



**CONCOURS OUVERTS LES 8, 9, 10 et 11 septembre 2020  
POUR L'ADMISSION AU CYCLE DE FORMATION DES ELEVES DIRECTEURS  
D'ETABLISSEMENTS SANITAIRES, SOCIAUX ET MEDICO-SOCIAUX**

**CONCOURS INTERNE, EXTERNE et 3<sup>ème</sup> CONCOURS**

**4<sup>ème</sup> EPREUVE D'ADMISSIBILITE  
(Durée 4 heures – Coefficient 3)**

**Vendredi 11 septembre 2020**

**GESTION COMPTABLE ET FINANCIERE DES ENTREPRISES**

**SUJET :**

**Le sujet comporte 8 pages + celle-ci.**

## PREMIERE PARTIE

- La SAS NZOZ ZHIE qui est une usine de fabrication de peinture clôture son exercice de 12 mois le 31 décembre 2019.
- Par simplification, il sera fait abstraction de la TVA.

**Vous êtes chargé d'enregistrer au journal les opérations réalisées au cours de l'année 2019 ainsi que les écritures d'inventaire.**

### 1- Les emprunts

La SAS a souscrit un nouvel emprunt de 400 000 € le 1<sup>er</sup> avril 2019. Les frais bancaires et de caution se sont élevés à 2 000 €. Les échéances de remboursement se sont élevées, en 2019, à 50 000 € dont 41 000 € de remboursement du capital.

La SAS a décidé le 24 octobre de rembourser par anticipation un emprunt sur lequel il lui restait 115 000 € de capital à rembourser. Les intérêts courus s'élevaient à 3 500 €. Les pénalités pour remboursement anticipé, prévues dans le contrat, ont représenté 9 600 €.

### 2- Les stocks

L'extrait de la balance au 1<sup>er</sup> janvier 2019 donne les éléments suivants :

• Stock matières premières	528 600 euros
• Stock de produits en cours	78 000 euros
• Stock produits finis	993 500 euros
• Dépréciation stock produits finis	48 700 euros

- ✓ Aucune écriture n'a été enregistrée dans ces comptes sur l'exercice.
- ✓ Le stock de matières premières est plus élevé de 67 000 euros au 31 décembre 2019.
- ✓ Le stock de produits en cours est valorisé à 58 000 euros à cette même date.
- ✓ Le stock de produits finis est à la fin de l'exercice de 1 150 500 euros dont une partie risque d'être difficile à écouler. La dépréciation nécessaire a été estimée à 136 000 euros.

### 3- Les immobilisations

---

#### Les mouvements intervenus au cours de l'exercice 2019 :

- Un malaxeur est acheté neuf le 19 juillet 2019 pour 4 000 000 euros et est payé immédiatement. Il sera amorti en dégressif sur 5 ans.
- Un véhicule de tourisme a été acheté et mis en service le 1<sup>er</sup> mai. Son prix d'achat est de 30 000 euros. Il sera amorti sur cinq ans. Une reprise d'un véhicule a été effectuée pour 5 000 €, ce prix venant diminuer la somme à décaisser. Les valeurs comptables de ce véhicule, amorti en linéaire sur quatre ans, au 1<sup>er</sup> janvier 2019 étaient :
  - Valeur brute 26 400 euros
  - Amortissements cumulés 18 000 euros
- Un broyeur, acheté d'occasion, a été mis au rebut le 1<sup>er</sup> mars suite à un problème électrique. Il était amorti sur 8 ans. Ses valeurs comptables au 1<sup>er</sup> janvier 2019 :
  - Valeur brute 144 000 euros
  - Amortissements cumulés 135 200 euros
- La chaîne de montage B, dont le chantier a démarré en 2019, est en cours d'installation à fin 2019. La SAS a reçu à ce titre des factures pour 1 600 000 euros dont les trois quarts sont réglés au 31 décembre 2019. Du personnel de l'entreprise a participé à l'avancement de cette installation. Les temps qu'ils ont passé correspondent à mille heures en 2019. Le coût de revient horaire est estimé, charges comprises, à 30 euros.
- La SAS possédait au 1<sup>er</sup> janvier 2019 une participation minoritaire chez un de ses partenaires. Elle apparaît en comptabilité pour 345 000 euros. Ces titres ont été revendus le 21 septembre 2019 pour 646 000 euros qui ont été payés immédiatement.

