

# Examen professionnel de spécialiste technico-gestionnaire / 2022

## Gestion financière

Les réponses et annotations dans ces pages  
**ne seront pas** évalués.

Pour vos réponses, veuillez utiliser **exclusivement**  
les feuilles de solutions 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 connaissance fermées

### Questions à choix unique

Remarque: 1 seule réponse est correcte.

---

#### 1.1. Facture client

---

##### Situation initiale

Vous vendez à l'un de vos collaborateurs un ancien véhicule de la société au prix de 7800.– francs (TVA de 7,7% incluse). Le prix de vente tient compte d'un rabais de 2%.

##### Question

À combien s'élève la TVA sur la vente du véhicule?

##### Réponses possibles

- A) CHF 600.60
- B) CHF 557.66
- C) CHF 569.04
- D) CHF 612.86

---

#### 1.2. Comptes annuels

---

##### Situation initiale

MOTRA SA a inscrit son mobilier au bilan à la valeur de 1.– franc.

##### Question

Parmi les affirmations suivantes sur ce poste du bilan, laquelle est correcte?

##### Réponses possibles

- A) Ce poste est dit pro memoria (pour mémoire), avec une valeur d'un franc symbolique.
- B) Selon le CO, il est interdit d'amortir aussi fortement le mobilier.
- C) Le mobilier est introuvable.
- D) Les autorités fiscales exigent que le mobilier soit amorti à hauteur de 1.– franc la première année.

---

### 1.3. Tâches de la comptabilité financière

---

#### **Situation initiale**

Vous établissez les comptes annuels de MOTRA SA.

#### **Question**

Quelle est l'une des principales tâches de la comptabilité financière?

#### **Réponses possibles**

- A) Calcul portant sur tous les produits de l'entreprise.
- B) Présentation de l'actif et du passif.
- C) Présentation du bénéfice ou de la perte des principaux produits.
- D) Présentation du déficit ou de l'excédent par centre de coûts.

---

### 1.4. Types de coûts

---

#### **Situation initiale**

L'employée de commerce en formation aborde le thème du calcul des coûts à l'école professionnelle. C'est dans ce contexte qu'elle requiert votre assistance.

#### **Question**

Parmi les affirmations suivantes sur les types de coûts, laquelle est correcte?

#### **Réponses possibles**

- A) Les coûts directs sont imputés sur les centres de coûts sous forme d'un supplément.
- B) Les coûts salariaux de fabrication sont des coûts généraux.
- C) Les coûts généraux sont également appelés coûts indirects.
- D) Les amortissements sont toujours des coûts directs.

---

## 1.5. Comportement éthique

---

### Situation initiale

Au sein de MOTRA SA, vous êtes responsable des achats de carburant (diesel). Vous avez reconduit de trois années supplémentaires le contrat conclu avec le fournisseur actuel.

### Question

Parmi les affirmations suivantes sur le comportement éthique, laquelle se montre problématique dans le cadre de la collaboration avec le fournisseur?

### Réponses possibles

- A) Le fournisseur fait bénéficier à MOTRA SA d'une ristourne annuelle sur le chiffre d'affaires correspondant à 3% du chiffre d'affaires annuel.
- B) À Noël, le fournisseur vous offre une bouteille de vin rouge (valeur de la bouteille: 15.50 francs).
- C) Vous promettez au fournisseur que MOTRA SA paiera systématiquement les factures dans un délai de 10 jours.
- D) Le fournisseur vous fera bénéficier à l'avenir, sur vos achats privés de carburant, d'un rabais spécial de 80 centimes par litre.

---

## 1.6. Chiffre d'affaires minimal

---

### Situation initiale

Les comptes annuels de la société UNICOMMERCE SA font ressortir les chiffres suivants.

Coûts fixes	CHF	400 000
Coûts variables	CHF	1 800 000
Perte	CHF	100 000
Prix de vente unitaire	CHF	80.00

### Question

Quelle doit être la hausse en pourcentage du prix de vente (avec le même nombre de produits vendus) pour que l'entreprise atteigne le seuil de rentabilité?

