

ÉPREUVE ÉCRITE

ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE JURIDIQUE ET COMPTABLE

– Documents autorisés : Néant

– Matériel autorisé :

« Le matériel autorisé comprend toutes les calculatrices de poche y compris les calculatrices programmables, alphanumériques ou à écran graphique à condition que leur fonctionnement soit autonome et qu'il ne soit pas fait usage d'imprimante. »

« Le candidat n'utilise qu'une seule machine sur la table. Toutefois, si celle-ci vient à connaître une défaillance, il peut la remplacer par une autre.

...sont interdits les échanges de machines entre les candidats, la consultation des notices fournies par les constructeurs ainsi que les échanges d'informations par l'intermédiaire des fonctions de transmission des calculatrices. »

Circulaire N° 99-186 du 16 novembre 1999 – B.O. N° 42 du 25 novembre 1999.

Nota : k€ = millier d'euros

E1 EEJC		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BP BANQUE	ENONCE	Coefficient : 4	ÉPREUVE : ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE JURIDIQUE ET COMPTABLE	
		SESSION : 2016	N° du sujet : 16CE1	Page : 1/16

BARÈME GÉNÉRAL

• Question 1	3,5 points
• Question 2	3 points
• Question 3	3 points
• Question 4	1,5 point
• Question 5	3 points
• Question 6	6 points
Total :	20 points



Attention

Les questions peuvent être indépendantes.

CAS « TAXI MURHAIR »

Vous avez été nommé(e), il y a trois mois comme conseiller (ou conseillère) du marché des professionnels à la BANQUE DE CAMARGUE, à l'agence d'Arles, située en centre-ville.

Désireux (désireuse) de rencontrer l'ensemble des clients de votre portefeuille, vous devez recevoir M. Jules MURHAIR, artisan taxi.

Vous trouverez ci-joint :

- **annexe I :** tableau des caractéristiques économiques de « TAXI MURHAIR »
- **annexe II :** comptes schématiques de « TAXI MURHAIR »
- **annexes III.1 et III.2 :** bilan de « TAXI MURHAIR »
- **annexes IV.1 et IV.2 :** bilan en grandes masses et tableau des documents résumés de « TAXI MURHAIR »

Les annexes I, II, IV.1 et IV.2 sont à compléter et à rendre avec votre copie.

BANQUE DE CAMARGUE

Agence d'Arles
26 boulevard des Lices
13200 ARLES

IDENTITÉ DE L'ENTREPRISE

Enseigne : « TAXI MURHAIR »

Adresse du siège social : 10 place du Forum 13200 ARLES

Objet social : Chauffeur de taxi

Forme juridique : Entreprise individuelle

Date de création : 1^{er} octobre 2000

LE DIRIGEANT

M. Jules MURHAIR, marié sous le régime de la séparation de biens, est âgé de 45 ans. Il a un enfant.

Il a travaillé comme chauffeur de direction dans des groupes industriels avant de se reconvertir dans l'artisanat au début des années 2000.

Les époux MURHAIR disposent d'un patrimoine appréciable qui se compose de leur résidence principale située à FONTVIEILLE (13), estimée à 490 k€, d'un PEA (28 k€) et d'un PEL (13 k€). Le crédit immobilier était à l'origine de 280 k€ (encours actuel : 70 k€ - échéance 2023).

Madame MURHAIR est directrice des arènes (rémunération annuelle : 40 k€).

HISTORIQUE

Cette affaire a été créée en 2000 à l'occasion du rachat de la licence pour un montant de 140,4 k€.

À cette époque, la clientèle était surtout composée de cadres supérieurs d'entreprises importantes situées dans la région. Ces derniers utilisaient le taxi pour leurs voyages d'affaires afin d'être acheminés vers l'aéroport de Marseille Marignane ou la gare d'Avignon TGV.

L'ACTIVITÉ

L'activité enregistre une saisonnalité marquée (vacances scolaires, saison touristique, salons et foires internationales, etc.).

