

Examen de diplôme

Comptable spécialisé·e·x kv edupool
26 mars 2025

1/18

Nom / Prénom

Numéro de candidat·e·x

GESTION FINANCIÈRE

Durée: 90 minutes

Points: 90 points

Cette partie d'examen comprend 18 pages, page de garde incluse. Vérifiez le nombre de pages avant le début de l'épreuve.

Nous vous souhaitons plein succès.

Visa expert·e·x 1:

Visa expert·e·x 2:

Points

Pour des raisons de lisibilité, seule la forme masculine est utilisée pour les désignations de personnes et les noms se rapportant à des personnes. Les termes employés s'appliquent sans distinction à tous les sexes. Cette forme linguistique réduite est utilisée uniquement pour des raisons rédactionnelles et n'exprime aucun jugement de valeur.

Problème 1: Décompte d'exploitation (DE)**11,0 Points**

Flibag SA est une entreprise de la branche cosmétique qui s'est spécialisée dans la fabrication de crèmes. Aucune comptabilité analytique n'a été tenue jusqu'ici. Un processus de planification a été initié pour la première fois à fin 2023 et vous devez maintenant tenir une comptabilité analytique selon les coûts normaux pour l'exercice 2024. Les informations complémentaires suivantes sont à disposition :

* La comptabilité financière externe valorise le stock de matières premières à 70% du prix d'achat. A fin 2024, une augmentation de stock de 35 a été enregistrée.

* Les coûts effectifs du centre de coûts secondaire Immeuble sont répartis en proportion des sur-faces pondérées.

	Achats	Production	Administration et distribution
Surfaces	100 m2	400 m2	50 m2
Pondération	0.5	1.0	2.0

Les taux horaires et de majoration suivants ont été fixés dans le cadre de la planification :

Achat	5% de la consommation de matière première
Production	CHF 140/heure
Administration & distribution	10% du coût de production des ventes

* En 2024, les heures suivantes ont été effectuées dans la production :

Crème pour les pieds	1'500
Crème solaire	2'500

* La variation de stock de produits est reprise en comptabilité financière à 60% du coût de production.

Complétez les données manquantes dans le DE ci-dessous ; montants en CHF 1'000. Veuillez arrondir tous les chiffres dans le DE au millier près.

	Charges par nature			Centres de Coûts (CC)				Prix de Revient	
	Charges	Délim. mat	Coûts	Immeuble	Achat	Production	Admin. & distr.	Crème pour les pieds	Crème solaire
Matières premières			3'000					1'200	1'800
Frais généraux	1'101	+25	1'126		152	548			
Total					152	548		1'200	1'800
Imputation CC Immeuble				-44					
Sous-total CC principaux									
Imputation CC Achat									
Imputation CC Production									
Coût de Production fabrication									
Variation de stock de produits			+20						
Coût de Production des ventes								1'500	
Imputation CC Admin. & Distr.									
Prix de revient									
Produit des ventes	-4'100	0	-4'100					-1'800	-2'300
Soldes				0					

Problème 2: Calculation**3,0 Points**

Un grand distributeur souhaite recevoir une offre pour la production d'une crème pour les pieds sous sa propre marque. La fabrication nécessite CHF 300'000.00 de matières premières et 300 heures de fabrication. Tous les taux horaires et de majoration selon la partie 1 doivent être utilisés :

Achat	5.0% de la consommation de matière première
Production	CHF 140.00/heure
Administration & distribution	10.0% du coût de production des ventes

En outre, il faut tenir compte d'une marge bénéficiaire nette de 20.0%.

Calculez le prix de vente au franc près et indiquez le montant en CHF.

Prix de vente en CHF :

Calcul :

Problème 3: Affirmations relatives au DE**12,0 Points**

La situation initiale de Productions SA se présente comme suit (montants en CHF 1'000) :

	Charges par nature			Centres de Coûts (CC)				Prix de Revient	
	COFI	Délim.	CAE	Immeuble	Matières	Production	Admin. & distr.	Prod. A	Prod. B
Matières premières	1'044	-10	1'034					634	400
Frais généraux	812	+12	824	100	200	400	124		
Total	1'856	+2	1'858	100	200	400	124	634	400
Imputation CC Immeuble				-100	10	70	20		
Sous-total CC principaux					210	470	144		
Imputation CC Matières					-230			100	130
Imputation CC Production						-460		260	200
Coût de Production fabrication								994	730
Variation de stock de produits	+7	+3	+10					+6	+4
Coût de Production des ventes								1'000	734
Imputation CC Admin. & Distr.							-150	100	50
Prix de revient								1'100	784
Produit des ventes	-1'898	0	-1'898					-1'078	-820
Soldes	-35	+5	-30	0	-20	+10	-6	22	-36

Pour les affirmations suivantes concernant le DE, choisissez si elles sont exactes (correct) ou non (faux).

