

Examen professionnel de spécialiste technico-gestionnaire / 2020

Gestion financière

Les réponses et marquages dans ces pages
ne seront pas évalués.

Pour vos réponses, veuillez utiliser **exclusivement**
les feuilles de réponses prévues à cet effet.

Cette partie d'examen... comprend **25 exercices**, dont:

- 17 questions de connaissances fermées
- 5 questions de connaissances ouvertes
- 3 exercices de mini-cas

prévoit une **durée de 90 minutes**
que vous pouvez répartir comme vous le souhaitez.

Le temps prévu est de:

- env. 30 minutes pour les questions de connaissances fermées
- env. 30 minutes pour les questions de connaissances ouvertes
- env. 30 minutes pour les exercices de mini-cas

comprend un **nombre de points égal à 100**, qui se répartissent comme suit:

- 2 points par question de connaissances fermée
- 6 points par question de connaissances ouverte
- 12 points par exercice de mini-cas

Partie 1 : questions de connaissances fermées

Questions à choix unique

Remarque : une seule réponse est correcte.

1.1. Conséquences des opérations financières sur les indicateurs centraux

Contexte

L'actionnaire unique réduit son capital-actions de CHF 2 millions à CHF 1,5 million. Il conserve néanmoins les 500 000 francs comme capitaux étrangers à long terme dans la société.

Exercice

Quelles sont les conséquences de cette mesure sur le ratio de fonds propres ?

Réponses possibles

- A) Le ratio de fonds propres augmente.
- B) Le ratio de fonds propres reste inchangé.
- C) Le ratio de fonds propres diminue.
- D) Le ratio de fonds propres double.

1.2. Évaluation des indicateurs de liquidités

Contexte

Votre employeur tente de racheter un concurrent. Il a pu obtenir les comptes annuels de 4 concurrents et vous demande de les analyser.

Exercice

Laquelle des 4 entreprises (A à D) présente majoritairement les meilleurs indicateurs de liquidité ?

Réponses possibles

Entreprise A)	Cash ratio	50%
	Quick ratio	66%
	Current ratio	110%
Entreprise B)	Cash ratio	50%
	Quick ratio	100%
	Current ratio	110%
Entreprise C)	Cash ratio	50%
	Quick ratio	75%
	Current ratio	150%
Entreprise D)	Cash ratio	70%
	Quick ratio	100%
	Current ratio	150%

1.3. Comportement non éthique en relation avec les fournisseurs

Contexte

Vous cherchez un nouveau fournisseur principal pour votre entreprise et aimeriez négocier les meilleures conditions possibles.

Exercice

Laquelle des situations suivantes est la plus acceptable au plan éthique ?

Réponses possibles

- A) Avant la conclusion du contrat, vous invitez tous les fournisseurs possibles avec leurs conjoints à un week-end dans un hôtel wellness haut de gamme.
- B) Vous indiquez à tous les fournisseurs le montant de l'offre des concurrents.
- C) Vous choisissez le fournisseur qui s'engage par écrit à respecter votre code de conduite.
- D) Vous choisissez le fournisseur qui verse les rétrocessions les plus intéressantes.

1.4. Comptes annuels

Contexte

Vous étudiez les comptes annuels de votre entreprise avant leur publication.

Exercice

Laquelle des transactions ou situations suivantes doit être publiée dans l'annexe aux comptes annuels ?

Réponses possibles

- A) 90% des créances étaient dues depuis plus de 120 jours.
- B) Remboursement d'une hypothèque
- C) À l'automne dernier, l'entreprise a accepté un cautionnement en faveur d'un partenaire commercial.
- D) Nombre d'apprentis

1.5. Tableau de financement

Contexte

Un tableau de financement doit être publié dans le rapport de gestion.

Exercice

Lequel des postes suivants ne doit **pas** figurer dans le tableau de financement ?

Réponses possibles

- A) Flux de trésorerie liés à l'activité d'investissement
- B) Variation des liquidités ou du fonds
- C) Flux de trésorerie liés à l'activité de financement
- D) État de l'actif immobilisé

1.6. Calcul des coûts

Contexte

Vous proposez en vitrine et dans votre boutique en ligne vos automates à röstis développés en interne au prix de CHF 4000.– pièce. En moyenne, vous devez consentir un rabais de CHF 200.–, TVA comprise, sur chaque pièce en raison de différentes mesures de promotion des ventes.