### 4- Le personnel

---

- Le logiciel de paie donne les informations suivantes pour le mois de décembre 2019 :
  - ✓ Salaires bruts : 2 750 000 euros,
  - ✓ Charges salariales : 687 000 euros,
  - ✓ Prélèvements à la source : 52 000 euros,
  - ✓ Salaires nets : 2 011 000 euros,
  - ✓ Charges patronales : 1 192 000 euros.

Les charges salariales sont supposées, par simplification, enregistrées dans un seul compte. Il en est de même pour les charges patronales.

- Les droits à congés payés nés avant le 31 décembre 2019 et non consommés à cette date sont valorisés 1 004 000 euros. Le taux de charges patronales est approximé à 43,0 %.

- Le solde des heures supplémentaires non récupérées à fin 2019 a été payé et figure sur les bulletins de salaire de février 2020 pour 13 000 euros bruts.
- Une régularisation de cotisations 2019 est intervenue début mars 2020 suite à un mauvais calcul des cotisations patronales. Une somme de 3 500 € a donc été remboursée à cette date.
- Un litige salarial est né durant l'exercice 2019. Une procédure prudhommale est engagée avec un jugement devant intervenir en juillet 2020. La demande du salarié porte sur un montant de 30 000 euros. Il est décidé de tenir compte, par prudence, d'un risque de 50 % de cette demande lors de l'établissement du bilan.

## 5- Les clients douteux

---

L'extrait de la balance au 1<sup>er</sup> janvier 2019 donne les éléments suivants :

- |                                   |              |
|-----------------------------------|--------------|
| • Clients douteux DUDOIT          | 69 000 euros |
| • Dépréciation créances douteuses | 57 000 euros |

Les informations suivantes doivent être traitées :

- Le client DUDOIT a réglé 20 000 euros en 2019. Le reste est définitivement perdu.
- Le client TUTO qui doit 100 000 euros au 31 décembre 2019 a déposé son bilan le 2 novembre 2019. Les perspectives de récupération sont réduites. Une dépréciation de 90 % doit être constatée.
- Une somme de 1 200 € a été perçue le 9 octobre du mandataire d'un client considéré en 2018 comme totalement irrécouvrable et dont la totalité de la créance est sortie du patrimoine à la fin de 2018.

## 6- Divers

---

- L'entreprise a facturé le 28 décembre à un de ses clients pour 27 000 euros de pots de peinture. Ces derniers n'ont finalement été fabriqués et livrés que le 8 janvier 2020.
- Un avoir a été émis en faveur d'un client le 18 janvier 2020. Il porte sur une erreur de prix de facturation sur une facture datée du 13 novembre 2019. Montant de cet avoir daté du 18 janvier 2020 = 32 800 euros.
- L'assurance « multirisques » a été payée le 6 octobre 2019. Cette quittance couvre la période du 1<sup>er</sup> octobre 2019 au 31 mars 2020. Le montant facturé est de 16 000 euros.
- Une facture du commissaire aux comptes datée du 24 janvier 2020 a été reçue le 30 janvier 2020. Elle porte la mention suivante :  
« 2<sup>ème</sup> acompte sur honoraires 2019 = 7 500 euros »

## DEUXIEME PARTIE

La société MEDIC TECH a pour domaine d'activité la fabrication d'appareils destinés aux services médicaux (hôpitaux, cliniques, ehpad...). Elle bénéficie d'une bonne réputation auprès de sa clientèle en raison de son savoir-faire reconnu. Cependant, l'entreprise a connu des difficultés au cours des derniers exercices.

La société clôture ses exercices comptables au 31 décembre de chaque année.

Vous accompagnez ses dirigeants pour effectuer une analyse financière de sa situation.

