

BREVET DE TECHNICIEN SUPÉRIEUR TRANSPORT
ANALYSE ET RÉOLUTION DE PROBLÈMES DE GESTION

Durée de l'épreuve: 3 heures

Coefficient: 3

Matériel autorisé :

Une calculatrice de poche à fonctionnement autonome, sans imprimante et sans aucun moyen de transmission, à l'exclusion de tout autre élément matériel ou documentaire (Circulaire n° 99-186 du 16 novembre 1999 ; BOEN n° 42).

Document remis au candidat

Le sujet comporte 11 pages numérotées de 1/11 à 11/11.

Aucun autre document n'est autorisé.

Il vous est demandé de vérifier que le sujet est complet dès sa mise à votre disposition.

Le sujet se présente sous la forme de 4 dossiers indépendants

Page de garde.....		p. 1
Page de présentation.....		p. 2
DOSSIER 1 : Analyse de la rentabilité.....	(13 points).....	p. 2
DOSSIER 2 : Analyse financière.....	(15 points).....	p. 2
DOSSIER 3 : Problèmes de transport.....	(23 points).....	p. 3
Première partie : Programme de transport		
Deuxième partie : File d'attente		
DOSSIER 4 : Informatisation de la facturation.....	(09 points).....	p. 4

Le sujet comporte les annexes suivantes :

DOSSIER 1

Annexe A : Tableau de répartition des charges.....	(à rendre avec la copie).....	p. 9
Annexe B : Compte de résultat par différentiel.....	(à rendre avec la copie).....	p. 9

DOSSIER 2

Annexe C : Tableau des plus ou moins values.....	(à rendre avec la copie).....	p. 10
Annexe D : Reclassement des comptes du bilan.....	(à rendre avec la copie).....	p. 10
Annexe E : Bilan financier de la société STSO.....	(à rendre avec la copie).....	p. 10
Annexe F : Ratios.....	(à rendre avec la copie).....	p. 11
Annexe 1 : Bilan de la société STSO.....		p. 5
Annexe 2 : Renseignements complémentaires.....		p. 6

DOSSIER 3

Annexe 3 : Tableau des coûts unitaires par tonne transportée.....	p. 6
Annexe 4 : Programme de transport de la société Chimitrans.....	p. 6
Annexe 5 : Table de la loi de Poisson et de la loi Normale.....	p. 7

DOSSIER 4

Annexe G : Tableau des formules.....	(à rendre avec la copie).....	p. 11
Annexe 6 : Facture informatisée.....		p. 8

Récapitulation des annexes à rendre avec la copie : Annexes A à G .

(Les deux exemplaires fournis pour chacune de ces annexes à rendre, en un exemplaire, étant suffisants pour permettre la préparation et la présentation des réponses, il ne sera pas distribué d'exemplaires supplémentaires)

AVERTISSEMENT

Si le texte du sujet, de ses questions ou de ses annexes, vous conduit à formuler une ou plusieurs hypothèses, il vous est demandé de la (ou les) mentionner explicitement dans votre copie.

Nota : Il vous est demandé d'apporter un soin particulier à la présentation de votre copie. Toute information calculée devra être justifiée.

La société anonyme *MEDITERRANEENNE DE TRANSPORT* (MT) est une entreprise qui a pour activité principale le transport routier de marchandises. Elle est implantée dans le SUD EST de la France. Le directeur administratif et financier Monsieur BERNARD vient d'accepter votre demande de stage dans l'entreprise et vous confie l'étude de quatre dossiers.

DOSSIER 1 : ANALYSE DE LA RENTABILITÉ

La société *MEDITERRANEENNE DE TRANSPORT* (MT) et la société des *TRANSPORTS DU SUD OUEST* (STSO), désirent développer un partenariat afin de faciliter leur développement dans le SUD de la France. Il vous est demandé d'aider le directeur administratif et financier en étudiant la rentabilité de la société *MEDITERRANEENNE DE TRANSPORT*.

L'entreprise prévoit au titre de l'exercice 2004 un chiffre d'affaires HT de 2 000 000 euros.