L'atout majeur de M. MURHAIR réside dans la connaissance de sa clientèle et sa disponibilité. En effet, il dispose des outils de communication nécessaires pour être joignable à tout moment.

La répartition de sa clientèle est la suivante :

- les particuliers (20 %) règlent au comptant ;
- les entreprises industrielles et commerciales (« DUCROS », « VALEO », « CEA », etc.) paient par virement à 60 jours.

En termes de fournisseurs, M. MURHAIR dispose d'un abonnement dans une station-service qui comprend l'achat de carburant et des lavages. De plus, il utilise le télépéage (délais de règlement : 30 jours par relevé de factures).

Le montant moyen des courses est de 75 €. M. MURHAIR pratique un forfait « voyage d'affaires » pour le personnel des grands groupes. Il souhaite élargir son offre commerciale en proposant ses services aux maisons de retraite voisines.

LE MARCHÉ

Le marché est local. Il est très concurrencé par des entreprises de taille semblable à celle de notre client. De plus, l'arrivée récente des VTC, voiture de tourisme avec chauffeur, et l'application « UBER », fait peser sur la profession une vive inquiétude.

LES MOYENS D'EXPLOITATION

■ Matériels

M. MURHAIR est propriétaire d'une berline « MERCEDES » utilisée pour l'exploitation de l'affaire, et il loue un box (3,6 k€ par an).

Si les démarches auprès des maisons de retraite sont couronnées de succès, il envisage d'acquérir un monospace.

■ Humains

Notre client travaille seul. C'est un gestionnaire avisé qui analyse ses résultats grâce à un outil informatique performant, et il utilise ce dernier pour élaborer des actions commerciales (proposition de services aux maisons de retraites notamment).

De plus, il fait paraître régulièrement un encart publicitaire dans le bulletin municipal.

LES RELATIONS BANCAIRES

Les relations avec son unique banquier sont bonnes.

Il dispose d'un découvert de 35 k€ qui a été utilisé durant 120 jours en 2015, mais qui n'a jamais été dépassé. Ce concours est garanti par une caution personnelle solidaire des époux MURHAIR.

Nous notons une absence de concours à moyen et long terme.

Nous ne détenons pas les comptes personnels.

DROIT - FISCALITÉ

DROIT

► QUESTION 1 (3,5 points)

■ SITUATION

En l'absence de provision, le banquier tiré est confronté, lors de la présentation d'un chèque, au paiement à un problème commercial (faut-il consentir un découvert ?) et juridique (conditions de rejet ou de paiement du chèque).

■ TRAVAIL A EFFECTUER

Rappelez les obligations et contraintes du banquier tiré en matière de paiement ou non-paiement d'un chèque, que la provision soit manquante ou non, sur le compte du débiteur.

FISCALITÉ

► QUESTION 2 (3 points)

■ SITUATION

Le Plan d'Épargne en Actions (PEA) fournit un cadre fiscal attrayant pour les particuliers.

■ TRAVAIL A EFFECTUER

Indiquez l'avantage fiscal relatif à l'imposition des revenus et des plus-values, lorsque le portefeuille d'actions est logé dans un PEA.

ÉCONOMIE

ÉCONOMIE GÉNÉRALE

► QUESTION 3 (3 points)

■ TRAVAIL A EFFECTUER

Expliquez la répercussion attendue sur les ménages de la politique actuelle de la Banque Centrale Européenne (BCE) en matière de croissance, d'inflation et de taux.

ÉCONOMIE D'ENTREPRISE

► QUESTION 4 (1,5 point)

■ TRAVAIL A EFFECTUER

Complétez, à l'aide du schéma en annexe I, les principales caractéristiques économiques de « TAXI MURHAIR » (l'annexe I est à compléter et à rendre avec votre copie.)

COMPTABILITÉ

► QUESTION 5 (3 points)

a) 2 points

b) 1 point

■ SITUATION

Deux entreprises sont en relation d'affaires : L'entreprise individuelle « DEVIGNY » et la SAS « AURORE DUPAIN ».