Exercice

Quel doit être votre prix de revient maximal si vous voulez réaliser un bénéfice de CHF 800.– sur chaque automate ?

Réponses possibles (les chiffres sont arrondis au franc le plus proche)

- A) CHF 3'000
- B) CHF 3'386
- C) CHF 2'728
- D) CHF 3'114

1.7. Controlling de projets

Contexte

Vous êtes le responsable d'un projet et vous aimeriez le surveiller en conséquence.

Exercice

Laquelle des réponses possibles suivantes est **adaptée** pour la surveillance de l'avancement du projet ?

Réponses possibles

- A) Estimation de l'avancement du projet
- B) Comparaison des heures effectivement effectuées et des coûts occasionnés avec les prévisions
- C) Prise en compte exclusive des fournisseurs et sous-traitants les moins chers
- D) Surveillance constante du financement des coûts planifiés

1.8. Plan de production

Contexte

Pour la production de votre automate à röstis, vous disposez l'année prochaine d'une capacité libre de 1900 heures. Cela suffit pour produire 95 automates. Une heure de fabrication coûte CHF 65.–, plus les frais généraux de fabrication de 20%. Des frais de matériel de CHF 650.– sont générés pour la fabrication d'un automate.

Exercice

Calculez l'intégralité des **coûts de fabrication** de l'année prochaine pour la production des automates à röstis.

Réponses possibles

- A) CHF 148'850.00
- B) CHF 148'200.00
- C) CHF 209'950.00
- D) CHF 226'116.15

1.9. Facture client

Contexte

Vous vendez un automate à röstis à un client pour CHF 4'000.– (TVA comprise) contre facture. Avant la prochaine livraison, celui-ci dispose encore d'un crédit de CHF 500.– Il avait été convenu à l'époque d'imputer le crédit sur la prochaine facture.

Exercice

À combien s'élève le chiffre d'affaires résultant de la vente de cet automate à röstis ?

Réponses possibles (les chiffres sont arrondis au franc le plus proche)

- A) CHF 3'500
- B) CHF 3'714
- C) CHF 3'250
- D) CHF 4'000

Questions à choix multiple

Remarque : Il peut y avoir deux, trois ou quatre réponses correctes.

1.10. Assurer le controlling

Contexte

Lors de la prochaine réunion mensuelle, votre équipe souhaite que vous lui expliquiez brièvement ce qu'est la liquidité et de quoi elle dépend.

Exercice

Parmi les réponses possibles suivantes, déterminez celles qui ont une influence directe sur la liquidité 1 (cash ratio).

Réponses possibles

- A) L'actionnaire augmente le capital-actions en réduisant son emprunt à long terme.
- B) Un client demande un report de paiement de 180 jours sur la facture impayée.
- C) Vous réglez toutes les factures de fournisseurs impayées.
- D) Suite à une augmentation des quantités achetées au premier semestre 2020, votre fournisseur principal accroît rétroactivement le rabais au début de l'année et le paie.

1.11. Vérifier les créanciers

Contexte

Vous travaillez dans le service interne d'une entreprise de production qui fabrique notamment l'automate à röstis. Pendant une dizaine de jours, vous pouvez remplacer la personne qui comptabilise généralement les factures de fournisseurs. Sur votre bureau, vous trouvez à présent différentes factures à contrôler et à comptabiliser.

Exercice

Lesquelles des affirmations suivantes sont **correctes** ?

Réponses possibles

- A) Sur les factures ayant un délai de paiement « sous 10 jours nets », vous pouvez toujours déduire 2% d'escompte.
- B) Les factures sont majoritairement comptabilisées sur un compte de charges.
- C) Le numéro de TVA fait défaut sur une facture de fournisseur. Le montant de la TVA et un taux de TVA valable sont cependant indiqués. Vous n'êtes pas sûr de pouvoir demander le remboursement de l'impôt préalable sur cette facture.
Vous attendez par conséquent avant de la saisir et voulez d'abord en parler avec la personne que vous remplacez. La facture n'est exigible qu'après son retour.
- D) L'an dernier, un fournisseur a oublié d'établir une facture pour ses prestations. Il l'établit à présent en août 2020, mais la date au 31.12.2019 avec une échéance immédiate. Vous enregistrez cette facture avec la date d'aujourd'hui et la comptabilisez sur le compte de charges normal. Vous conservez une copie de cette facture et voulez en discuter avec la personne que vous remplacez à son retour pour plus de sécurité.