Travail à faire

- 1) Après avoir complété l'**annexe A**, présenter le compte de résultat différentiel 2004 sur l'**annexe B**.
- 2) Calculer le seuil de rentabilité, (arrondi à l'euro le plus proche) et préciser sa signification.
- 3) Calculer la date à laquelle le seuil de rentabilité sera atteint, l'entreprise réalise des ventes régulières et cesse son activité au mois de juillet.
- 4) Le prix de vente au km étant de 1,1 € HT, calculer le nombre de kilomètres qu'il faudra facturer au titre de l'exercice 2004, pour atteindre le seuil de rentabilité.
- 5) Sans modifier sa structure, si l'entreprise désire atteindre un résultat de 120 000 € en 2004, quel chiffre d'affaires devra-t-elle réaliser ?

DOSSIER 2 : ANALYSE FINANCIÈRE

Monsieur BERNARD désire apprécier la solvabilité de la société STSO, nouveau partenaire de la *MEDITERRANEENNE DE TRANSPORT*. À cet effet, il vous demande, à partir du BILAN de la société STSO établi au 31 décembre 2003, de procéder à une analyse financière.

Travail à faire

- 1) Compléter le tableau des plus ou moins values de l'**annexe C**, à l'aide des **annexes 1 et 2**.
- 2) Compléter le tableau de reclassement des postes de bilan de l'**annexe D**, à l'aide des **annexes 1 et 2**.
- 3) Compléter le bilan financier de l'**annexe E**.
- 4) Calculer les ratios en **annexe F**, et commentez succinctement les résultats obtenus.

Première partie : programme de transport

Pour élargir son activité la société MEDITERRANEENNE DE TRANSPORT vient d'acquérir trois unités de stockage de produits chimiques situées à Massy, Bordeaux et Rennes. Les capacités de stockage sont respectivement les suivantes :

1 500 tonnes à Bordeaux

2 000 tonnes à Massy

1 500 tonnes à Rennes

Les unités reçoivent les produits de trois usines situées à Tours, Orléans et Clermont-Ferrand. Les tonnages respectifs sont les suivants : 500 tonnes, 2 500 tonnes et 2 000 tonnes.

Pour cela MT a passé un contrat avec la société CHIMITRANS qui se charge du transport. Vous trouverez la matrice des coûts en **annexe 3**.

Travail à faire

- 1) Vérifier l'acceptabilité du programme.
- 2) Établir, sous la forme d'un tableau, une solution de base par la méthode des moindres coûts.
- 3) Déterminer le coût correspondant.

La société CHIMITRANS nous a proposé le programme de transport joint en **annexe 4**.

- 4) Vérifier si la solution de l'**annexe 4** est optimale.
- 5) Dans le cas contraire, déterminer la solution optimale par la méthode du **Stepping-stone**. Préciser son coût.
- 6) Quel programme de transport retenez-vous ? Pourquoi ?

Deuxième partie : File d'attente

Toujours soucieux d'optimiser son organisation, Monsieur BERNARD s'intéresse à la gestion de l'entrepôt de Bordeaux.

Il a constaté qu'entre 12h30 et 13h30 un camion arrive à l'entrepôt (du moins dans la file d'attente) toutes les 45 secondes.

- 1) Définir la loi de probabilité du nombre de camions arrivant à l'entrepôt en l'espace de 3 minutes.
- 2) Déterminer la probabilité, à l'aide de l'**annexe 5** :
 - a) que ce nombre soit égal à zéro,
 - b) que ce nombre soit égal à un,
 - c) que ce nombre soit égal à quatre.

Au-delà de 6 camions arrivant à l'entrepôt en l'espace de 3 minutes, celui-ci est engorgé.

- 3) Calculer la probabilité qu'il y ait engorgement, à l'aide de l'**annexe 5**.

Dans un souci d'une meilleure image de l'entreprise et d'une meilleure rentabilité, votre directeur vous demande d'informatiser la facturation. Vous disposez pour cela en **annexe 6** d'une facture établie à l'aide d'un tableur.

Une remise est accordée en fonction du montant brut HT facturé. Le taux de remise est le suivant :

- si le brut est inférieur à 1000 € : pas de remise.
- si le brut est compris entre 1000 € et 3000 € : 5 %
- si le brut est supérieur à 3000 € : 10 %

De plus, pour tout paiement comptant, un escompte de 3 % est octroyé.

Travail à faire

Rédiger les formules de calcul correspondantes sur l'**annexe G**.

