

**E1
EEJC**

SUJET

ÉPREUVE ÉCRITE

ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE JURIDIQUE ET COMPTABLE

- Documents autorisés : Néant.
- L'usage de tout modèle de calculatrice, avec ou sans mode examen, est autorisé.

Nota : **k€** = millier d'euros
 M€ = million d'euros

E1 EEJC		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BP BANQUE	ÉNONCÉ	Coefficient : 4	Épreuve : ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE JURIDIQUE ET COMPTABLE	
		SESSION : 2018	P18SA-BP BAN U10	Page : 1/13

BARÈME GÉNÉRAL

Question 1	3 points
Question 2	3 points
Question 3	3 points
Question 4	1,5 point
Question 5	2 points
Question 6	1 point
Question 7	6,5 points
Total :	20 points

« IL EST DE BON THON »

Vous trouverez ci-joint :

annexe I :	tableau des caractéristiques économiques de « IL EST DE BON THON »
annexe II :	comptes schématiques de « IL EST DE BON THON »
annexe III.1 :	bilan - ACTIF de « IL EST DE BON THON »
annexe III.2 :	bilan - PASSIF de « IL EST DE BON THON »
annexes IV	bilan en grandes masses de « IL EST DE BON THON »
annexe V :	tableau des documents résumés de « IL EST DE BON THON »



Attention

Par souci de simplification, le taux de TVA retenu est de 20 %.

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

BANQUE POPULAIRE MARITIME

12 rue du Port de Pêche

56 170 QUIBERON

IDENTITÉ DE L'ENTREPRISE

Raison sociale :	« IL EST DE BON THON »	
Adresse du siège social :	50 rue des Corsaires - 56170 QUIBERON	
Objet social :	Fabrication de conserves	
Forme juridique :	SARL	
Capital :	40 k€	
Date de création :	1 ^{er} juin 2011	
Répartition du capital :	Jean-Yves COTAUD	51 %
	Jean BARRET (directeur adjoint)	47 %
	Divers (famille)	2 %

LE DIRIGEANT

M. Jean-Yves COTAUD, gérant de la SARL « IL EST DE BON THON ». Il est âgé de 43 ans.

Autodidacte, il possède une expérience professionnelle éprouvée.

Fils de mareyeur, il a été, pendant de nombreuses années, directeur général d'une conserverie renommée.

Il est marié (sans enfant) sous le régime de séparation de biens. Son épouse est fonctionnaire territoriale.

Ils sont propriétaires de leur résidence principale évaluée à 250 k€ (encours de prêt : 45 k€ / échéance N+4).

Nous détenons les avoirs personnels du couple (12 k€).

HISTORIQUE

Il s'agit d'une affaire créée en 1977, et reprise par M. Jean-Yves COTAUD en 2011.

M. COTAUD est gérant majoritaire. Il assure les relations avec la clientèle et les fournisseurs. Il est aidé par M. Jean BARRET, qui gère l'ensemble des tâches administratives.

L'ACTIVITÉ

L'activité principale de cette entreprise est la fabrication de conserves haut de gamme des produits de la mer. Elle s'est spécialisée dans les sardines, les maquereaux et, surtout, le thon germon. M. COTAUD va prochainement créer une nouvelle ligne de produits avec des soupes de poisson.

La clientèle, dans sa grande majorité, est composée de revendeurs qui paient par virement au comptant. Ces derniers représentent 92 % de l'activité. Le reliquat est assuré par les ventes du magasin situé à l'entrée de l'usine, et par un site Internet récemment mis en service qui enregistre de bonnes performances.

Les approvisionnements sont très diversifiés ; désormais, les délais de paiement sont de 60 jours.

LE MARCHÉ

Le marché est national, et nous ne notons pas de saisonnalité marquée.

Il offre des perspectives intéressantes avec les coffrets cadeaux de fin d'année, qui connaissent un véritable engouement depuis la crise du foie gras et des produits dérivés du canard.

La concurrence est vive, avec des marques de bonne renommée (Petit Navire, Connétable, La Belle iloise, etc...)

LES MOYENS MIS EN ŒUVRE

■ Matériels

La SARL est propriétaire du fonds de commerce, et elle occupe une superficie de 3 000 m² (bail 3/6/9 récemment renouvelé), qui inclut la chaîne de production, le stockage, les bureaux et un point de vente.

L'outil de production est la propriété de la SARL. Il est suffisant pour accompagner l'activité actuelle et son évolution dans de bonnes conditions. Une récente visite de la commission d'hygiène n'a révélé aucune anomalie.

■ Humains

Depuis l'origine, l'effectif est de 8 personnes (y compris les 2 principaux associés). Les employés n'affichent pas de qualification particulière. La responsable de production dirige l'équipe depuis 10 ans.

LES RELATIONS BANCAIRES

Nous sommes la seule banque de cette affaire. Nous ne notons aucun incident. Le solde du compte est créditeur en permanence, et il est appréciable. Une partie de celui-ci est placée.

DROIT – FISCALITÉ

DROIT

► QUESTION 1 (3 points)

■ SITUATION

Les futurs époux peuvent choisir par contrat le mode de gestion de leur patrimoine en optant pour un régime communautaire ou un régime séparatiste.

■ TRAVAIL À EFFECTUER

Définissez les obligations des époux mariés sous le régime de séparation de biens, dans la participation aux dépenses familiales.

FISCALITÉ

► QUESTION 2 (3 points)

a) 2 points

b) 1 point

■ SITUATION

Dans votre clientèle, vous avez des médecins, des coiffeurs, des entrepreneurs individuels, des particuliers qui perçoivent des revenus issus d'activités numériques.