### Réponses possibles

- A) Le prix de vente devrait augmenter de 4,55%.
- B) Le prix de vente devrait augmenter de 6,38%.
- C) Le prix de vente devrait augmenter de 4,76%.
- D) Le prix de vente devrait augmenter de 5,56%.

---

## 1.7. Variantes budgétaires

---

### Situation initiale

Vous êtes responsable du service après-vente d'une entreprise fabriquant des machines. Vous avez élaboré le budget suivant pour l'année 2023.

	Budget 2023 en kCHF
Nombre d'heures de service	28 000 h
Dont heures de service facturables	70%
Charges de personnel du service après-vente	1850
Consommables (en fonction des heures de service facturables)	200
Entretien des appareils et outils (coûts fixes)	150
<b>Coûts totaux du service après-vente</b>	<b>2200</b>

Pendant l'élaboration du budget, il est apparu que le nombre d'heures de service facturables baissera à 60% en raison d'un entretien plus simple des machines. L'effectif du personnel reste néanmoins inchangé afin de pouvoir réduire le temps de réaction en cas de pannes nécessitant être résolues à bref délai.

### Question

Comment évoluent les coûts totaux après cet ajustement budgétaire?

### Réponses possibles

- A) Les charges de personnel augmentent.
- B) Les charges de personnel diminuent.
- C) Les coûts totaux demeurent inchangés.
- D) Les coûts totaux diminuent.

---

## 1.8. Marge sur coûts variables

---

### Situation initiale

Vous vous êtes préparé-e à cet examen. Votre support didactique indique que la marge sur coûts variables correspond au bénéfice après coûts variables.

### Question

Expliquez ce principe à l'aide des réponses possibles suivantes.

### Réponses possibles

- A) Le chiffre d'affaires doit en premier lieu couvrir tous les coûts de l'entreprise. Le reste peut être affecté au bénéfice.
- B) Les coûts variables correspondent aux coûts totaux divisés par le volume des ventes et multipliés par le nombre de produits vendus.
- C) La direction de l'entreprise n'accorde aucune importance au montant de la marge sur coûts variables. Il s'agit d'une grandeur théorique.
- D) C'est correct. Il existe cependant différents niveaux de marges sur coûts variables. À un second niveau, on déduit généralement les coûts fixes spécifiques des produits.

---

## 1.9. Types de coûts

---

### Situation initiale

Vous vous êtes préparé-e à cet examen. Le support didactique indique que les charges et les coûts ne représentent pas la même grandeur.

### Question

Choisissez la bonne réponse.

### Réponses possibles

- A) En comptabilité analytique, les dépenses d'investissement sont comptabilisées en tant que charges.
- B) En comptabilité analytique, les salaires déclarés à l'AVS sont toujours comptabilisés avec une majoration de 10%.
- C) En comptabilité financière, les durées d'amortissement des installations sont souvent différentes par rapport à la comptabilité d'exploitation.
- D) Les intérêts de la comptabilité financière doivent être repris à l'identique dans la comptabilité d'exploitation (il s'agit alors de coûts d'intérêts).

## Questions à choix multiple

Remarque: il peut y avoir 2, 3 ou 4 réponses correctes.

---

### 1.10. Facture de fournisseur

---

#### Situation initiale

Vous suppléez votre supérieur hiérarchique, absent pendant plusieurs semaines pour cause de maladie. Dans le cadre de cette fonction, vous vérifiez l'exactitude des factures envoyées par les fournisseurs.

#### Question

Quelles indications formelles doivent figurer sur la facture d'un fournisseur?

#### Réponses possibles

- A) Nom et adresse du fournisseur.
- B) Date de livraison (dans l'éventualité où elle serait différente de la date de facturation).
- C) Désignation précise de la livraison ou de la prestation de service.
- D) Montant de la TVA ou taux de TVA appliqué.

---

### 1.11. Tableau des flux de trésorerie

---

#### Situation initiale

MOTRA SA établit un tableau de financement avec ses comptes annuels. Cependant, quatre opérations ne sont pas encore enregistrées dans la comptabilité.

#### Question

Parmi les opérations suivantes, lesquelles ont un effet immédiat sur les liquidités?