**A l'aide des ANNEXES 1, 2, 3, 4, 5 et 6 :**

1°) Présenter l'utilité d'un diagnostic financier pour une entreprise, puis pour les apporteurs de capitaux.

2°) Retrouver le montant des remboursements de dettes financières figurant dans le tableau de financement (ANNEXE 1).

3°) Justifier par le calcul (et explications) les montants relatifs aux renvois (1 à 9) dans le tableau de flux de trésorerie (ANNEXE 6).

4°) Effectuer un commentaire de la situation financière de la société au cours de ces dernières années en présentant notamment :

- l'évolution de son activité et de ses résultats,
- l'évolution de son endettement,
- l'évolution de sa trésorerie.

### ANNEXE 1 : Tableau de financement de l'exercice 2019

Emplois	Montant	Ressources	Montant
Distributions mises en paiement au cours de l'exercice	800 000	Capacité d'autofinancement de l'exercice	2 667 200
Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé :		Cessions ou réductions d'éléments de l'actif immobilisé :	
Immobilisations incorporelles	29 600	Cessions d'immobilisations :	
Immobilisations corporelles	351 200	- Incorporelles	
Immobilisations financières	12 800	- Corporelles	4 800
Charges à répartir sur plusieurs exercices		Cessions ou réductions d'immobilisations financières	12 800
Réduction des capitaux propres (réduction de capital, retraits)		Augmentation des capitaux propres	
Remboursements de dettes financières	506 400	Augmentation de capital ou apports	
		Augmentation des autres capitaux propres	
		Augmentation des dettes financières	
<b>Total des emplois</b>	<b>1 700 000</b>	<b>Total des ressources</b>	<b>2 684 800</b>
Variation du FRNG (ressource nette)	984 800	Variation du FRNG (emploi net)	

## ANNEXE 2 : Informations complémentaires

- Les charges et les produits constatés d'avance relèvent de l'exploitation.
- Les autres créances relèvent de l'exploitation.
- Les autres dettes diverses sont liées à l'activité, mais sont hors exploitation.
- Les reprises sur amortissements, dépréciations et provisions d'exploitation se décomposent de la façon suivante : 383 200 € au titre des provisions pour risques et charges et 189 600 € au titre des dépréciations des stocks et créances clients.
- Les dividendes distribués au cours de l'exercice 2019 se sont élevés à 800 000 €.
- Aucun emprunt n'a été souscrit en 2019.
- La variation du BFRE est déterminée en valeurs nettes dans un tableau des flux de trésorerie.

## ANNEXE 3 : Données financières

	2019	2018	2017	2016
Chiffre d'affaires HT	24 705 600	28 178 400	4 368 000	4 152 000
Valeur ajoutée	9 832 000	10 072 000	5 944 000	5 640 000
Excédent brut d'exploitation	3 616 000	3 868 800	808 000	440 000
Capacité d'autofinancement	2 675 200	3 141 600	624 000	392 000
Résultat d'exploitation	2 772 800	3 294 400	- 264 000	- 136 000
Résultat de l'exercice	1 608 000	2 912 800	- 240 000	- 160 000
Délai crédit clients en jours	71	71	82	91
Délai crédit fournisseurs en jours	60	70	91	65
Taux d'endettement = Endettement financier / Capitaux propres	25%	31%	180%	140%

