

BACCALAURÉAT TECHNOLOGIQUE
SCIENCES ET TECHNOLOGIES DE LA GESTION
SECOND GROUPE D'ÉPREUVES

Session 2008

SPÉCIALITÉ COMPTABILITÉ ET FINANCE D'ENTREPRISE
ÉPREUVE ORALE DE CONTRÔLE

Temps de préparation : 40 minutes.

Durée de l'épreuve : 20 minutes.

Éléments de corrigé n° 8CFE03C

Première partie

1. Quelle est l'utilité d'un réseau informatique ?

Partager des périphériques, des logiciels et des données. Faciliter la communication et le travail coopératif dans l'entreprise.

2. Outre la remise, citer et définir les autres réductions qui peuvent figurer sur une facture. Les classer par catégories.

Réductions commerciales : rabais (réduction pour livraison tardive et défaut de qualité de la marchandise) et ristourne (réduction de fin de période en fonction du chiffre d'affaires).

Réduction financière : escompte (réduction pour paiement comptant ou anticipé).

3. Citer et expliquer deux principes comptables.

Principe d'indépendance des exercices : Il faut rattacher à l'exercice N, toutes les charges et tous les produits qui le concernent.

Principe de prudence : ne pas reporter sur le futur les risques liés à des incertitudes présentes.

Accepter tout autre principe avec sa définition (principe de continuité, de non-compensation, permanence des méthodes.....).

Deuxième partie

A - Opérations sur titres (annexe 1)

1. Comptabiliser l'acquisition puis la cession.

		13/02/N		
503		VMP - actions	5 700,00	
506		VMP - obligations	2 910,00	
627		Services bancaires	86,10	
44566		T.V.A. déd s/ ABS	16,88	
	512	Banque		8 712,98
Achat de titres				
		29/03/N		
512		Créances sur cession VMP	2 520,00	
	767	Produits nets sur cessions VMP (2520 - 2280)		240,00
	503	VMP - actions (5700/150)*60		2 280,00
Cession de 60 actions Pluto				

2. Quelles sont les différences entre une action et une obligation ?

Une action est un titre de propriété alors qu'une obligation est un titre de créance.

L'action est rémunérée par un dividende éventuel alors que l'obligation est rémunérée par un intérêt fixe ou variable.

L'actionnaire, contrairement à l'obligataire, est titulaire d'un droit de vote aux assemblées générales.

B - Analyse du bilan (annexe 2)

1. Quel est l'objectif du bilan fonctionnel ?

Classer les emplois et les ressources en fonction des cycles de l'entreprise (investissement, financement, exploitation) pour faciliter l'analyse de sa situation financière.

2. Calculer le fonds de roulement net global.

$$FRNG = \text{Ressources stables} - \text{Actifs stables} = 27\,680 \text{ €}$$

3. Calculer le besoin en fonds de roulement d'exploitation.

$$BFRE = \text{Stocks} + \text{Créances d'exploit.} - \text{Dettes d'exploit.} = 108\,880 \text{ €}$$

4. Calculer le besoin en fonds de roulement hors exploitation.

$$BFRHE = \text{Créances hors exploitation} - \text{Dettes hors exploitation} = -79\,080 \text{ €}$$

5. Calculer la trésorerie nette et vérifier ce calcul par l'égalité de l'équilibre financier.

$$\text{Trésorerie nette} = \text{Trésorerie actif} - \text{Trésorerie passif} = -2\,120 \text{ €}$$

$$\text{Vérification : } FRNG - BFR = \text{TRESORERIE NETTE} = -2\,120 \text{ €}$$

6. Commenter la situation financière de cette entreprise.

Le FRNG est positif mais ne couvre pas totalement le BFR. L'entreprise obtient donc l'équilibre financier grâce à des concours bancaires courants. Cette situation est problématique car onéreuse (taux d'intérêts élevés) et instable (le banquier n'est pas tenu de renouveler systématiquement son concours).

Il est à noter que l'entreprise dispose d'une ressource en fonds de roulement hors exploitation (RFRHE). Cette situation est rarement structurelle car elle repose le plus souvent sur les délais de paiement accordés par les fournisseurs d'immobilisations. Lorsque ce RFRHE aura disparu, le BFR de l'entreprise augmentera alors fortement et celle-ci se trouvera dans une situation très problématique. Elle doit donc étudier toute mesure lui permettant d'augmenter son FRNG et/ou de réduire son BFR.