#### Réponses possibles

- A) Paiement d'un sinistre à la charge des provisions de garantie.
- B) Amortissement d'un véhicule professionnel.
- C) Achat de marchandises sur facture (payable dans les 90 jours).
- D) Vente au comptant d'une ancienne machine à sa valeur comptable.

---

## 1.12. Décision d'investissement

---

### Situation initiale

Vous êtes responsable technique d'une petite centrale hydraulique dans la région du Plateau, qui fournit une puissance connectée de 1200 kilowatts.

La turbine fonctionne depuis bientôt 50 ans et doit être remplacée au cours des prochaines années. Ce remplacement requiert un investissement de l'ordre de 20 millions de francs.

### Question

Quels paramètres devez-vous impérativement prendre en compte dans votre calcul d'investissement?

### Réponses possibles

- A) L'évolution du prix du marché de l'électricité pour les 20 à 50 années à venir.
- B) Les élections se déroulant en septembre 2022 au titre du mandat de quatre ans du conseil municipal de la commune.
- C) L'évolution à long terme des besoins en électricité à l'horizon 2030 et au-delà.
- D) Les augmentations de salaire attendues au cours des deux prochaines années en raison du renchérissement.

---

## 1.13. Décision d'investissement

---

### Situation initiale

Il y a plus de 30 ans, le conseil d'administration de la petite centrale hydraulique décrite à la question 1.12 avait opté dans son plan directeur pour l'utilisation exclusive de turbines Pelton pour produire de l'électricité. Les motifs d'alors ne sont plus d'actualité. Selon l'état reconnu de la technique, les turbines Kaplan sont plus performantes avec de faibles hauteurs de chute. Avec une pression d'eau plus faible, elles affichent un meilleur niveau de rendement.

### Question

En termes de gestion d'entreprise, quelles réponses seraient judicieuses?

### Réponses possibles

- A) Conformément au plan directeur, je planifie le remplacement avec une turbine Pelton.
- B) J'établis un compte d'investissement avec deux variantes: l'une avec une turbine Pelton, l'autre avec la turbine Kaplan.
- C) J'insiste pour modifier le plan directeur avant la décision d'investissement.
- D) Je ne siège pas au conseil d'administration et ne suis pas compétent pour prendre une décision aussi importante.



## Exercices de classement

---

### 1.14. Gestion financière

---

#### Situation initiale

Vous êtes responsable du service après-vente d'une entreprise fabriquant des machines. Vous recrutez un nouveau chef de groupe. Vous lui expliquez comment fonctionne la gestion financière dans l'entreprise.

#### Question

Classez les activités suivantes de A à D dans l'ordre exact en les numérotant de 1 (= première étape) à 4 (= dernière étape).

#### Activités

- A) Mettre en place des mesures correctrices
- B) Analyser les divergences
- C) Budgétiser les capacités et les coûts
- D) Comparer les valeurs effectives avec le budget

---

### 1.15. Mesures d'amélioration

---

#### Situation initiale

Vous êtes responsable d'un produit affichant la comparaison budgétaire suivante fin juin 2022:

	Quantité en unités	Coûts variables par unité	Coûts variables totaux	Coûts fixes totaux	Coûts totaux
Budget	1500	11.00	16 500	6000	22 500
Valeur effective	1000	10.00	10 000	6500	16 500

#### Question

Attribuez aux activités suivantes de A à D la priorité adéquate en les numérotant de 1 (= première priorité) à 4 (= dernière priorité).

#### Activités

- A) Analyser la raison de l'écart au niveau des coûts variables par unité.
- B) Planifier et mettre en œuvre les mesures requises pour accroître le volume de vente.
- C) Adapter le budget pour l'année suivante (2023).
- D) Planifier et mettre en œuvre les mesures de réduction des coûts fixes.

# Exercices d'association

---

## 1.16. Domaines de la comptabilité

---

### Situation initiale

Un ami souhaite que vous lui indiquiez quelques notions en lien avec les domaines de la comptabilité. Il devrait ainsi être mieux en mesure de comprendre cette discipline.

### Question

Attribuez les bons domaines de la comptabilité 1 à 4 aux concepts A à D.