**ANNEXE 4 : BILAN MEDIC TECH AU 31/12/2019**

POSTES D'ACTIF	BRUT	Amort. Dépréciat.	NET 2019	NET 2018	POSTES DU PASSIF	NET 2019	NET 2018
<b>Immobilisations incorporelles :</b>					Capital social	2 400 000	2 400 000
Frais de recherche et développement	7 200	7 200	-	-	Prime d'émission		
Concessions, brevets	413 600	391 200	22 400	9 600	Réserves légales	240 000	240 000
Fonds commercial	104 000	85 600	18 400	20 000	Autres réserves	1 600 000	1 245 600
<b>Immobilisations corporelles :</b>					Report à nouveau	507 200	- 1 251 200
Terrains	86 400	-	86 400	86 400	<b>Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)</b>	1 608 000	2 912 800
Constructions	7 731 200	5 843 200	1 888 000	2 119 200	Subventions d'investissement		
Installations, mat. et outill. industriel	5 359 200	4 728 800	630 400	636 800	Provisions réglementées		
Autres immobilisation	609 600	464 000	145 600	98 400	<b>TOTAL I</b>	<b>6 355 200</b>	<b>5 547 200</b>
<b>Immobilisations financières :</b>							
Titres de participation	1 551 200		1 551 200	1 551 200	Provisions pour risques	141 600	424 800
Autres titres immobilisés					Provisions pour charges	889 600	611 200
<b>TOTAL I</b>	<b>15 862 400</b>	<b>11 520 000</b>	<b>4 342 400</b>	<b>4 521 600</b>	<b>TOTAL II</b>	<b>1 031 200</b>	<b>1 036 000</b>
<b>Stocks et en-cours</b>					<b>Dettes financières</b>		
Matières premières et autres approv.	4 205 600	692 000	3 513 600	4 882 400	Emprunts et dettes établis. crédit (1)	644 800	392 000
Produits intermédiaires et finis					Emprunts et dettes financières diverses	972 800	1 324 800
Marchandises					Avances et acomptes reçus sur commandes	634 400	2 216 800
Avances et acptes versés s/ commandes	13 600		13 600	533 600			
<b>Créances</b>					<b>Dettes d'exploitation</b>		
Créances clients et comptes rattachés	6 490 400	158 400	6 332 000	5 929 600	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 811 200	3 920 000
Autres créances	431 200		431 200	589 600	Dettes fiscales et sociales	2 536 800	2 907 200
Valeurs mobilières de placement					<b>Dettes diverses</b>		
Disponibilités	444 000		444 000	979 200	Dettes sur immobilisations	1 600	1 600
Charges constatées d'avance	51 200		51 200	45 600	Dettes fiscales et sociales		
					Autres dettes diverses	140 000	136 000
<b>TOTAL II</b>	<b>11 636 000</b>	<b>850 400</b>	<b>10 785 600</b>	<b>12 960 000</b>	Produits constatés d'avance		
					<b>TOTAL III</b>	<b>7 741 600</b>	<b>10 898 400</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>27 498 400</b>	<b>12 370 400</b>	<b>15 128 000</b>	<b>17 481 600</b>	(1) dont concours bancaires courants	452 000	44 800
					<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>15 128 000</b>	<b>17 481 600</b>