Les opérations suivantes ont été effectuées durant le courant du mois d'avril 2015 :

- le 4 avril : M. DEVIGNY vend 20 000 € HT de marchandises à la SAS « AURORE DUPAIN » ;
- le 6 avril : M. DEVIGNY matérialise sa créance par une lettre de change à échéance du 15 juin. La SAS « AURORE DUPAIN » accepte l'effet le jour même ;
- le 15 avril : M. DEVIGNY remet l'effet à l'escompte (intérêts : 290 €, commission fixe : 4 € HT) et réceptionne l'avis de crédit.
- Le 17 juin : La SAS « AURORE DUPAIN » réceptionne l'avis de débit de la lettre de change liée à l'opération du 6 avril.

Remarque : vous tiendrez compte d'un taux de TVA unique à 20 %.

■ TRAVAIL A EFFECTUER

- a) **Comptabilisez les opérations d'avril dans les comptes schématiques de l'annexe II dans la comptabilité de l'affaire « DEVIGNY » (l'annexe II à compléter et à rendre avec votre copie).**

Remarque : vous tiendrez compte d'un taux de TVA unique à 20 %.

- b) **Comptabilisez les opérations d'avril dans les comptes schématiques de l'annexe II dans la comptabilité de la SAS « AURORE DUPAIN » (l'annexe II à compléter et à rendre avec votre copie).**

Remarque : vous tiendrez compte d'un taux de TVA unique à 20 %.

ANALYSE FINANCIÈRE

► **QUESTION 6**

(6 points)

a) 2 points

b) 4 points

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Complétez, à l'aide des annexes III.1 et III.2, le bilan en grandes masses en annexe IV.1 et le tableau des documents résumés en annexe IV.2 (les annexes IV.1 et IV.2 sont à rendre avec votre copie).*
- b) *Procédez, à l'aide des éléments financiers à votre disposition, à l'analyse de la structure financière de « TAXI MURHAIR ».*

Tableau des caractéristiques économiques de « TAXI MURHAIR »

SON ACTIVITÉ	SES MOYENS

SON DIRIGEANT	SON MARCHÉ	SES FINALITÉS

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.

Comptes schématiques**■ Liste des comptes susceptibles d'être utilisés**

164	Emprunts auprès des établissements de crédit	512	Banques
218	Autres immobilisations corporelles	606	Achats non stockés de matières et fournitures
281	Amortissement des immobilisations corporelles	607	Achats de marchandises
401	Fournisseurs	613	Locations
403	Fournisseurs – Effets à payer	621	Personnel extérieur à l'entreprise
411	Clients	626	Frais postaux et de télécommunications
413	Clients – Effets à recevoir	627	Services bancaires et assimilés
44562	État – TVA sur immobilisations	661	Charges d'intérêts
44566	État – TVA déductible sur autres biens et services	681	Dotations aux amortissements et provisions charges d'exploitation
44571	État – TVA collectée	701	Ventes de produits finis
5114	Effets à l'escompte	707	Ventes de marchandises

■ Comptabilité « DEVIGNY »

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)
--------------------	------------------------

--	--

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)
--------------------	------------------------

--	--

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)
--------------------	------------------------

--	--

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)
--------------------	------------------------

--	--

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)
--------------------	------------------------

--	--

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)
--------------------	------------------------

--	--

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)
--------------------	------------------------

--	--

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)
--------------------	------------------------

--	--

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)
--------------------	------------------------

--	--

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)
--------------------	------------------------

--	--

■ Comptabilité « AURORE DUPAIN »

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)

ANNEXE III.1

N° 30 – 3027
Formulaire obligatoire (article 53 A
du Code général des impôts)

Bilan - ACTIF

DGI N° 2050

Désignation de l'entreprise : « TAXI MURHAIR »