1.12. Connaissances de base de la comptabilité d'exploitation

Contexte

Vous contrôlez une feuille de compte d'exploitation et constatez que des termes différents ont été utilisés.

Exercice

Lesquels des termes suivants doivent figurer sur une feuille de compte d'exploitation ?

Réponses possibles

- A) Délimitations matérielles
- B) Déficit/excédent
- C) Provision fiscale
- D) Coûts

1.13. Méthodes du compte d'investissement

Contexte

Vous devez contrôler l'investissement dans une machine à l'aide d'une méthode dynamique.

Exercice

Parmi les méthodes suivantes, lesquelles relèvent des méthodes dynamiques ?

Réponses possibles

- A) Calcul d'amortissement ou de payback
- B) Calcul comparatif de charges
- C) Calcul dynamique du payback
- D) Méthode de rendement interne ou méthode avec taux d'intérêt interne

Exercices de classement

1.14. Recouvrement

Contexte

Vous travaillez dans le centre de poursuites et d'encaissement de Malinia AG et devez réévaluer chaque semaine les factures impayées.

Exercice

Classez les étapes suivantes dans l'ordre exact grâce à une numérotation continue de 1 (= première étape) à 4 (= dernière étape).

Réponses possibles

- A) La menace de poursuites a été brandie.
- B) La continuation de la poursuite a été requise.
- C) La poursuite est engagée.
- D) Le rappel de paiement a été envoyé.

1.15. Controlling

Contexte

Controlling signifie « gérer ou régler » et se réfère à un circuit dans la gestion des entreprises.

Exercice

Classez les étapes suivantes dans l'ordre exact grâce à une numérotation continue de 1 (= première étape) à 4 (= dernière étape).

Réponses possibles

- A) Mesures correctives
- B) Analyse des écarts entre la situation effective et le plan
- C) Planification
- D) Mise en œuvre de la planification

Exercices d'association

1.16. Planification et budgétisation financières

Contexte

Vous assistez le contrôleur de votre entreprise lors de l'élaboration d'un budget global à partir des différents budgets de divisions. Vous triez ses différents calculs de coûts détaillés et devez les affecter aux responsables de divisions correspondants.

Exercice

Attribuez les réponses possibles correspondantes 1 à 4 du budget global aux calculs des coûts A à D. Chaque réponse ne peut être associée qu'une seule fois.

Réponses (calculs des coûts)

- A) Planification détaillée des ventes et des prix par article et groupe de clients
- B) Calcul de l'ensemble des frais de personnel avec le renchérissement et la planification du temps de travail
- C) Calculs détaillés des charges de certaines installations de production
- D) Calculs des coûts du capital

Réponses possibles

- 1. Production
- 2. Distribution
- 3. Administration
- 4. Finances

1.17. Transactions

Contexte

Vous réfléchissez à différentes transactions quotidiennes dans votre entreprise et aux différentes conséquences financières.

Exercice

Attribuez les réponses possibles correspondantes 1 à 4 aux transactions suivantes A à D. Chaque réponse ne peut être associée qu'une seule fois.

Réponses (transactions)

- A) Les livraisons sont facturées tous les mois à tous les clients.
- B) Les salaires sont payés le 25.
- C) La banque résilie la limite qui n'avait plus été requise depuis plus de 5 ans.
- D) Une installation de production est amortie.

Réponses possibles

- 1. Aucune conséquence sur le bilan et le compte de résultats
- 2. L'actif immobilisé diminue.
- 3. L'actif circulant baisse.
- 4. La liquidité 2 augmente.

Partie 2: questions de connaissances ouvertes

2.1. Tableau de financement

Contexte

Vous aidez votre apprenti lors de l'étude du tableau de financement et de la préparation à son examen final.