### Notions

- A) Impôt sur le bénéfice
- B) Différence de couverture
- C) Flux de trésorerie issu de l'activité
- D) Payback

### Domaines de la comptabilité

- 1) Compte d'investissement
- 2) Comptabilité financière
- 3) Comptabilité d'exploitation
- 4) Tableau de financement

---

## 1.17. Planification des liquidités

---

### Situation initiale

En tant que membre de la direction, vous avez besoin de connaissances de base sur la planification des liquidités.

### Question

Attribuez aux opérations financières A à D les activités 1 à 4 correspondantes.

### Opérations financières

- A) Recettes issues de l'activité opérationnelle
- B) Dépenses issues de l'activité opérationnelle
- C) Dépenses issues de l'activité de financement
- D) Dépenses issues de l'activité d'investissement

### Activités

- 1) Versements de salaires
- 2) Remboursement d'un emprunt bancaire
- 3) Paiement d'une facture (comptabilisation dans l'actif immobilisé)
- 4) Paiements des clients

## Partie 2: questions de connaissance ouvertes

Remarques

- **Solution:** la seule mention d'un résultat correct, sans le raisonnement qui y a conduit, ne sera pas prise en compte.
- **Arrondis:** montants en francs: à 2 décimales après la virgule selon les règles commerciales
- **Pourcentage:** à une décimale après la virgule selon les règles commerciales

---

### 2.1. Opérations financières

---

#### Situation initiale

La société MOTRA SA présente le bilan suivant au 31 juillet 2022 (en kCHF).

Actif	kCHF	Passif	kCHF
Liquidités .....	100	Dettes .....	175
Créances .....	250	Crédit bancaire à court terme .....	125
Stocks .....	250	Dettes à long terme .....	250
Immobilisations corporelles .....	300	Capital-actions .....	300
Immobilisations incorporelles .....	100	Réserves .....	150
<b>Total de l'actif</b>	<b>1000</b>	<b>Total du passif</b>	<b>1000</b>

En raison des liquidités disponibles, le directeur de MOTRA SA souhaite réduire le crédit bancaire à court terme de kCHF 50.

#### Questions

- Comment le remboursement du crédit bancaire est-il comptabilisé au sein de MOTRA SA?
- Calculez le degré de liquidité II (Quick Ratio) après la diminution du crédit bancaire à court terme de kCHF 50.
- Quel effet le remboursement du crédit bancaire a-t-il sur le degré d'autofinancement de MOTRA SA?
- Comment évoluera le futur bénéfice de MOTRA SA à la suite du remboursement du crédit bancaire au 31 juillet 2022?

---

## 2.2. Rappel

---

### Situation initiale

L'un de vos clients paie ses factures très en retard. La plupart du temps, il ne paie qu'après 90 jours. Les conditions stipulent que les factures doivent être payées dans les 30 jours. Pour autant, vous ne souhaitez pas renoncer à ce chiffre d'affaires et désirez continuer à approvisionner ce client.

### Questions

- A) De quelles possibilités disposez-vous en général pour récupérer plus rapidement les montants des factures en souffrance? Indiquez brièvement **2** approches possibles.
- B) De quelles possibilités disposez-vous lorsqu'un client ne paie pas la facture à la fin du délai de paiement convenu? Indiquez brièvement **2** possibilités.
- C) Comment les défauts de paiement éventuels des clients sont-ils pris en compte dans le bilan?

---

## 2.3. Budgétisation

---

### Situation initiale

Votre start-up développe des outils de numérisation destinés à simplifier la planification et la réalisation de transformations. Et cela paraît fonctionner. L'effectif est ainsi passé de **5** collaborateurs l'année dernière (2021) à **30** collaborateurs en 2022. Le budget 2023 prévoit une nouvelle hausse, à **50** collaborateurs. Pour des raisons de simplicité, basez-vous sur des salaires moyens identiques pour l'année budgétaire.

L'année prochaine, en 2023, le chiffre d'affaires augmentera de moitié grâce à des partenariats avec d'autres corps de métier.

Grâce à une bonne marche des affaires en 2022, vous pourrez rembourser la moitié des crédits bancaires d'ici à la fin de l'année. Le taux d'intérêt ne change pas en 2023.