ANNEXE 1 : Bilan au 31.12.2003 de la société STSO

ACTIF	Brut	Amortissements et Provisions	Net
ACTIF IMMOBILISE			
Capital souscrit non appelé			
Immobilisations incorporelles			
Frais de recherche et développement			
Concessions, brevets-licences, marques, procédés, logiciels, droits			
Fonds commercial (1)			
Autres immobilisations incorporelles	40 400		40 400
Immobilisations incorporelles en cours	120 000	96 000	24 000
Avances et acomptes	427 134	341 707	85 427
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Immobilisations corporelles en cours	4 200 000	2 646 000	1 554 000
Avances et acomptes			
Immobilisations financières (2)			
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Créances rattachées à des participations			
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille			
Autres titres immobilisés			
Prêt	2 000		2 000
Autres immobilisations financières			
TOTAL I	4 789 534	3 083 707	1 705 827
ACTIF CIRCULANT			
Stocks et en-cours			
Matières premières et autre approvisionnement			
En-cours de production (biens et services)			
Produits intermédiaires et finis			
Marchandises			
Avances et acomptes versés sur commandes			
Créances d'exploitation (3)	1 800 000	54 000	1 746 000
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres créances d'exploitation			
Créances diverses	166 000		166 000
Capital souscrit - appelé, non versé			
Valeurs mobilières de placement			
Actions propres			
Autres titres	455 493		455 493
Disponibilités			
Charges constatées d'avance			
TOTAL II	2 421 493	54 000	2 367 493
Charges à répartir sur plusieurs exercices			
Primes de remboursement des emprunts			
Ecart de conversion Actif			
TOTAL GENERAL	7 211 027	3 137 707	4 073 320
(1) Droit au bail			
(2) Dont à moins d'un an 500			
(3) Dont à plus d'un an 80 000			

CAPITAUX PROPRES	PASSIF (avant répartition)	
Capital	dont versé	300 000
Primes d'émission, du fusion, d'apport		
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserves		
Réserve légale		16 000
Réserves statutaires ou contractuelles		28 000
Réserves réglementées		7 000
Autres		12 940
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)		126 386
Subventions d'investissement		
TOTAL		490 326
Provisions réglementées		
Produit des émissions de titre participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL I bis		
Provisions pour risques		2 000
Provisions pour charges		
TOTAL II		2 000
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		690 000
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		1 322 200
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes d'exploitation		
Dettes fournisseurs et Comptes rattachés		708 540
Dettes fiscales et sociales		685 982
Autres dettes d'exploitation		
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		100 000
Dettes fiscales (impôts sur les bénéfices)		64 172
Autres dettes diverses		10 100
Produits constatés d'avance		
TOTAL III		3 680 994
Ecart de conversion Passif		
TOTAL GENERAL		4 073 320
(1) Dont à plus d'un an		580 994
Dont à moins d'un an		3 000 000
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
(3) Dont emprunts participatifs		

ANNEXE 2 : RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES

- ◆ Le terrain est estimé à 80 000 € et la construction à 50 000 €.
- ◆ Un matériel de transport dont la valeur nette comptable est de 14 000 € a une valeur réelle nulle.
- ◆ Les autres immobilisations corporelles sont estimées à leurs valeurs comptables nettes.
- ◆ La provision pour risques couvre un risque qui devrait échoir dans cinq mois.
- ◆ 88 470 € du résultat doivent être distribués dans les cinq mois, le solde sera mis en réserve.

ANNEXE 3 : TABLEAU DES COÛTS UNITAIRES PAR TONNE TRANSPORTÉE (EN EUROS)

	Bordeaux	Massy	Rennes
Tours	30	30	37
Orléans	32	36	38
Clermont-Ferrand	23	24	30

ANNEXE 4 : PROGRAMME DE TRANSPORT DE LA SOCIÉTÉ CHIMITRANS

	Bordeaux	Massy	Rennes	offre
Tours	30	30	37	500
Orléans	32	36	38	1000
Clermont-Ferrand	23	24	30	500
Demande	1500	2000	1500	2500

TABLE Loi de Poisson.

