

N° de candidat
Nom :
Prénom



Schweizerischer Verband technischer Kaderleute
Société suisse des cadres techniques
Società svizzera dei quadri tecnici

Examen professionnel de spécialiste technico-gestionnaire / 2022

Gestion financière

PROPOSITIONS DE SOLUTIONS

Utilisez **exclusivement** ces feuilles de solutions pour l'ensemble de l'examen. Les **remarques et les notes sur les feuilles de solutions ne seront pas évaluées.**

Si l'espace est insuffisant, veuillez utiliser le verso des feuilles de solutions.

Deux feuilles de solutions vierges sont jointes, et d'autres feuilles de solutions sont disponibles auprès du surveillant.

Partie 1 : Questions de connaissances fermées

Questions à choix unique : 1 seule réponse est correcte.

Questions à choix multiple : 2, 3 ou 4 réponses peuvent être correctes.

Exercices de classement : Les solutions doivent être affectées aux chiffres 1 à 4.

Exercice d'association : Les solutions doivent être attribuées aux chiffres 1 à 4.

Évaluation : 2 points par exercice partiel = 34 points

	Solutions			
Questions à choix unique	A	B	C	D
1.1.		X		
1.2.	X			
1.3.		X		
1.4.			X	
1.5.				X
1.6.			X	
1.7.				X
1.8.				X
1.9.			X	
Questions à choix multiple	A	B	C	D
1.10.	X	X	X	X
1.11.	X			X
1.12.	X		X	
1.13.		X	X	
Exercice d'ordre logique	A	B	C	D
1.14.	4	3	1	2
1.15.	3	1	4	2
Exercices d'association	A	B	C	D
1.16.	2	3	4	1
1.17.	4	1	2	3

N° de candidat

Nom / Prénom :

Partie 2 : questions de connaissance ouvertes

Évaluation :

Vous obtenez au maximum 6 points par exercice = 30 points.

2.1. Opérations financières

A)

Crédit bancaire (pris) sur liquidités, Remboursement du crédit bancaire, 50

B)

Liquidités 2 = $(100 - 50 + 250) / (175 + 125 - 50) = 120\%$.

C)

Degré d'autofinancement avant remboursement = $(300 + 150) / 1'000 = 45\%$.

Degré d'autofinancement après remboursement = $(300 + 150) / (1'000 - 50) = 47,4\%$.

Le taux d'autofinancement augmente de 2,4%.

D)

Le crédit bancaire ne doit plus être rémunéré. Les dépenses (charges) diminuent et augmentent ainsi le bénéfice.

N° de candidat

Nom / Prénom :

2.2. Rappel

A)

1.

Approches possibles :

Suivi régulier des entrées de paiement et envoi de rappels.

2.

Autres : octroi d'escomptes, paiements anticipés,

Cession de créances, garantie bancaire, etc.

B)

1.

Approches possibles :

Envoi d'un extrait de compte, demande par téléphone, rappel, poursuite, arrêt de la livraison

2.

C)

Par la constitution d'une provision pour créances (ducroire)

2.3. Budgétisation

A)

Compte de résultat en milliers de CHF	2021 État actuel	2022 Aperçu	2023 Budget
Chiffre d'affaires	900	4'600	6'900
- Charges pour prestations de tiers	-500	-300	-300
- Charges pour le personnel	-600	-3'600	-6'000
- Autres charges d'exploitation	-50	-250	-400
Flux de trésorerie	-250	450	200
- Amortissements	-30	-30	-30
- Intérêts sur les crédits bancaires	-160	-160	-80
- Impôts	0	0	0
Résultat	-440	260	90

B)

Rendement sur chiffre d'affaires	1,3%
----------------------------------	------

C)

Fonds propres	2'000	3'000	3'000
Rendement des fonds/capitaux propres			3,0%

N° de candidat

Nom / Prénom :

2.4. Objectifs financiers

A)

La marge de contribution est la valeur cible. Les collaborateurs du service (de vente) externe ont la compétence d'accorder des rabais/remises spécifiques aux clients.