Exercices

- A) Citez les **3** éléments du tableau de financement.
- B) Comment peut-on calculer le cash-flow de manière indirecte et simplifiée ?

2.2. Bilan et compte de résultats

Contexte

Vous analysez les comptes annuels de votre employeur. Les fonds propres avant la comptabilisation des bénéfices sont les suivants:

En CHF	31.12.2019	31.12.2018
Capital-actions	1'000'000	1'000'000
Réserves	300'000	300'000
Bénéfice reporté	120'000	80'000
Total fonds propres	1'420'000	1'380'000
Bénéfice de l'exercice	160'000	150'000

L'an dernier, l'assemblée générale a décidé de verser un dividende pour l'exercice 2018.

Exercices

- A) Décrivez **3** différences fondamentales entre le bilan et le compte de résultats.
- B) Calculez le montant du dividende décidé.

2.3. Calcul des coûts et comptabilisation

Contexte

La société Baumeister AG a besoin d'une pièce d'une poutre spéciale en acier pour la commande d'un client. Dans le calcul des coûts de la commande du client, vous aviez tablé sur CHF 900.– hors TVA.

Vous trouvez à présent sur Internet un fournisseur pour précisément cette poutre en acier. Une unité coûte CHF 800.–, TVA de 7,7% incluse. Un rabais Internet de 8% est accordé sur ce prix. En cas de paiement avec TWINT, un escompte supplémentaire de 2% est consenti sur le montant net. Vous commandez une poutre en acier à ces conditions.

Votre comptable paie le montant conjointement avec vous au moyen de TWINT. Vous devez cependant encore lui préciser la comptabilisation pour cet achat. Vous avez le choix entre les comptes suivants :

- Compte n° 4000 Charges de matériel
- Compte n° 4200 Charges de marchandises commerciales
- Compte n° 4600 Matériel auxiliaire et consommables

Exercices

- Calculez le bénéfice brut en francs sur cette poutre en acier.
- Sur lequel des trois comptes cités l'achat de la poutre en acier doit-il être comptabilisé ?

2.4. Mesures d'amélioration de la durée de stockage

Contexte

Selon les derniers comptes annuels, la valeur des stocks de marchandises était de CHF 250'000.– et les charges de marchandises de CHF 1'800'000.–.

Une année auparavant, la valeur des stocks de marchandises était de CHF 200'000.–.

Exercices

- Combien de temps les marchandises étaient-elles stockées en moyenne ?
- Citez **2** mesures avec lesquelles vous pouvez réduire la durée de stockage.

2.5. Comptabilité analytique

Contexte

Vous obtenez l'extrait suivant du compte d'exploitation de votre employeur :

Désignation	Centre de coûts auxiliaire Bâtiment	Centres de coûts principaux			Unité de coûts		
		Stock	Pro-duction	Administration et distribution	A	B	Total
Matières premières					1'600	2'200	3'800
Salaires individuels					2'800	4'600	7'400
Autres charges d'exploitation	200	400	1'500	754			
Amortissements	350	100	200	50	-	-	-
Total 1	550	500	1'700	804	4'400	6'800	11'200
Répartition centre de coûts auxiliaire					-	-	-
Total 2					4'400	6'800	11'200
Imputation Stock					328	452	780
Imputation Production					708	1'162	1'870
Total 3		- 5	13		5'436	8'414	13'850
Répartition A&D					355	550	905
Total 4				- 9	5'791	8'964	14'755

Le bâtiment est utilisé comme suit par les centres de coûts principaux :

- Stock 1200 m²
- Production 800 m²
- Administration et distribution 200 m²

Exercices

- Répartissez les coûts du centre de coûts auxiliaire Bâtiment entre les centres de coûts principaux (zone grisée). Tenez compte du fait que la charge pour les bureaux d'administration et distribution est double.
- Calculez le supplément pour les coûts généraux d'administration et de distribution.

Partie 3: mini-cas

3.1. Décision d'investissement sur la base du seuil de rentabilité

Contexte

La société pour laquelle vous travaillez a été créée dans la région et y est devenue une entreprise moyenne. Dans sa charte, elle a déclaré qu'elle entendait être un employeur important dans la région.