**ANNEXE 5 : COMPTE DE RESULTAT MEDIC TECH AU 31/12/2019**

CHARGES ( hors taxes )		Exercice 2019	Exercice 2018	PRODUITS ( hors taxes )		Exercice 2019	Exercice 2018
<b>Charges d'exploitation</b>				<b>Produits d'exploitation</b>			
Achats de marchandises				Ventes de marchandises		24 689 600	28 178 400
Variation de stock		6 595 200	9 910 400	Production vendue (biens et services)		24 689 600	28 178 400
Achats de matières premières et autres appr.		720 000	662 400				
Variation de stock		7 419 200	7 856 800	<b>Sous total - Montant net du chiffre d'affaires</b>			
Autres achats et charges externes		658 400	619 200	Production stockée		123 200	1 161 600
Impôts, taxes et versements assimilés		3 939 200	3 780 800	Production immobilisée			
Salaires et traitements		1 618 400	1 646 400	Subventions d'exploitation			3 200
Charges sociales				Reprises sur amort., dépréc. et provis.		572 800	404 000
Dotations aux amortissements et aux provis.		554 400	580 800	Transfert de charges d'exploitation			
Sur immobilisations : dotations aux amort.		706 400	165 600	Autres produits		332 800	232 800
Sur immobilisations : dotations aux déprécia		380 000	322 400				
Pour risques et charges : dotations aux provi		108 000	142 400	<b>TOTAL I</b>		<b>25 472 000</b>	<b>27 656 800</b>
Autres charges							
<b>TOTAL I</b>		<b>22 699 200</b>	<b>24 362 400</b>	<b>Produits financiers</b>			
<b>Charges financières</b>				De participation		80 000	158 400
Dotations aux amortissements et aux provis.				Autres intérêts et produits assimilés		10 400	22 400
Intérêts et charges assimilées		60 000	82 400	Reprises sur provisions, transferts de ch.			183 200
Différences négatives de change				Différences positives de change		8 000	1 600
Charges nettes sur cessions de VMP				Produits nets sur cessions de VMP			
<b>TOTAL II</b>		<b>60 000</b>	<b>82 400</b>	<b>TOTAL II</b>		<b>98 400</b>	<b>365 600</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				<b>Produits exceptionnels</b>			
Sur opérations de gestion				Sur opérations de gestion		2 400	
Sur opérations de capital			14 400	Sur opérations en capital		4 800	255 200
Dotations aux amortissements et aux provis.		4 000	2 400	Reprises sur prov. et transferts de ch. except.			
<b>TOTAL III</b>		<b>4 000</b>	<b>16 800</b>	<b>TOTAL III</b>		<b>7 200</b>	<b>255 200</b>
<b>Participation des salariés aux résultats (IV)</b>		250 400	187 200				
<b>Impôts sur les bénéfices (V)</b>		956 000	716 000				
<b>TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV+V)</b>		<b>23 969 600</b>	<b>25 364 800</b>	<b>Total des produits (I+II+III)</b>		<b>25 577 600</b>	<b>28 277 600</b>
<b>Solde créditeur = bénéfice</b>		<b>1 608 000</b>	<b>2 912 800</b>	<b>Solde débiteur = perte</b>			
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		<b>25 577 600</b>	<b>28 277 600</b>	<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		<b>25 577 600</b>	<b>28 277 600</b>

## ANNEXE 6 : TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE 2019

Flux de trésorerie liés à l'activité		Renvois
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>2 772 800</b>	<b>[1]</b>
<i>Réintégration des charges et élimination des produits sans incidence sur la trésorerie</i>		
+ Amortissements et provisions (dotations nettes de reprises)	551 200	[2]
<b>= Résultat brut d'exploitation</b>	<b>3 324 000</b>	
- Variation du BFRE	- 1 422 400	[3]
<b>= Flux net de trésorerie d'exploitation</b>	<b>1 901 600</b>	
<i>Autres encaissements et décaissements liés à l'activité</i>		
+ Produits financiers	98 400	
- Charges financières	- 60 000	
± Charges et produits exceptionnels	2 400	[4]
- Autres (IS, participation, augmentation des frais d'établissement)	- 1 206 400	[5]
- Variation du BFR lié à l'activité (hors variation du BFRE)	4 000	[6]
<b>= Flux net de trésorerie généré par l'activité (A)</b>	<b>740 000</b>	
<b>Flux de trésorerie liés aux opérations d'investissement</b>		
+ Cessions d'immobilisations	4 800	
+ Réduction d'immobilisations financières	12 800	
- Acquisitions d'immobilisations	- 393 600	
<i>Incidence de la variation des décalages de trésorerie sur opérations d'investissement</i>		
- Variation du BFR lié à l'investissement	0	[7]
<b>= Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)</b>	<b>- 376 000</b>	
<b>Flux de trésorerie liés aux opérations de financement</b>		
± Augmentation ou réduction de capital		
- Dividendes versés	- 800 000	
+ Augmentation des dettes financières	0	
- Remboursements des dettes financières	- 506 400	
+ Subventions d'investissements reçues	0	
<i>Incidence de la variation des décalages de trésorerie sur opérations de financement</i>		
- Variation du BFR lié au financement	0	
<b>= Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)</b>	<b>- 1 306 400</b>	
<b>Variation de trésorerie</b>	<b>- 942 400</b>	<b>[8]</b>
<b>Trésorerie d'ouverture (D)</b>	<b>934 400</b>	<b>[9]</b>
<b>Trésorerie de clôture (A + B + C + D)</b>	<b>- 8 000</b>	