	Vrai	Faux
La variation de stock de +10 dans la colonne des coûts signifie une diminution du stock de produits.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Le CC Immeuble est un centre de coûts secondaire.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Les stocks de produits en cours et finis doivent être comptabilisés dans la comptabilité financière au minimum au coût de production.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La délimitation matérielle de +12 dans les frais généraux pourrait être due à la constitution de réserves latentes dans la comptabilité financière.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Les coûts du centre de coûts Administration et distribution se composent généralement de frais de personnel, de frais de locaux et d'amortissements.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Si un excédent d'imputation apparaît dans le centre de coûts Matières, le taux de majoration a été fixé trop haut lors de la planification.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Si tous les frais généraux sont fixes, il en résulte pour le produit B une marge contributive de 420.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Le solde dans la colonne "CAE" représente un résultat d'exploitation normal.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Problème 4: Analyse de bilan**18,0 Points**

La société Crocci SA vous soumet les comptes internes 2024 qui se présentent comme suit (montants en CHF 1'000) :

Bilan initial au 01.01.2024

Actifs		Passifs	
Trésorerie	48	Dettes résultant d'achats et prest.	134
Créances résultant de livraisons prest.	310	Dettes bancaires à long terme	232
Stock de marchandises	52	Provisions à long terme	88
Immobilisations	322	Capital-actions	100
Correction de valeur des immobilisations	-66	Réserve légale issue du bénéfice	34
		Bénéfice reporté	4
		Bénéfice de l'exercice	74
Total du bilan	666	Total du bilan	666

Compte de résultat 2024

Ventes de marchandises	2'800
Charges de marchandises	-1'680
Charges de personnel	-422
Charges de locaux	-118
Amortissements	-40
Charges d'intérêts	-8
Autres charges d'exploitation	-428
Charges fiscales	-20
Bénéfice	84

Bilan final au 31.12.2024

Actifs		Passifs	
Trésorerie	47	Dettes résultant d'achats et prest.	156
Créances résultant de livraisons prest.	250	Dettes bancaires à long terme	182
Stock de marchandises	116	Provisions à long terme	100
Immobilisations	362	Capital-actions	100
Correction de valeur des immobilisations	-114	Réserve légale issue du bénéfice	38
		Bénéfice reporté	1
		Bénéfice de l'exercice	84
Total du bilan	661	Total du bilan	661

Informations complémentaires :

- Le Cashflow pour l'année 2024 s'élevait à 125.
- Les factures des clients sont établies avec un délai de paiement de 10 jours.
- L'année de 360 jours doit être prise en compte dans tous les calculs.
- Tous les résultats intermédiaires et finaux doivent être arrondis à un chiffre après la virgule.

Pour les tâches a. à i., sélectionnez chacune des réponses correctes en rapport avec la clôture au 31.12.2024.

La marge EBIT	<input type="checkbox"/> s'élève à 4.0%. <input type="checkbox"/> s'élève à 3.7%. <input type="checkbox"/> doit être inférieure à la marge bénéficiaire nette. <input type="checkbox"/> s'élève à 3.0%.
Le coefficient de couverture des intérêts	<input type="checkbox"/> est de 14.6 fois. <input type="checkbox"/> est de 11.5 fois. <input type="checkbox"/> est de 16.6 fois. <input type="checkbox"/> est à une autre valeur.
La durée moyenne en stock	<input type="checkbox"/> donne une indication sur la rentabilité. <input type="checkbox"/> est de 18 jours. <input type="checkbox"/> est de 24.8 jours. <input type="checkbox"/> est à une autre valeur.
La rentabilité des fonds propres (veuillez utiliser les valeurs moyennes pour les fonds propres)	<input type="checkbox"/> s'élève à 37.7%. <input type="checkbox"/> s'élève à 39.6%. <input type="checkbox"/> s'élève à 38.6%. <input type="checkbox"/> s'élève à une autre valeur.
La marge bénéficiaire brute	<input type="checkbox"/> doit être d'au moins 50 %. <input type="checkbox"/> s'élève à 60 %. <input type="checkbox"/> donne une indication sur la sécurité. <input type="checkbox"/> s'élève à 40 %.