$$\text{Probabilités individuelles } P_x = \frac{e^{-m} m^x}{x!}$$

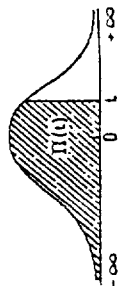
$x \backslash m$	0,5	1,0	1,5	2	2,5	3	3,5	4	4,5	5	5,5
0	0,6065	0,3679	0,2231	0,1353	0,0821	0,0498	0,0302	0,0183	0,0111	0,0067	0,0041
1	0,3033	0,3679	0,3347	0,2707	0,2052	0,1494	0,1057	0,0733	0,0500	0,0337	0,0225
2	0,0758	0,1839	0,2510	0,2707	0,2565	0,2240	0,1850	0,1465	0,1125	0,0842	0,0618
3	0,0126	0,0613	0,1255	0,1804	0,2138	0,2240	0,2158	0,1954	0,1687	0,1404	0,1033
4	0,0016	0,0153	0,0471	0,0902	0,1336	0,1680	0,1888	0,1954	0,1898	0,1755	0,1558
5	0,0002	0,0031	0,0141	0,0361	0,0668	0,1008	0,1322	0,1563	0,1708	0,1755	0,1714
6	0,0005	0,0035	0,0120	0,0278	0,0504	0,0771	0,1042	0,1281	0,1462	0,1571	0,1571
7	0,0001	0,0008	0,0034	0,0099	0,0216	0,0385	0,0595	0,0824	0,1044	0,1234	0,1234
8	0,0001	0,0009	0,0031	0,0081	0,0169	0,0298	0,0463	0,0653	0,0849	0,1044	0,1234
9	0,0002	0,0009	0,0027	0,0066	0,0132	0,0232	0,0363	0,0519	0,0714	0,0910	0,1106
10	0,0001	0,0002	0,0008	0,0023	0,0053	0,0104	0,0181	0,0285	0,0411	0,0558	0,0714
11	0,0001	0,0001	0,0002	0,0007	0,0019	0,0043	0,0082	0,0143	0,0228	0,0337	0,0462
12	0,0001	0,0001	0,0001	0,0002	0,0006	0,0016	0,0034	0,0065	0,0110	0,0171	0,0248
13	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0002	0,0006	0,0013	0,0028	0,0050	0,0081	0,0126
14	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0002	0,0005	0,0011	0,0022	0,0037	0,0055
15	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0002	0,0005	0,0011	0,0020	0,0034
16	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0002	0,0005	0,0011	0,0020

LOI DE POISSON
Valeurs de $P(m, x > c)$ lues en millièmes

$c \backslash m$	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0	632	865	950	982	993	998	999	999	1000	1000
1	764	594	801	908	960	983	993	997	999	999
2	880	323	577	762	875	938	970	986	994	997
3	919	143	353	567	735	849	918	958	979	990
4	944	204	453	671	860	1015	1158	1287	1394	1487
5	961	271	584	844	1111	1384	1699	2067	2499	2997
6	971	344	734	1011	1333	1756	2264	2947	3766	4766
7	977	421	894	1181	1566	2084	2811	3766	4944	6366
8	981	501	1064	1351	1866	2566	3466	4666	6166	7966
9	984	581	1244	1521	2166	3066	4166	5466	7066	8966
10	986	661	1424	1691	2466	3566	4866	6466	8366	10466
11	988	741	1604	1861	2766	4066	5666	7666	10066	12866
12	989	821	1784	2021	3066	4566	6466	8866	11866	15866
13	990	901	1964	2181	3466	5066	7366	10266	14266	19866
14	991	981	2144	2341	3966	5866	8666	12266	17266	24866
15	992	1061	2324	2501	4466	6866	10066	14266	19866	27866
16	993	1141	2504	2661	5066	8166	11866	17266	24866	32866
17	994	1221	2684	2821	5766	9766	14066	20266	28866	39866
18	995	1301	2864	2981	6466	11566	16866	24266	34866	46866
19	996	1381	3044	3141	7266	13566	19866	29266	40866	53866
20	997	1461	3224	3301	8066	15766	23266	34266	46866	61866
21	998	1541	3404	3461	8966	18266	28266	40266	53866	70866
22	999	1621	3584	3621	9866	21066	33266	46266	61866	80866
23	1000	1701	3764	3781	10766	24266	39266	53266	70866	90866
24	1000	1781	3944	3941	11666	27866	44266	61266	80866	100866

TABLE Fonction de répartition de la loi de Laplace-Gauss.

