

Travail d'été pour les STMG allant en TSTMG

En droit-économie :

Choisir un chapitre de droit de 1STMG et un chapitre d'économie de 1STMG et en faire une présentation orale avec un support de présentation type Canva, powerpoint et à la fin un petit quiz.

En Gestion-Finance :

Exercice 1 :

L'entreprise MS fabrique des serrures pour tous types de portes. Elle vous communique ses comptes pour les trois dernières années.

1. Calculez les indicateurs de la performance financière suivants : taux de profitabilité, taux de rentabilité économique et taux de rentabilité financière, taux d'endettement.
2. Commentez l'évolution des différents indicateurs. Reliez le taux de rentabilité financière et le taux d'endettement.
3. Comparez les données de l'entreprise MS avec celles de son secteur d'activité.

Face à l'augmentation de l'endettement, les actionnaires de MS ont décidé de limiter la distribution de dividendes pour augmenter les réserves de l'entreprise et donc ses capitaux propres.

Voici le projet de répartition du bénéfice N : 80% du résultat net en réserve et 20% en dividendes.

4. Calculez les montants qui seront affectés en réserves et en dividendes pour l'année N.
5. Retrouvez le nouveau montant des réserves et des capitaux propres pour l'année N.
6. Quel est l'effet de cette augmentation des capitaux propres sur le taux d'endettement ?

	N-2	N-1	N
Chiffre d'affaires	3 400 000 €	3 600 000 €	3 700 000 €
Résultat d'exploitation	450 000 €	500 000 €	550 000 €
Résultat net	130 000 €	140 000 €	135 000 €
Capital social	1 100 000 €	1 100 000 €	1 100 000 €
Réserves	80 000 €	90 000 €	100 000 €
Dettes financières	800 000 €	950 000 €	1 200 000 €

Les données pour le secteur d'activité :

Taux d'endettement moyen : 75%

Taux de rentabilité financière : 20%

Exercice 2 :

L'entreprise Cochou est une EURL spécialisée dans la fabrication de pâtés maison. Elle vend essentiellement ses produits à la grande distribution mais aussi sur les marchés locaux. M. Thomas, son dirigeant, souhaite connaître les rentabilités économique et financière de son entreprise pour l'année 202N. Il vous communique les éléments suivants :

Chiffre d'affaires HT	155 957 €
Résultat d'exploitation	19 810 €
Résultat net	12 586 €
Dettes financières (emprunts)	33 751 €
Capitaux propres	55 922 €

1. Calculez la rentabilité économique de l'entreprise Cochou pour l'année 202N.
2. Calculez la rentabilité financière de l'entreprise Cochou pour l'année 202N

Exercice 3 :

La société Vêtisport est spécialisée dans la fabrication de tenues de sport pour les clubs sportifs. Son activité est saisonnière : chaque année, elle réalise l'essentiel de son chiffre d'affaires de mars à septembre. L'entreprise doit intensifier sa production en début d'année afin de constituer des stocks permettant de répondre à la demande qui se développe fortement dès le mois de mars. M. Coulomb, dirigeant de la société, s'inquiète des difficultés de trésorerie auxquelles il risque d'être confronté comme chaque année au premier trimestre. Il a donc mis en place une démarche prévisionnelle afin d'observer l'évolution de sa trésorerie.

1. Expliquez l'intérêt de l'élaboration de budgets pour l'entreprise.
2. Justifiez le montant prévu pour février dans le budget des encaissements.
3. Expliquez la ligne TVA à décaisser dans le budget des décaissements.
4. En quoi le tableur peut-il aider à l'élaboration des budgets ?
5. Complétez les différents budgets et établissez le budget de trésorerie. Commentez les résultats obtenus.
6. Quelles sont les solutions dont dispose l'entreprise pour faire face à ses éventuelles difficultés de trésorerie ?

Conditions de paiement :

	Au comptant	À 30 jours	À 60 jours
Ventes	30 %	50 %	20 %
Achats	20 %	60 %	20 %

La TVA est de 20 %.

La TVA à décaisser est payé le mois suivant.

La TVA à décaisser début janvier est de 2 000 €.

Le solde des créances clients début janvier est de 10 000 €.

Le solde dû aux fournisseurs début janvier est de 9 000 €.

Le montant de la trésorerie début janvier est de 42 000 €.

Budget des ventes

	Janvier	Février	Mars	Avril
Ventes HT	100 000	130 000	160 000	190 000
TVA collectée				
Ventes TTC				

Budget des approvisionnements (achats)

	Janvier	Février	Mars	Avril
Achats de matières premières HT	50 000	50 000	80 000	110 000
TVA déductible				
Achats TTC				

Budget des charges de personnel et autres charges

	Janvier	Février	Mars	Avril
Salaires	20 000	20 000	20 000	20 000
Charges sociales	8000	8000	8000	8000
Autres charges	10320	10320	10800	10800

Budget de TVA

	Janvier	Février	Mars	Avril
TVA collectée				
TVA déductible sur biens et services				
TVA à décaisser				

Budget des encaissements

	Janvier	Février	Mars	Avril
Créances clients N-1				
Ventes de janvier				
Ventes de février				
Ventes de mars				
Ventes d'avril				
Totaux				

Budget des décaissements

	Janvier	Février	Mars	Avril
Dettes fournisseurs N-1				
Achats de janvier				
Achats de février				
Achats de mars				
Achats d'avril				
TVA à décaisser				
Salaires				
Charges sociales				
Autres charges				
Paie machine à découpe	40 000	40 000		
Totaux				

Budget de trésorerie

	Janvier	Février	Mars	Avril
Trésorerie initiale				
Encaissements				
Décaissements				
Trésorerie finale				

Exercice 4 :

L'entreprise Plaisirs et Saveurs du Luberon (située dans le sud-est de la France), spécialisée dans la fabrication artisanale de confiseries provençales traditionnelles, est confrontée à une forte concurrence. Elle a décidé de lancer un nouveau produit : des barres de céréales hyper protéinées à base de protéines végétales.

Une étude des coûts a permis de préciser les éléments suivants :

- Matières premières : 0,76 € par barre
- Emballages : 0,02 € par barre
- Charges variables unitaires de production : 0,24 €
- Rémunération des commerciaux : 1 % du prix de vente
- Frais annuels de fonctionnement de l'atelier de production : 16 000 €
- Frais généraux globaux : 4 800 €
- Montant de la campagne publicitaire : 2 500 €

La comptable a évalué le prix de vente à 2,50 €.

1. Distinguez les charges variables des charges fixes. Évaluez leur montant respectif.
2. Établissez le compte de résultat par variabilité (compte de résultat différentiel) pour une activité de 12 000 barres vendues. Qu'en concluez-vous ?
3. Quelle est la quantité minimale à vendre pour réaliser du bénéfice ?