### Questions

- A) Sur la base des indications de la situation initiale, élaborez le budget du compte de résultat 2023.
- B) Calculez la rentabilité du chiffre d'affaires pour l'année budgétaire 2023.
- C) Calculez le rendement des fonds propres pour l'année budgétaire 2023.

---

## 2.4. Objectifs financiers

---

### Situation initiale

Au sein de SANI SA, sous-traitant dans le domaine de la construction, vous êtes notamment responsable, en plus d'autres produits, du produit WB435, qui est utilisé dans le montage d'installations sanitaires. Le service interne vous transmet la vue d'ensemble suivante, qui indique les derniers chiffres effectifs des mois de janvier à juin 2022.

Produit WB435	2021 Valeur effective	2022 Valeur effective janv. – juin	2022 Budget	2023 Budget
Ventes en nombre d'unités	150	70	170	180
Prix unitaire en CHF	1300.00	1250.00	1200.00	1100.00
Chiffre d'affaires en kCHF	195	87,5	204	198
Stock moyen	6 unités	7 unités	6 unités	9 unités

### Questions

- A) À l'aide de quelle grandeur cible (ventes, prix, chiffre d'affaires ou marge sur coûts variables) gérez-vous vos collaborateurs du service externe? Justifiez votre choix.
- B) Pendant combien de jours le produit WB435 a-t-il été en stock (en moyenne) pendant l'année 2022?
- C) Par rapport à la situation actuelle en 2022, devez-vous changer quelque chose pour atteindre la durée moyenne de stockage budgétisée en 2023? Justifiez votre décision.

---

## 2.5. Payback

---

### Situation initiale

Le contrôleur de l'entreprise SANI SA décrite à la question précédente vous transmet la synthèse financière suivante d'un investissement planifié.

Année civile	2022 Année 0	2023 Année 1	2024 Année 2	2025 Année 3	2026 Année 4
Investissement	- 800	0	0	0	0
Recettes - dépenses	0 - 0	600 - 500	900 - 600	1000 - 800	1000 - 700
Flux de trésorerie par an	- 800	100	300	200	300

### Questions

- A) Dans la grille fournie, représentez le flux de trésorerie pour chaque année (sous forme d'un histogramme).
- B) Représentez l'évolution du flux de trésorerie cumulé (sous forme d'une ligne).
- C) Au bout de combien de temps le payback est-il atteint?

## Partie 3: exercices de mini-cas

Remarques

- **Solution:** la seule mention d'un résultat correct, sans le raisonnement qui y a conduit, ne sera pas prise en compte.
- **Arrondis:** montants en francs: à 2 décimales après la virgule selon les règles commerciales
- **Pourcentage:** à une décimale après la virgule selon les règles commerciales

---

### 3.1. Comptabilité d'exploitation

---

#### Situation initiale

La société Flyingway SA fabrique deux types de scooters électriques: le FW-Standard (FWS), modèle d'entrée de gamme plus abordable, et le FW-Professional (FWP), qui est lui un modèle haut de gamme. Le compte d'exploitation de Flyingway SA doit encore être finalisée. Vous disposez des informations suivantes:

- Les coûts liés aux matières premières se montent à 400 000.– francs au total, dont 40% pour le modèle FWS et les 60% restants pour le modèle FWP.
- Concernant les frais généraux sur matières, 40% incombent au modèle FWS et le reste au modèle FWP.
- Les frais généraux de fabrication s'élèvent au total à 175 000.– francs. Le modèle FWS requiert 1500 heures et le modèle FWP, 2000 heures.
- Les frais d'administration et de distribution sont répartis entre les deux produits en suivant la proportion des coûts de fabrication.

#### Questions

- Calculez les coûts de fabrication des deux modèles.
- Calculez le prix de revient des deux modèles.
- Calculez le résultat des deux modèles.
- Calculez la marge bénéficiaire des deux modèles.