Probabilité d'une valeur inférieure à r :



r	0,00	0,01	0,02	0,03	0,04	0,05	0,06	0,07	0,08	0,09
0,0	0,5000	0,5040	0,5080	0,5120	0,5160	0,5199	0,5239	0,5279	0,5319	0,5359
0,1	0,5398	0,5438	0,5478	0,5517	0,5557	0,5596	0,5636	0,5675	0,5714	0,5753
0,2	0,5793	0,5832	0,5871	0,5910	0,5948	0,5987	0,6026	0,6064	0,6103	0,6141
0,3	0,6179	0,6217	0,6255	0,6293	0,6331	0,6368	0,6406	0,6443	0,6480	0,6517
0,4	0,6554	0,6591	0,6628	0,6664	0,6700	0,6736	0,6772	0,6808	0,6844	0,6879
0,5	0,6915	0,6950	0,6985	0,7019	0,7054	0,7088	0,7123	0,7157	0,7190	0,7224
0,6	0,7257	0,7290	0,7324	0,7357	0,7389	0,7422	0,7454	0,7486	0,7517	0,7549
0,7	0,7580	0,7611	0,7642	0,7673	0,7704	0,7734	0,7764	0,7794	0,7823	0,7852
0,8	0,7881	0,7910	0,7939	0,7967	0,7995	0,8023	0,8051	0,8078	0,8106	0,8133
0,9	0,8159	0,8186	0,8212	0,8238	0,8264	0,8289	0,8315	0,8340	0,8365	0,8389
1,0	0,8413	0,8438	0,8461	0,8485	0,8508	0,8531	0,8554	0,8577	0,8599	0,8621
1,1	0,8643	0,8665	0,8686	0,8708	0,8729	0,8749	0,8770	0,8790	0,8810	0,8830
1,2	0,8849	0,8869	0,8888	0,8907	0,8925	0,8944	0,8962	0,8980	0,8997	0,9015
1,3	0,9032	0,9049	0,9066	0,9082	0,9099	0,9115	0,9131	0,9147	0,9162	0,9177
1,4	0,9192	0,9207	0,9222	0,9236	0,9251	0,9265	0,9279	0,9292	0,9306	0,9319
1,5	0,9332	0,9345	0,9357	0,9370	0,9382	0,9394	0,9406	0,9418	0,9429	0,9441
1,6	0,9452	0,9463	0,9474	0,9484	0,9495	0,9505	0,9515	0,9525	0,9535	0,9545
1,7	0,9554	0,9564	0,9573	0,9582	0,9591	0,9599	0,9608	0,9616	0,9625	0,9633
1,8	0,9641	0,9649	0,9656	0,9664	0,9671	0,9678	0,9686	0,9693	0,9699	0,9706
1,9	0,9713	0,9719	0,9726	0,9732	0,9738	0,9744	0,9750	0,9756	0,9761	0,9767
2,0	0,9772	0,9779	0,9783	0,9788	0,9793	0,9798	0,9803	0,9808	0,9812	0,9817
2,1	0,9821	0,9826	0,9830	0,9834	0,9838	0,9842	0,9846	0,9850	0,9854	0,9857
2,2	0,9861	0,9864	0,9868	0,9871	0,9875	0,9878	0,9881	0,9884	0,9887	0,9890
2,3	0,9893	0,9896	0,9898	0,9901	0,9904	0,9906	0,9909	0,9911	0,9913	0,9916
2,4	0,9918	0,9920	0,9922	0,9925	0,9927	0,9929	0,9931	0,9932	0,9934	0,9936
2,5	0,9938	0,9940	0,9941	0,9943	0,9945	0,9946	0,9948	0,9949	0,9951	0,9952
2,6	0,9953	0,9955	0,9956	0,9957	0,9959	0,9960	0,9961	0,9962	0,9963	0,9964
2,7	0,9965	0,9966	0,9967	0,9968	0,9969	0,9970	0,9971	0,9972	0,9973	0,9974
2,8	0,9974	0,9975	0,9976	0,9977	0,9977	0,9978	0,9979	0,9979	0,9980	0,9981
2,9	0,9981	0,9982	0,9982	0,9983	0,9984	0,9984	0,9985	0,9985	0,9986	0,9986

Table pour les grandes valeurs de r

r	3,0	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5	3,6	3,8	4,0	4,5
$\Pi(r)$	0,99865	0,99904	0,99931	0,99952	0,99966	0,99976	0,99984	0,99992	0,99998	0,99999

Nota. — La table donne les valeurs de $\Pi(r)$ pour r positif. Lorsque r est négatif il faut prendre le complément à l'unité de la valeur lue dans la table.