Jusqu'à présent, vous aviez vous-même fabriqué les différents composants pour un produit fini.

Les machines utilisées dans ce but devront toutefois être remplacées pendant les prochaines années. Désormais, vous vous demandez s'il ne serait pas plus judicieux d'acheter ces composants et de réaliser uniquement le montage final en interne.

Votre besoin annuel pour ces composants est d'environ 500'000 pièces, la tendance est à la baisse.

Les coûts fixes annuels pour la fabrication en interne s'élèvent à CHF 250'000.–.

Les coûts variables pour 1000 pièces sont les suivants :

- Matériel CHF 1'000.–
- Salaire de fabrication CHF 450.–

Vous pouvez acheter ces pièces au Vietnam pour l'équivalent de CHF 2'000.– pour 1000 pièces.

Dans ce cas, vous n'auriez pas besoin d'investir dans de nouvelles machines. Il n'y aurait donc plus de coûts fixes.

Exercices

- Calculez les coûts pour 500'000 pièces en cas de fabrication en interne et d'achat en externe.
- À quelle quantité se situe le seuil de rentabilité entre fabrication en interne et achat en externe ?
- Indépendamment de vos calculs, citez **2** critères que vous envisagez avant de soumettre votre proposition à la direction en vue d'une décision.

3.2. Calcul des coûts avec marges sur coûts variables

Contexte

La société Spanabheb AG fabrique deux produits spéciaux pour les inscriptions sur les bâtiments grâce à son parc de machines CNC. Elle ne fabrique ces produits que sur commande.

Le produit A est un objet conçu par Luigi Colani pour l'espace d'entrée des bâtiments. La fabrication requiert du matériel à hauteur de CHF 630.– par unité. La fabrication dure 3 heures. Le produit A peut être vendu pour CHF 1'500.–.

Le produit B est un tableau spécial dont les frais de matériel s'élèvent à CHF 270.– par unité. La fabrication dure 2,5 heures. Le produit B peut être vendu pour CHF 1'000.–.

L'heure de fonctionnement de la machine coûte CHF 200.–, quel que soit le produit.

Exercices

- A) Le client Müller aimerait utiliser le produit A ou le produit B pour une inscription sur un chantier. Le produit utilisé lui importe peu. Votre parc de machines n'est pas utilisé à sa pleine capacité.

Quel produit conseillez-vous au client Müller si vous n'envisagez que la marge sur coûts variables par unité ?

Justifiez votre réponse avec les calculs correspondants.

- B) Vous devriez livrer autant de produits que possible pour le client Hugentobler en l'espace de deux jours, peu importe qu'il s'agisse du produit A ou B. Entre-temps, votre parc de machines est toutefois exploité pratiquement aux limites de ses capacités. Mais vous êtes encore en mesure de produire cette commande.

Quel produit conseillez-vous au client Hugentobler si vous voulez dégager une marge sur coûts variables en francs aussi élevée que possible pour cette commande ?

Justifiez votre réponse avec les calculs correspondants.

3.3. Réflexions sur la rentabilité

Contexte

La société Zukunfts AG prévoit des investissements à hauteur de CHF 500 000.–. Pour le financement, la société dispose de deux possibilités :

1. Augmentation du capital-actions
2. Obtention d'un prêt au taux de 4%

Avant l'investissement, le bilan présente la structure simplifiée suivante (chiffres en CHF):

Actif		Passif	
Actif circulant	1'500'000	Capitaux étrangers à court terme	500'000
Actif immobilisé	500'000	Capitaux étrangers à long terme	500'000
		Fonds propres	1'000'000
Total de l'actif	2'000'000	Total du passif	2'000'000

Le rendement global du capital est de 12%. Ce rendement est également prévu à l'avenir.

Les capitaux étrangers à court terme n'ont pas besoin d'être rémunérés. Les capitaux étrangers à long terme sont constitués d'un prêt qui court encore sur 5 ans et qui est rémunéré à 5%.

Exercices

- A) À combien se monte le bénéfice avant intérêts avant que l'investissement ne soit effectué ?
- B) Calculez le bénéfice net avant d'effectuer l'investissement.
- C) Laquelle des deux possibilités de financement choisiriez-vous ? Justifiez votre choix à l'aide de calculs.