Le chiffre d'affaires pourrait éventuellement être la valeur cible si les prix sont fixes et que ces prix fixes ne peuvent être modifiés par les collaborateurs du service (de vente) extérieur.

B)

Durée de stockage actuel de janvier à juin 2022 :

$365 \text{ jours} / (\text{ventes de } 70 \text{ pièces} * 2 \text{ semestres} / \text{stock } 7 \text{ pièces}) = 18,3 \text{ jours}$

C)

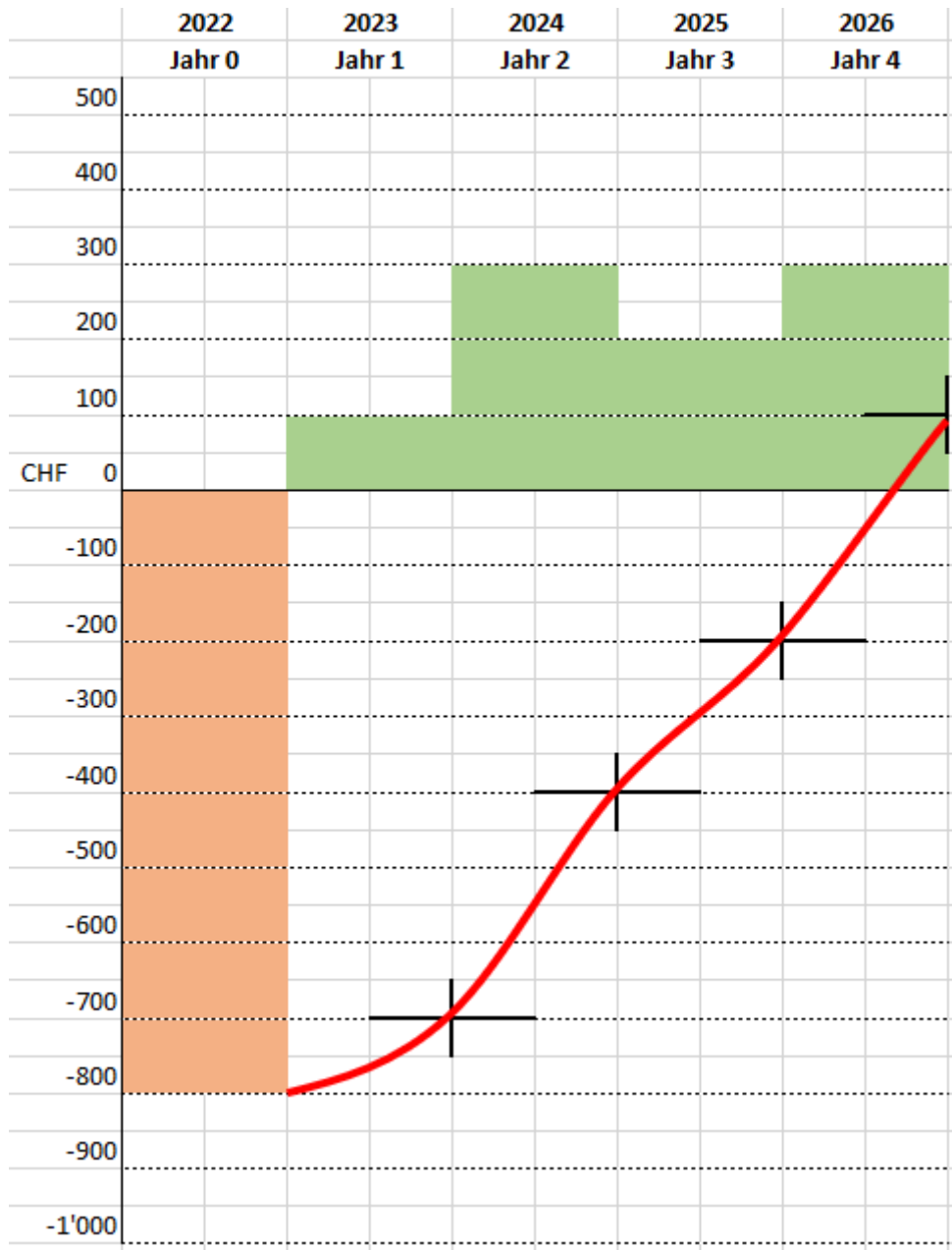
Durée de stockage budgétisée pour 2023 :

