



Concours d'accès en 4^{ème} année
Programme Grande Ecole
Session de Septembre 2013
Epreuve spécialité CCA
Durée : 3 heures

Partie I : Gestion financière

Cas n° 1 (6 points)

La société « Gamma » connaît, depuis quelque temps, de sérieuses difficultés de trésorerie. Pensant avoir épuisé toutes les solutions internes à l'entreprise, la Direction a décidé de demander à son banquier des facilités supplémentaires. A l'appui de sa demande, elle lui transmet son dernier bilan et un certain nombre d'informations complémentaires :

Bilan de la société « Gamma » année N

Actif	Brut	Amorti	Net
- Immobilisation en non-valeurs			
Frais préliminaires	90.000	70.000	20.000
- Immobilisations corporelles			
Terrains	560.000	-	560.000
Constructions	6.850.000	2.740.000	4.110.000
Installations tech. Matériel & outillage	23.750.000	14.250.000	9.500.000
Autres immob. corporelles	2.350.000	1.410.000	940.000
- Immobilisations financières	750.000	-	750.000
Total I	34.350.000	18.470.000	15.880.000
- Stocks	17.800.000	811.000	16.989.000
- Créances et comptes rattachés	17.833.000	3.567.000	14.266.000
- Valeurs mobilières de placement	650.000	-	650.000
Total II	36.283.000	4.378.000	31.905.000
Trésorerie actif III	32.000	-	32.000
Total général (I+II+III)	70.665.000	22.848.000	47.817.000

(suite)

Passif	Année N
<ul style="list-style-type: none"> • Capital social • Réserve légale • Autres réserves • Report à nouveau • Résultat de l'exercice 	5.000.000 200.000 - - 1.536.000 605.000
Total I	4.269.000
<ul style="list-style-type: none"> - Dettes de financement - Provisions pour risques et charges 	6.190.000 1.780.000
Total II	7.970.000
Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Comptes d'associés	8.417.000 2.099.000 15.500.000
Total III	26.016.000
Trésorerie passif	9.562.000
Total général	47.817.000

Informations complémentaires :

- Au terme de l'année N, la production a atteint le montant de 71.300.000 DH, le chiffre d'affaires a été de 53.500.000 DH. et les achats de l'entreprise ont totalisé 42.780.000 DH.
- Au début de l'exercice N, l'entreprise a eu recours au financement par crédit bail d'un investissement en matériel et ce aux conditions suivantes :
 - . Montant total de l'investissement : 1.250.000,00 DH;
 - . Durée d'amortissement : 5 ans;
 - . Montant de la redevance annuelle : 285.000,00 DH.
- Des créances sur clients s'avèrent irrécouvrables pour le montant total de 833.000,00 DH;
- Des dettes fournisseurs sont touchées par la prescription pour le montant global de 976.000,00 DH.

Travail à faire :

1. **Sur la base des données ci-dessus, dressez le bilan fonctionnel de l'entreprise « Gamma ». Donnez votre avis sur la structure financière de celle-ci.**
2. **Proposez à la société « Gamma » les mesures internes capables d'améliorer sa situation et de rendre son dossier acceptable par son banquier. Argumenter à l'aide de données chiffrées.**

Cas n° 2 : (5 points)

La société « **BAOBAB. S.A** », au capital de 4.000.000 DH libéré intégralement, a réalisé au cours de l'année N un chiffre d'affaires de 1.760.000 DH HT et un résultat avant impôt de 166.000 DH.

Les produits non imposables s'élèvent à 64.000 DH.

Pour liquider l'IS de l'année N le comptable soumet à votre appréciation quelques éléments de charges pour lesquels il a quelques hésitations.