Le délai moyen des créanciers	<input type="checkbox"/> s'élève à environ 30 jours. <input type="checkbox"/> s'élève à environ 31 jours. <input type="checkbox"/> s'élève à environ 32.3 jours. <input type="checkbox"/> s'élève à une autre valeur.
Le facteur d'endettement	<input type="checkbox"/> est de 0.33 fois. <input type="checkbox"/> est de 2.13 fois. <input type="checkbox"/> est de 1.13 fois. <input type="checkbox"/> est à une autre valeur.
Le degré de financement propre	<input type="checkbox"/> doit impérativement être supérieure à 50%. <input type="checkbox"/> s'élève à 33.7%. <input type="checkbox"/> s'élève à 15.3%. <input type="checkbox"/> Aucune affirmation présente ne s'applique.
Le délai moyen des débiteurs	<input type="checkbox"/> s'élève à 10 jours. <input type="checkbox"/> est avec 36 jours bon. <input type="checkbox"/> est avec 36 jours mauvais. <input type="checkbox"/> s'élève à une autre valeur.

Problème 5: Analyse de bilan - partie 2**4,0 Points**

La société Crocci SA vous soumet les comptes internes 2024 qui se présentent comme suit (montants en CHF 1'000) :

Bilan initial au 01.01.2024

Actifs		Passifs	
Trésorerie	48	Dettes résultant d'achats et prest.	134
Créances résultant de livraisons prest.	310	Dettes bancaires à long terme	232
Stock de marchandises	52	Provisions à long terme	88
Immobilisations	322	Capital-actions	100
Correction de valeur des immobilisations	-66	Réserve légale issue du bénéfice	34
		Bénéfice reporté	4
		Bénéfice de l'exercice	74
Total du bilan	666	Total du bilan	666

Compte de résultat 2024

Ventes de marchandises	2'800
Charges de marchandises	-1'680
Charges de personnel	-422
Charges de locaux	-118
Amortissements	-40
Charges d'intérêts	-8
Autres charges d'exploitation	-428
Charges fiscales	-20
Bénéfice	84

Bilan final au 31.12.2024

Actifs		Passifs	
Trésorerie	47	Dettes résultant d'achats et prest.	156
Créances résultant de livraisons prest.	250	Dettes bancaires à long terme	182
Stock de marchandises	116	Provisions à long terme	100
Immobilisations	362	Capital-actions	100
Correction de valeur des immobilisations	-114	Réserve légale issue du bénéfice	38
		Bénéfice reporté	1
		Bénéfice de l'exercice	84
Total du bilan	661	Total du bilan	661

a. Démontrez avec le ratio approprié si la règle d'or du bilan est respectée au 31.12.2024. L'arrondi doit être effectué au pourcentage entier.

Nom du ratio :

Calcul :

Résultat en % :

Atteint (oui/non) :

b. Décrivez par des phrases complètes ce que signifie la règle d'or du bilan et indiquez à partir de quel niveau ce ratio est suffisant.

Problème 6: Tableau des flux de trésorerie**16,0 Points**

Pour sa clôture annuelle, la société Seitz SA n'a établi jusqu'ici qu'un bilan et un compte de résultat qui se présentent comme suit (montants en CHF 1'000):

Bilan initial au 01.01.2024

Actifs		Passifs	
Trésorerie	4	Dettes résultant d'achats et prest.	350
Créances résultant de livraisons prest.	422	PT intérêts	2
Stock de matières premières	140	Provision pour garantie	120
Produits finis	90	Dettes bancaires	100
Immobilisations	631	Capital-actions	150
Correction de valeur des immobilisations	-409	Réserve légale issue du bénéfice	50
		Bénéfice reporté	4
		Bénéfice de l'exercice	102
Total du bilan	878	Total du bilan	878

Compte de résultat 2024

Ventes de la production	4'600
Variation de stock de produits en cours	-20
Constitution de la provision de garantie	-92
Charges de matières premières	-1'750
Charges de personnel	-1'490
Amortissements	-95
Charges d'intérêts	-5
Autres charges d'exploitation	-1'052
Bénéfice sur aliénation d'immobilisations	+3
Bénéfice	99

Informations complémentaires :

- Les créances résultant de livraisons de prestations concernent uniquement les ventes de production.
- Les dettes résultant d'achats et prestations concernent uniquement les achats de matières premières.
- La valeur d'acquisition des immobilisations corporelles vendues est de 30.

Complétez ci-dessous le tableau des flux de trésorerie et les postes manquants dans le bilan final.

