lorsque la salle sera louée, assurera l’accueil, le service et l’entretien.

Le montant de l’investissement total de 165 000 € sera autofinancé en totalité. Il est prévu d’amortir le bâtiment sur 20 ans et les équipements sur 5 ans.

Monsieur Bravard a réalisé quelques prévisions comptables afin d’évaluer la profitabilité de cet investissement. Il a obtenu des informations sur le secteur d’activité : les entreprises louent leurs salles de réception en moyenne 35 week-ends dans l’année (par convention une année compte 52 week-ends).

Vous disposez de l’**ANNEXE 7**.

**Travail à faire**

1. **Dans le contexte de ce projet, donner des exemples de charges et expliquer pourquoi certaines charges sont fixes et d’autres variables.**
2. **Donner la signification de la valeur 35 770 € figurant sur le graphique de l’ANNEXE 7 et vérifier cette valeur par le calcul.**
3. **Calculer le nombre de week-ends pour atteindre la valeur de 35 770 €.**
4. **Conclure, à ce stade, sur l’intérêt du projet.**

**DEUXIÈME PARTIE**

L’activité de l’entreprise AUVERGOLF stagne et ses concurrents sont de plus en plus nombreux. Monsieur Bravard doit envisager une diversification de ses activités. Il effectue d’abord une étude de la profitabilité de son entreprise. Monsieur Bravard fait ensuite le choix de se lancer dans la location de salles après avoir étudié ce secteur d’activité. Cette nouvelle activité va nécessiter un investissement important puisqu’il s’agit d’une construction qui sera dans ce cas autofinancée. La prise de décision s’appuie sur divers travaux de production et d’analyse d’indicateurs comptables et financiers.

#### 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 :**

**Les ratios de profitabilité sont-ils des indicateurs suffisants pour prendre la décision d’investir ?**

**ANNEXE 1 - Facture adressée au client « Association Seniorgolf »**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | |  | | |  | |  | |  |
| SARL AUVERGOLF | |  |  |  | |  | | |  | |  | |  |
| Chemin du golf  63250 Saint Nectaire | |  |  |  | |  | | |  | |  | |  |
|  |  |  |  | **Doit** | |  | | |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  | Association Seniorgolf  4 rue Mallet | | | | | | |  |  |
|  |  |  |  |  | 63007 Clermont Ferrand | | | | | | | | |
|  | |  |  |  | | | |  |  | |  | |  |
| Facture N° F15621 Date 05/09/2017 | | | | | | | | | | | | | |
| Désignation | | | Quantité | | | | Prix unitaire | | | | Montant | | |
| Abonnements annuels golf  Mardi et vendredi 13h30 - 18h30 | | | 200 | | | | 350 | | | | 70 000,00 | | |
|  | | | | | | | Brut HT | | | | 70 000,00 | | |
| Remise 5 % | | | | 3 500,00 | | |
| Net commercial | | | | 66 500,00 | | |
| TVA 20 % | | |  | 13 300,00 | | |
| Règlement au 5 octobre 2017 | | |  |  | | | Net à payer TTC | | | | 79 800,00 | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ANNEXE 2 – Extrait de la balance avant inventaire au 31 décembre 2017** | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° Compte** | **Intitulé** | | | **Débit** | **Crédit** | **solde débiteur** | **solde créditeur** |
| 411001 | Association Seniorgolf | | | 22 500,00 |  | 22 500,00 |  |
| 44566 | TVA déductible sur autres biens et services | | | 6 850,00 |  | 6 850,00 |  |
| 44571 | TVA collectée | | |  | 7 678,00 |  | 7 678,00 |

**ANNEXE 3 – Extrait de la plaquette publicitaire du PGI**

Opérations courantes

**Droits d’accès différents selon les utilisateurs**:

* Lecture (ou consultation)
* Modification
* Création
* Suppression

Opérations d’inventaire

Lettrage

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ANNEXE 4 – Extrait du tableau des dépréciations d’actif de l’annexe comptable 2016** | | | | |
| **EXERCICE 2016** | Dépréciations au début de l'exercice | Dotations de l'exercice | Reprises de l'exercice | Dépréciations à la fin de l'exercice |
| Terrains | 0 | 300 | 0 | 300 |