Durée de l'exercice en nombre de mois : 12

Adresse de l'entreprise : 10 place
du Forum 13 200 ARLES

Durée de l'exercice précédent : 12

N° SIRET :

Code APE :

Montants en k€			Exercice clos le 31/12/2015				31/12/2014		
			BRUT		Amortissements provisions		Net	NET	
Capital souscrit non appelé (0)			AA						
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement	AB		AC				
		Frais de recherche et développement	AD		AE				
		Concessions, brevets et droits similaires	AF		AG				
		Fonds commercial (1)	AH		AI				
		Autres immobilisations incorporelles	AJ	140 400	AK		140 400	140 400	
		Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL		AM				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	AN		AO				
		Constructions	AP		AQ				
		Installations techniques, matériel et outillage industriel	AR		AS				
		Autres immobilisations corporelles	AT	11 937	AU	6 973	4 964	7 197	
		Immobilisations en cours	AV		AW				
		Avances et acomptes	AX		AY				
	IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	Participations évaluées selon la méthode des équivalences	CS		CT				
		Autres participations	CU		CV				
		Créances rattachées à des participations	BB		BC				
		Autres titres immobilisés	BD		BE				
		Prêts	BF		BG				
		Autres immobilisations financières	BH		BI				
	TOTAL (I)			BJ	152 337	BK	6 973	145 364	147 597
	ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements	BL		BM			
Encours de production de biens			BN		BO				
Encours de production de services et biens			BP		BQ				
Produits intermédiaires et finis			BR		BS				
Marchandises			BT		BU				
Avances et acomptes versés sur commandes			BV		BW				
CRÉANCES		Clients et comptes rattachés (3)	BX	28 199	BY		28 199	23 266	
		Autres créances (3)	BZ	2 320	CA		2 320	2 205	
		Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC				
DIVERS		Valeurs mobilières de placement (dont actions propres.....)	CD		CE				
	Disponibilités	CF		CG					
Comptes de régularisation	Charges constatées d'avance		CH		CI				
	TOTAL (II)		CJ	30 519	CK		30 519	25 471	
	Charges à répartir sur plusieurs exercices* (III)		CL						
	Primes de remboursement des obligations (IV)		CM						
	Écarts de conversion actif * (V)		CN						
	TOTAL GÉNÉRAL (0 à V)			CO	182 856		6 973	175 883	173 068
Renvois : (1) dont droit au bail :			(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes			CP	(3) Part à plus d'un an	CR	
Clause de réserve de propriété :*		Immobilisations :		Stocks :		Créances :			

ANNEXE III.2

N° 30 - 3027

Bilan - PASSIF

DGI N° 2051 - N

Désignation de l'entreprise : « TAXI MURHAIR »

Montants en k€					Exercice 2015		Exercice 2014	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) * (dont versé : 97513.....)				DA	97 513	81 663	
	Primes d'émission, de fusion, d'apport...				DB			
	Écarts de réévaluation (2) * (dont écart d'équivalence)				DC			
	Réserve légale (3)				DD			
	Réserves statutaires ou contractuelles				DE			
	Réserves réglementées (3) (4)				DF			
	Autres réserves				DG			
	Report à nouveau				DH			
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)				DI	29 271	46 829	
	Subventions d'investissement				DJ			
	Provisions réglementées *				DK			
		TOTAL (I)				DL	126 784	128 492
	Autres fonds propres	Produits des émissions des titres participatifs				DM		
Avances conditionnées				DN				
	TOTAL (II)				DO			
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques				DP			
	Provisions pour charges				DQ			
	TOTAL (III)				DR			
DETTES (5)	Emprunts obligataires convertibles				DS			
	Autres emprunts obligataires				DT			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (6)				DU	31 570	29 261	
	Emprunts et dettes financières diverses (7)				DV			
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				DW			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés				DX	5 966	4 666	
	Dettes fiscales et sociales				DY	11 563	10 649	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				DZ			
	Autres dettes				EA			
Compte régul.	Produits constatés d'avance (5)				EB			
	TOTAL (IV)				EC	49 099	44 576	
	Écarts de conversion passif * (V)				ED			
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)					EE	175 883	173 068	
Total du bilan de l'exercice N								
RENVIS	(1)	Écart de réévaluation incorporé au capital			1B			
		- réserve spéciale de réévaluation (1959)			1C			
	(2)	Dont :	- écart de réévaluation libre		1C			
			- réserve de réévaluation (1976)		1E			
	(3)	Dont réserve réglementée des plus-values à long terme *			EF			
	(4)	Dont réserve relative à l'achat d'œuvres originales d'artistes vivants *			EJ			
	(5)	Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an			EG			
	(6)	Dont concours bancaires courants divers				31 570	29 261	
(7)	Dont comptes courants d'associés stables			EH				