Tableau des flux de trésorerie 2024

Flux financiers de l'activité d'exploitation (détermination directe du Cashflow)		
Paiements des clients		
Paiements aux fournisseurs	-1'748	
Paiements au personnel		
Paiements issus de la provision	-128	
Paiements d'intérêts		
Paiements d'autres charges d'exploitation		
Flux financiers de l'activité d'investissement		
Achat d'immobilisations		
Vente d'immobilisations		
Flux financiers de l'activité de financement		
Augmentation du capital-actions y compris 20% d'agio	+60	
Distribution du bénéfice		
Augmentation de la dette bancaire		
Variation de trésorerie		

Bilan final au 31.12.2024

Actifs		Passifs	
Trésorerie		Dettes résultant d'achats et prest.	
Créances résultant de livraisons prest.	444	PT intérêts	3
Stock de matières premières	120	Provision pour garantie	
Produits finis		Dettes bancaires	120
Immobilisations	692	Capital-actions	
Correction de valeur des immobilisations	-481	Réserve légale issue du capital	
		Réserve légale issue du bénéfice	54
		Bénéfice reporté	2
		Bénéfice de l'exercice	99
Total du bilan		Total du bilan	

Problème 7: Seuil de rentabilité (Break-even, point-mort)**8,0 Points**

La société Fraîcheur et convivialité SA fabrique des salades prêtes à l'emploi. Le compte de résultat 2024 se présente comme suit (montants en CHF) :

Ventes de marchandises	12'800'000.00
Charges de marchandises	- 8'320'000.00
Marge brute	4'480'000.00
Frais généraux (seulement coûts fixes)	-2'800'000.00
Bénéfice	1'680'000.00

Pour tous les calculs suivants, la méthode de résolution doit être indiquée. Les résultats (y compris les résultats intermédiaires) doivent être arrondis à une décimale.

a. Calculez la marge contributive (marge bénéficiaire brute) en %.

b. Calculez le seuil de rentabilité en valeur pour l'exercice annuel 2024.

En se basant sur le compte de résultat 2024, la direction envisage les mesures suivantes pour l'exercice 2025 :

- Augmentation des prix de vente de 10.0%
- Augmentation du volume des ventes de 5.0%
- Augmentation des coûts fixes de CHF 300'000.00.

c. Calculez la nouvelle valeur de marge contributive, le nouveau pourcentage de marge contributive, les nouveaux coûts fixes et le nouveau seuil de rentabilité en valeur pour l'exercice comptable 2025.

Nouvelle valeur de marge contributive :

Nouveau pourcentage de marge contributive :

Nouveaux coûts fixes :

Nouveau seuil de rentabilité en valeur :

Problème 8: Diverses affirmations sur la gestion financière et la comptabilité analytique**12,0 Points**

Choisissez si les affirmations suivantes sont exactes (correct) ou non (faux).

Remarque: les chiffres abrégés sont exprimés en milliers de CHF.

	Vrai	Faux
Un free cash-flow négatif signifie qu'aucune liquidité n'a été générée durant l'exercice en cours pour le remboursement de dettes financières ou la distribution de bénéfices.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Si les coûts fixes d'une entreprise s'élèvent à CHF 2'050'000.00 et la marge contributive à CHF 1'920'000.00, le bénéfice d'exploitation s'élève à CHF 130'000.00.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Les chiffres d'affaires suivants ont été prévus dans la planification pour l'exercice 2024 : Janvier 300 Février 240 Mars 270 Les paiements parviennent à raison d'un tiers le mois en cours, d'un tiers le mois suivant et d'un tiers après deux mois. L'état prévu des créances résultant de livraisons et prestations au 31.03.25 s'élève donc à 260.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
En comptabilité analytique, les centres de coûts sont toujours imputés aux prix de revient selon le principe de causalité, afin que le coût de production, le prix de revient et le résultat par produit soient déterminés correctement.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La différence entre le calcul des coûts complets et le calcul des coûts partiels est que dans le calcul des coûts complets, les coûts sont répartis en coûts fixes et en coûts variables.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La variation des stocks de produits en cours et finis n'est pas prise en compte dans le calcul indirect du Cashflow, car il n'y a pas de flux de trésorerie.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Problème 9: Influence d'opérations commerciales sur le bénéfice, le cashflow et la trésorerie**6,0 Points**

Déterminez l'influence des écritures mentionnées ci-dessous sur le bénéfice, le cashflow d'exploitation et les liquidités. Utilisez dans les champs les caractères +, - et 0 selon la signification suivante :

+	La valeur augmente
-	La valeur diminue
0	Aucun changement

Opérations commerciales	Domaines d'influence		
	Bénéfice	Cashflow	Trésorerie
Vente de marchandises à crédit			
Remboursement d'une dette bancaire			
Augmentation de la provision pour garantie			
Vente au comptant d'immobilisations corporelles avec un bénéfice sur aliénation			