Les charges :

- Frais d'installation de la machine MO10 : 6.000 DH.
- Frais d'expérimentation pour le démarrage de la machine M010 : 5.000 DH.
- Redevances-leasing :
 - o Transport de personnel : 180.000 DH
 - o Machine M011 : 1.200 00 DH
 - o Voiture de tourisme : 98.000 DH (dont : 24.000 DH de charges financières).
 - o Matériel informatique : 80 000 DH
- Cadeaux publicitaires : 40 stylos, valeur globale : 4.000 DH.
- Prime d'assurance couvrant la période du 01/04/N au 31/03/N+1 : 120.000 DH
- Loyer semestriel couvrant la période du 01/12/N au 30/05/N+1 : 16.000 DH
- Tableau des amortissements :

Éléments	V0 (TTC)	Date d'acquisition	Annuité d'amortissement	Taux d'amortissement
Voitures de tourisme				
• V1	960.000	01/04/N	75 000	20%
• V2	720000	01/07/N	120 000	20%
Machine M15	480.000	01/10/N	60 000	12,5%

- Provisions :
 - o Provision pour créances douteuses : 3% CAHT
 - o Provision pour congés non payés 72 000 DH (les congés concernent l'année N)
- Amendes & pénalités :
 - Code du travail : 9600 DH
 - Majoration IR/salaire : 8000 DH
 - Majoration CNSS : 4400 DH
- Intérêts / CCAC :
 - M DAMAAN : 1 000 000 DH du 01/03/N au 31/12/N
 - BM MAATAWI : 1 200 000 DH du 01/04/N au 31/9/N
 - Taux de rémunération : 15%
 - Taux publié par le ministre de finance 4,5 %

Travail à Faire : Calculer l'IS de l'année N et précisez les obligations en matière de recouvrement à partir de l'exercice N+1.

Partie II : Droit (4 points)

- Le 17/11/2010, trois associés ABC décident de créer une société POLY SARL spécialisée dans le revêtement des sols. Les apports des associés sont :

- A-** Local d'une valeur de 900.00 dhs
- B-** Fonds de commerce évalué à 750.000 dhs
- C-** Chèque de 300.000 Dhs

- Un mois avant la constitution de la société, B a vendu la moitié du fonds de commerce à son épouse. Les statuts désignent comme gérant, C avocat.
- Trois mois après la constitution de la société, C contracte un crédit pour son usage personnel auprès de la BMCE, cette dernière demande des garanties, il hypothèque donc sa villa et fournit la caution de la société.
- La société décide le 31/08/2012 d'augmenter son capital par apport en numéraire pour faire face à ses investissements : création d'une nouvelle unité de production afin d'assurer la sécurité de ses approvisionnements.

- 1. Le capital de la société POLY est-il entièrement libéré lors de la constitution de la société ? A quelle condition peut-il être régularisé ?**
- 2. La nomination du gérant est-elle valable ?**
- 3. Le cautionnement de la société au profit de C est-il valable ?**
- 4. Qu'est ce qu'une augmentation du capital par apport en numéraire ? Est-ce la seule solution possible ?**
- 5. Comment sont sauvegardés les droits des actionnaires existants ?**

Partie II : QCM - Répondez en cochant la réponse ou les réponses justes (5 points)

Q1- Un fonds commercial acheté par l'entreprise est :

- a) Une immobilisation en non valeur ;
- b) Une immobilisation incorporelle ;
- c) Une immobilisation corporelle ;

Q2- Soit une entreprise créée le 01/07/2009, on vous donne quelques informations sur sa situation avant inventaire au 31/12/2012 :

La situation de certaines de ses immobilisations se présente comme suit :

Comptes	SD	SC
Mat et out	5 560 000	
Amort du mat et out		592 000
Mat de bureau	360 000	
Amort Mat de bureau		112500

- Le matériel de bureau est acquis à la création de l'entreprise et amorti suivant le mode linéaire. Le 01/10/2012, l'entreprise a cédé une partie dudit matériel d'une valeur de 60.000 dirhams pour un montant de 25.000 contre chèque n° A45899. A cette date, aucune écriture concernant cette cession n'a été passée.
- Le matériel et outillage est composé de **3 groupes** de machines :