ANNEXE IV.1

Entreprise : « TAXI MURHAIR »

Arrêté au : 31/12/2015

BILAN EN GRANDES MASSES

(En €)

ACTIF	2014	%	2015	%	PASSIF	2014	%	2015	%
Immobilisations incorporelles brutes (1)	140 400				Capitaux propres (1) dont résultat	128 492 46 829			
Immobilisations corporelles brutes	11 001				Provisions à caractère de réserves				
Immobilisations financières brutes					Comptes courants d'associés stables				
Actif immobilisé brut	151 401	85,6			Ressources propres	128 492	72,6		
Stocks et encours					Provisions pour risques et charges				
Avances et acomptes versés					Amortissements et provisions d'actif	3 804			
Créances clients (2)	23 266				Amortissements et provisions	3 804			
Autres créances	2 205				Dettes structurelles				
Actif d'exploitation et hors exploitation	25 471	14 ,4			RESSOURCES STABLES	132 296	74,7		
Valeurs mobilières de placement					Avances et acomptes reçus				
Disponibilités					Dettes fournisseurs	4 666			
Trésorerie actif					Dettes fiscales et sociales	10 649			
TOTAL DE L'ACTIF	176 872	100,0			Autres dettes				
					Dettes d'exploitation et hors exploitation	15 315	8,7		
					Escompte				
					Soldes créditeurs de banque	29 261			
					Autres concours				
					Trésorerie passif	29 261	16,6		
					TOTAL DU PASSIF	176 872	100,0		

(1) dont fonds commercial

(1) dont capital

(2) dont effets escomptés non échus

Les DAP 2014 s'élèvent à 3 804 k€.

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.

Client : « TAXI MURHAIR »

Tableau des documents résumés

(En €)

Valeurs structurelles	2014	2015
Ressources propres	128 492	
Amortissements et provisions	3 804	
Dettes structurelles		
Ressources stables	132 296	
Actif immobilisé	151 401	
= Fonds de roulement (FR)	- 19 105	
Actif d'exploitation et hors exploitation	25 471	
Dettes d'exploitation et hors exploitation	15 315	
= Besoin en fonds de roulement (BFR)	10 156	
Trésorerie actif		
Trésorerie passif	29 261	
= Trésorerie nette (TN)	- 29 261	
Fonds de roulement	- 19 105	
Besoin en fonds de roulement	10 156	
= Trésorerie nette (TN)	- 29 261	

RATIOS			
Fonds de roulement	(en jours de CA HT)	- 44	
Besoin en fonds de roulement	(en jours de CA HT)	23	
Trésorerie	(en jours de CA HT)	- 67	
Rotation des stocks	(en jours de CA HT)		
Délais clients	(en jours)	48	
Délais fournisseurs	(en jours)	17	

Chiffre d'affaires HT	158 069	167 907
Chiffre d'affaires TTC	173 875	184 697
Achats et charges externes HT	88 920	107 641
Achats et charges externes TTC*	97 812	118 405

Les ratios sont calculés sur une base de 360 jours. Taux de TVA retenu pour l'exercice : 10 %.

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.

Fin du document