Exemple pour $r' = 1,27$ $\Pi(r') = 0,9147$
pour $r = -1,27$ $\Pi(r) = 0,0853$

ANNEXE 6 : FACTURE INFORMATISÉE

	A	B	C	D	E
1					
2	SOCIETE MEDITERRANEENNE DE TRANSPORT				
3	25, Grande rue				
4	13000 MARSEILLE		Date		30-mai-04
5	Références client				875 124
6	Nom et adresse client				SA HEBEL
7					Strasbourg
8					
9	N° facture				Fact30/05/04/123
10	Paiement				Comptant
11					
12	Référence	Nature de l'expédition	Poids taxé à la tonne	Prix unitaire en €	Total HT
13	02/05/04/PC314	Produits chimiques	13,59	106,82	1 451,68
14	03/05/04/P112	2 palettes 100x120	3,00	72,82	218,46
15	05/05/04/PC144	Produits chimiques dangereux	14,95	117,50	1 756,63
16	20/05/04/P115	1 palette 100x120	1,07	72,82	77,92
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23				Brut	3 504,69
24		Taux remise client	10%	Montant Remise client	350,47
25				Net commercial	3 154,22
26		Taux escompte	3%	Escompte	94,63
27				Net financier	3 059,59
28		Taux TVA	19,60%	TVA	599,68
29				Net à payer	3 659,27

ANNEXE A : TABLEAU DE RÉPARTITION DES CHARGES
PRÉVUES POUR 2004.
(à rendre avec la copie)

Charges	Montants	Charges variables		Charges Fixes	
		%		%	
Achat de carburant	600 000	100		-	
Services externes	100 000	85		15	
Impôts et taxes	21 000	65		35	
Salaires et traitements	790 000	83		17	
Charges sociales	165 000	83		17	
Dotations aux amortissements (1)	221 000				
Intérêts d'emprunt	30 000	40		60	
TOTAL	1 927 000				

(1) ventilation à déterminer

ANNEXE B : COMPTE DE RÉSULTAT DIFFÉRENTIEL 2004.
(à rendre avec la copie)

Postes		%
CHIFFRE D'AFFAIRES		
COÛT VARIABLE		
<u>MARGE / COÛT VARIABLE</u>		
COÛT FIXE		
RÉSULTAT		

ANNEXE C : TABLEAU DES PLUS OU MOINS VALUES.
(à rendre avec la copie)

Postes du bilan	Valeur comptable	Valeur réelle	Plus-value	Moins-value
.....
.....
.....
TOTAL				
<i>Plus ou Moins value Nette</i>				

ANNEXE D : RECLASSEMENT DES POSTES DU BILAN PAR ÉCHÉANCE.
(à rendre avec la copie)

Postes de l'actif	Actif à plus d'un an	Actif à moins d'un an		Postes du passif	Passif à plus d'un an	Passif à moins d'un an
		créances	disponibilités			
Actif immobilisé				Capitaux propres		
Créances Clients et comptes rattachés				+ ou - value		
Créances diverses				Provisions pour Risques et charges		
Disponibilités				Dettes		

ANNEXE E : BILAN FINANCIER SOCIÉTÉ STSO.
(à rendre avec la copie)

ACTIF		PASSIF	
<u>Actif à plus d'un an</u>	<u>Capitaux permanents</u>
		<u>Capitaux propres</u>
		<u>Plus ou moins value</u>
		<u>Dettes à plus d'un an</u>
<u>Actif à moins d'un an</u>	<u>Dettes à moins d'un an</u>
<u>Créances</u>		
<u>Disponibilités</u>		
TOTAL		TOTAL	

ANNEXE F : RATIOS.
(à rendre avec la copie)

Ratios	Formules	Calculs	Résultats
Trésorerie générale	$\frac{\text{Créances + disponibilités}}{\text{Dettes à moins d'un an}}$		
Liquidité immédiate	$\frac{\text{Disponibilités}}{\text{Dettes à moins d'un an}}$		
Endettement	$\frac{\text{Dettes}}{\text{Total passif}}$		

COMMENTAIRES

ANNEXE G : TABLEAU DES FORMULES.
(à rendre avec la copie).

E13	
E23	
C24	
E24	
E25	
C26	
E26	
E27	
E28	
E29	