Elément	Machines	Prix d'acquisition	Date d'acquisition	Durée d'utilisation et mode d'amortissement
Groupe 1	Machine 1	1.200.000	A la création	10 ans / amortissement Constant
	Machine 2	800.000	3 mois après la machine 1	
Groupe 2	Machine 3	560.000	Il y a trois ans	10 ans / amortissement Constant
Groupe 3	Machine 4	1.600.000	Le 01/01/2012	10 ans /dégressif
	Machine 5	????	Il y a 6 mois	10 ans /dégressif

	Rép a	Rép b	Rép c
Question 1 : Quelle est la valeur d'origine de la machine 5 ?	1.400.000	1.250.000	1.200.000
Question 2 : Quelle est le taux d'amortissement de la machine M4 ?	10%	20%	30%
Question 3 : Quel est le taux d'amortissement du matériel de bureau ?	12.5%	10%	20%
Question 4 : quelle est la valeur de la dotation d'amortissement de l'année 2012 pour la Machine 2 ?	60 000	45 000	30 000
Question 5 : pour la régularisation de la cession du Matériel de bureau, de combien faut-il débiter le compte Amortissement du mat de bureau ?	24.375	35.625	112.500
Question 6 : pour la régularisation de la cession du matériel de bureau, de combien faut-il créditer le	60.000	25.000	360.000

compte Mat de bureau ?			
------------------------	--	--	--

Q3- Répondez par vrai ou Faux aux affirmations suivantes :

Affirmations	Vrai	Faux
Le bilan représente le patrimoine de l'entreprise à une date donnée		
Un produit encaissé d'avance dont une partie concerne l'exercice prochain est un produit à recevoir.		
Une avance reçue liée à une commande représente une dette pour l'entreprise.		
Un escompte est une réduction commerciale accordée aux clients les plus fidèles.		
Les écarts de conversion - actif représentent des pertes de change latentes.		
L'amortissement est la constatation comptable d'une dépréciation d'un bien d'une manière irréversible.		

Q4- Etat des créances douteuses au 31/12/N : (Taux de TVA : 20%)

Noms des clients	Créances TTC	Provisions déjà constituées	Règlement pendant l'exercice	Observations
ASTOR	24.000	10.000	12.000	La perte est estimée à 50% du solde
CICAF	48.000	20.000	12.000	Pour solde de tout compte.
PATRAS	120.000	30.000	36 000	On pense récupérer 30% du solde restant du.

Remplir le tableau selon la situation de chaque client au 31/12/N ?

Noms	Pertes Certaines	Dotations de l'exercice N	Reprises de l'exercice N
ASTOR			
CICAF			
PATRAS			

Q5- Soit l'entreprise « REDA » créée le 01/07/2005 qui vous donne quelques informations sur sa situation avant inventaire au 31/12/2012 :

- Il reste à payer la consommation d'électricité du mois de décembre : 1.200 Dhs.
- Le fournisseur AMANE a envoyé une facture de 3.000 Dhs de matières premières. Cette facture a été comptabilisée mais la livraison n'a pas été reçue à la date de l'inventaire.
- Parmi les fournitures non utilisées et non stockables on trouve les timbres postaux d'une valeur de 500 dhs.
- Une prime d'assurance payée le 30/09/2012 s'élève à 12.000 Dhs et couvre la période du 01/10/2012 au 30/09/2013.

- Les commissions sur ventes dues aux commerciaux (salariés de la société) au titre de l'exercice 2012 sont de l'ordre de 420.000 dirhams. Les charges sociales au titre de ces commissions sont de l'ordre de 92.400 dirhams.

	Charges à payer	Charges constatées d'avance	Produits à recevoir	Produits constatés d'avance
Q 1 :				
Q 2 :				
Q 3 :				
Q 4 :				
Q 5 :				