---

## 3.2. Planification financière

---

### Situation initiale

Vous êtes responsable du lancement d'un nouveau produit. Avec votre équipe, vous effectuez une planification pour les trois prochaines années. Vous disposez des informations suivantes:

	Année 2023	Année 2024	Année 2025
Quantité	1,5 million d'unités	2,5 millions d'unités	4 millions d'unités
Prix de vente par unité	2.80	3.00	3.00
Coûts variables par unité	1.80	1.70	1.65

Le contrôleur vous transmet les informations financières suivantes:

- Coûts fixes pour la production, l'exécution des commandes et l'administration  
2500 kCHF
- Coûts théoriques pour l'amortissement et les intérêts  
450 kCHF

Il serait possible de sous-traiter une partie de l'exécution des commandes et de l'administration à une entreprise externe. Les coûts fixes annuels diminueraient ainsi de 500 000.– francs. Cette prestation de service externe coûterait en revanche 0.20 par unité.

### Questions

- Définissez une planification financière pour les trois prochaines années dans le tableau fourni et indiquez les désignations absentes dans les lignes correspondantes.
- Quelle somme (liquidités) doit être prévue pour financer le lancement de ce nouveau produit?
- Calculez les répercussions sur le résultat si vous décidez d'externaliser une partie des prestations de service.  
Utilisez le tableau fournie.

### 3.3. Évaluation des comptes annuels

#### Situation initiale

Vous êtes responsable de l'exploitation d'une entreprise sanitaire de taille moyenne. Depuis de nombreuses années, vous entretenez une collaboration très fructueuse avec une autre société que vous recommandez à vos clients lorsque ces derniers ont des souhaits très spécifiques.

Âgé de 66 ans, le propriétaire de cette entreprise souhaite confier les rênes à un successeur et se retirer progressivement de l'activité. Il vous demande donc si vous seriez éventuellement intéressé par la reprise de son entreprise individuelle et de ses 8 collaborateurs. Il se dit prêt à vendre son entreprise pour 500 000.– francs. Vous êtes intéressé-e et demandez donc les documents commerciaux suivants:

#### Bases de calcul

Le propriétaire confie qu'il n'a pas de documents. Pour toutes les commandes, il ajoutait simplement un pourcentage de 200% sur les frais de matériel. Alors, ce serait son prix d'offre hors TVA. Il devait rarement discuter du prix avec le client.

#### Comptes annuels des trois dernières années

Vous trouverez les données principales dans le tableau suivant. Le propriétaire explique qu'il a fait installer en 2020 une installation de production pour un montant de 900 000.– francs. Cette installation fonctionnera certainement pendant encore 10 ans.

Valeurs en milliers de CHF	Année 2021	Année 2020	Année 2019
<b>Compte de résultat</b>			
<b>Chiffre d'affaires</b>	<b>3000</b>	<b>3100</b>	<b>3000</b>
- Charges de matériel	-1000	-1050	-1000
- Charges de personnel	-1140	-1140	-1140
- Autres charges d'exploitation	-100	-110	-100
<b>Flux de trésorerie</b>	<b>760</b>	<b>800</b>	<b>760</b>
- Amortissements	-600	-700	-400
- Intérêts	-5	-20	-0
- Impôts	-35	-20	-90
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>120</b>	<b>60</b>	<b>270</b>
Rentabilité du chiffre d'affaires	4,0%	1,9%	9,0%
<b>Bilan</b>			
Actif circulant	500	400	400
Actif immobilisé	200	800	600
<b>Total de l'actif</b>	<b>700</b>	<b>1200</b>	<b>1000</b>
Fonds étrangers	300	600	200
Fonds propres	280	540	530
Résultat de l'exercice	120	60	270
<b>Total du passif</b>	<b>700</b>	<b>1200</b>	<b>1000</b>
Rentabilité des fonds propres	?	8,6%	33,8%
Rentabilité du capital total	?	7,3%	27,0%

### Questions

- A) Vous calculez vos commandes de manière plus détaillée que cet entrepreneur, comme vous l'avez appris pendant votre formation d'agent-e technico-commercial-e. Quels types de suppléments classiques observe-t-on? Citez-en **4**.
- B) Calculez la rentabilité des fonds propres et du total du bilan pour 2021.
- C) Supposons que vous disposez du financement nécessaire. Reprendriez-vous cette entreprise pour 500 000.– francs? Justifiez votre réponse avec **2** arguments.