**ANNEXE 5 – Comptes de résultat 2016 et 2017 AUVERGOLF**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CHARGES** | **2016** | **2017** | **PRODUITS** | **2016** | **2017** |
| **Charges d'exploitation** |  |  | **Produits d'exploitation** |  |  |
| Achats de marchandises |  |  | Ventes de marchandises |  |  |
| Variation de stocks de marchandises |  |  | Production vendue | 469 503,00 | 450 202,50 |
| Achats matières 1ères et autres approv. |  |  | Production stockée |  |  |
| Variation de stocks |  |  | Production immobilisée |  |  |
| Autres achats et charges externes | 96 765,00 | 117 842,50 |  |  |  |
| Impôts, taxes | 20 030,00 | 16 060,00 | Subvention d'exploitation |  |  |
| Salaires et traitements | 16 250,00 | 16 250,00 |  |  |  |
| Charges sociales | 29 464,50 | 29 034,50 |  |  |  |
| Dotations aux amortissements et dépréciations | 206 825,00 | 196 272,50 |  |  |  |
| Dot aux dépréciations sur actif circulant |  |  | Reprises sur dépréciations |  | 6 660,00 |
| Autres charges | 5,00 |  | Autres produits |  | 57,50 |
| **Charges financières** |  |  | **Produits financiers** |  |  |
| Intérêts et charges assimilées | 56 932,50 | 63 345,00 | Autres intérêts et produits assimilés | 372,50 | 402,50 |
| Dot aux amort et aux dépréciations |  |  | Reprises sur dépréciations |  |  |
| **Charges exceptionnelles** |  |  | **Produits exceptionnels** |  |  |
| Sur opération de gestion | 1 250,00 | 282,50 | Sur opération de gestion |  | 5 332,50 |
| Sur opération de capital (VCEAC) |  |  | Sur opération de capital (PCEA) | 12 225,00 | 3 750,00 |
| Dot aux amort et aux dépréciations |  |  | Reprises sur dépréciations |  |  |
| **Impôts / bénéfices** | 16 373,00 | 8 195,00 |  |  |  |
| **Total des charges** | 443 895,00 | 447 282,00 | **Total des produits** | 482 100,50 | 466 405,00 |
| **Solde créditeur : bénéfice** | 38 205,50 | 19 123,00 | **Solde débiteur : perte** |  |  |
| **TOTAL GÉNÉRAL** | 482 100,50 | 466 405,00 | **TOTAL GÉNÉRAL** | 482 100,50 | 466 405,00 |

**ANNEXE 6 – Ratios de profitabilité et capacité d’autofinancement (CAF)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios de profitabilité** | **AUVERGOLF 2016** | **Données du secteur d’activité** | |
| **2016** | **2017** |
| Taux de marge brute d'exploitation : EBE / CA | 65,4 % | 64,4 % | 65,2 % |
| Taux de marge bénéficiaire (ou de profitabilité): résultat net / CA | 8,1 % | 9,1 % | 9,0 % |
| Taux de capacité d'autofinancement : CAF / CA | 49,6 % | 35,8 % | 36,2 % |

|  |  |
| --- | --- |
| **Capacité d'autofinancement** | **2016** |
| en euros | 232 805,50 |

**Capacité d’autofinancement (CAF)** = résultat net – reprises sur dépréciations – produits sur cession d’éléments d’actif + dotations aux amortissements et dépréciations + valeur nette comptable des éléments d’actif cédés

**ANNEXE 7 - Prévisions pour l’activité de location de salle en 2018**

Tarif de la location de la salle pour un week-end : 1 400 €

Montant des charges variables par week-end : 500 €

Montant des charges fixes annuelles : 23 000 €

Taux de marge sur coût variable : 64,3 %

**ANNEXE A – Soldes intermédiaires de gestion (à rendre avec la copie)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **SIG** | **2017 (N)** | **2016 (N-1)** |
| Ventes de marchandises |  | 0 |
| Coût d'achat des marchandises vendues |  | 0 |
| **Marge commerciale** |  | **0** |
| Production vendue |  | 469 503,00 |
| + Production stockée |  | 0,00 |
| **Production de l’exercice** |  | **469 503,00** |
| + Production de l’exercice |  | 469 503,00 |
| - Consommation en provenance des tiers |  | 96 765,00 |
| **Valeur ajoutée** |  | **372 738,00** |
| + Valeur ajoutée |  | 372 738,00 |
| + Subvention d’exploitation |  | 0 |
| - Impôts et taxes |  | 20 030,00 |
| - Salaires |  | 16 250,00 |
| - Charges sociales |  | 29 464,50 |
| **Excédent brut d’exploitation** |  | **306 993,50** |
| +EBE |  | 306 993,50 |
| + Reprises sur dépréciations |  | 0 |
| - Dotations aux amortissements et dépréciations |  | 206 825,00 |
| + Autres produits |  | 0 |
| - Autres charges |  | 5,00 |
| **Résultat d’exploitation** |  | **100 163,50** |
| + Résultat d'exploitation |  | 100 163,50 |
| + Résultat financier |  | -56 560,00 |
| **Résultat courant avant impôt** |  | **43 603,50** |
| + Résultat courant avant impôt |  | 43 603,50 |
| + Résultat exceptionnel |  | 10 975,00 |
| - Impôts sur les sociétés |  | 16 373,00 |
| **Résultat net** |  | **38 205,50** |