$365 \text{ jours} / (\text{ventes de } 180 \text{ pièces} / \text{stock } 9 \text{ pièces}) = 18,3 \text{ jours}$

La durée moyenne de stockage est identique. Aucune mesure ne doit être prise.

2.5. Payback

A) et B)



Jahr 0 bis Jahr 4 => Année 0 jusqu'à Année 4

C)

Le payback est atteint après 3 ans et 8 mois.

N° de candidat

Nom / Prénom :

Partie 3 : exercices de mini-cas

Évaluation :

Vous obtenez au maximum 12 points par exercice = 36 points.

3.1. Comptabilité d'exploitation

BAB Flyingway En milliers de CHF	Catégorie des coûts	Centre de coûts			Support de coûts	
		Matériel de stockage	Fabrication	Administration / Distribution	FWS	FWP
Matériel individuel	400				160	240
Salaires individuels	75				25	50
Total des coûts directs	475				185	290
GK matériel	50	50			20	30
CC de production	175		175		75	100
Coûts de production	700				280	420
Frais généraux d'administration/de distribution	100			100	40	60
Coûts de revient	800				320	480
Résultat	300				98	222
Bénéfice net	1'100				418	702

Marge bénéficiaire	23,4%	31,6%
---------------------------	-------	-------

N° de candidat

Nom / Prénom :

3.2. Planification financière

A)

Désignations	Année 2023	Année 2024	Année 2025
Total des produits	4'200	7'500	12'000
- Coûts variables	-2'700	-4'250	-6'600
<u>Marge de contribution</u>	1'500	3'250	5'400
- Coûts fixes	./. 2'500	./. 2'500	./. 2'500
<u>Flux de trésorerie</u>	-1'000	750	2'900
- Coûts calculés	-450	-450	-450
Résultat	-1'450	300	2'450

B)

Lors de la première année (2023), 1 million de CHF de liquidités seront nécessaires.

N° de candidat

Nom / Prénom :

C)

Si vous n'avez pas pu résoudre l'exercice A), continuez à travailler avec les marges de contribution inscrites dans le tableau ci-dessous, sinon reprenez votre valeur calculée dans l'exercice A).

	Année 2023	Année 2024	Année 2025
Si vous n'avez pas pu résoudre l'exercice A), faites le calcul avec ces valeurs :	1'500	3'250	5'400
Marge de contribution de votre calcul dans la tâche A)	1'500	3'250	5'400
- Total des coûts variables supplémentaires	-300	-500	-800
Nouvelle marge de contribution	1'200	2'750	4'600
- Total des nouveaux coûts fixes	-2'000	-2'000	-2'000
- Coûts calculés	-450	-450	-450
Nouveau résultat	-1'250	300	2'150

N° de candidat

Nom / Prénom :

3.3. Évaluation des comptes annuels

A)

Supplément de frais généraux de matériel _____

Supplément de frais généraux de fabrication _____

Supplément frais généraux d'administration et de distribution _____

Supplément de bénéfice _____

B)

Rentabilité des fonds propres : $120 / ((540+60+280+120) / 2) = 24.0 \%$

Rentabilité du capital total : $(120 + 5) / ((1200+700) / 2) = 13,2 \%$

C)

Oui, j'achèterais la société parce que

1. L'achat est remboursé en un peu moins d'un an.

2. Il existe des réserves latentes d'au moins 520 dans l'actif immobilisé.

Le capital propre effectif est donc d'au moins 920 et donc supérieur au prix d'achat.

N° de candidat

Nom / Prénom :