■ TRAVAIL A EFFECTUER

- a) *Définissez le régime du bénéfice industriel et commercial (BIC) et le régime du bénéfice non commercial (BNC).*
- b) *Présentez les modes d'imposition de ces deux régimes.*

ÉCONOMIE

ÉCONOMIE GÉNÉRALE

► **QUESTION 3** (3 points)

■ **SITUATION**

Le journal « Les Échos » titrait récemment : « le pouvoir d'achat n'a pas baissé en 2016 ».

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

Commentez cette affirmation en déclinant les principaux éléments qui définissent le pouvoir d'achat.

ECONOMIE D'ENTREPRISE

► **QUESTION 4** (1,5 point)

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

Complétez le schéma en annexe I des principales caractéristiques économiques de la SARL « IL EST DE BON THON » (l'annexe I est à compléter et à rendre avec votre copie).

COMPTABILITÉ

► QUESTION 5 (2 points)

a) 1 point

b) 1 point

■ SITUATION

En décembre de l'année N, la SARL « IL EST DE BON THON » emprunte 50 000 € (remboursement en capital constant) au taux de 10 % l'an pour une durée de 4 ans auprès de la BANQUE POPULAIRE MARITIME, qui crédite immédiatement le compte de l'affaire.

Au bout d'un an, elle doit payer par le débit de son compte, le remboursement partiel du capital emprunté et les intérêts.

À la fin de la deuxième année, elle règle, à nouveau par le débit de son compte, le remboursement partiel du capital et les intérêts.

■ TRAVAIL A EFFECTUER

- a) *Calculez les montants qui seront remboursés la première année et la deuxième année.*
- b) *Enregistrez ces deux opérations dans les comptes schématiques qui figurent sur l'annexe II (l'annexe II est à rendre avec votre copie).*

► QUESTION 6 (1 point)

■ TRAVAIL A EFFECTUER

Indiquez l'utilité de l'analyse des amortissements pour une banque.

ANALYSE FINANCIÈRE

► QUESTION 7 (6,5 points)

a) 2,5 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 et le tableau des documents résumés en annexe V (les annexes IV et V sont à rendre avec votre copie).*
- b) *Procédez à l'analyse de la structure financière de « IL EST DE BON THON ».*

ANNEXE I

Tableau des caractéristiques économiques de « IL EST DE BON THON »

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
403	Fournisseurs – Effets à payer	613	Locations
404	Fournisseurs d'immobilisations	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 sur autres biens et services	681	Dotations aux amortissements et provisions charges d'exploitation
44571	État – TVA collectée	701	Ventes de produits finis
5113	Effets à l'encaissement	707	Ventes de marchandises

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.

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 : « IL EST DE BON THON »

Durée de l'exercice en nombre de mois : 12

Adresse de l'entreprise :

Durée de l'exercice précédent : 12

N° SIRET :

Code APE :

Montants en k€			Exercice 2017				Exercice 2016	
			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					
		Fonds commercial (1)	AH	272 062	AI		272 062	272 062
		Autres immobilisations incorporelles	AJ					
		Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL		AM			
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	AN		AO			
		Constructions	AP		AQ			
		Installations techniques, matériel et outillage industriel	AR	210 625	AS	105 312	105 313	152 716
		Autres immobilisations corporelles	AT	55 102	AU	33 061	22 041	24 638
		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	19 040			19 040	8 952
TOTAL (I)		BJ	556 829		138 373	418 456	458 368	
ACTIF CIRCULANT		STOCKS	Matières premières, approvisionnements	BL	8 957	BM		8 957
	Encours de production de biens		BN		BO			
	Encours de production de services et biens		BP		BQ			
	Produits intermédiaires et finis		BR	13 869	BS		13 869	14 550
	Marchandises		BT	4 974	BU		4 974	3 562
	CRÉANCES	Avances et acomptes versés sur commandes	BV					
		Clients et comptes rattachés (3)	BX	9 189			9 189	8 975
		Autres créances (3)	BZ					
		Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC			
	DIVERS	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres.....)	CD	26 250			26 250	25 900
		Disponibilités	CF	1 206			1 206	834
Comptes de régularisation	Charges constatées d'avance		CH	1 041			1 041	950
	TOTAL (II)		CJ	65 486	CK		65 486	61 156
	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	622 315		138 373	483 942	519 524
Renvois : (1) dont droit au bail :								
Clause de réserve de propriété :*		Immobilisations :	Stocks :		Créances :			

ANNEXE III.2

N° 30 - 3027

Bilan - PASSIF

DGI N° 2051 - N

Désignation de l'entreprise : « IL EST DE BON THON »

Montants en k€					Exercice 2017		Exercice 2016	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) * (dont versé :)				DA	40 000	40 000	
	Primes d'émission, de fusion, d'apport...				DB			
	Écarts de réévaluation (2) * (dont écart d'équivalence)				DC			
	Réserve légale (3)				DD	4 000	4 000	
	Réserves statutaires ou contractuelles				DE			
	Réserves réglementées (3) (4)				DF	92 678	92 720	
	Autres réserves				DG			
	Report à nouveau				DH	13 280	1 763	
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)				DI	22 043	11 517	
	Subventions d'investissement				DJ	50 000	50 000	
	Provisions réglementées *				DK			
	TOTAL (I)				DL	222 001	200 000	
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	110 010	149 645	
	Emprunts et dettes financières diverses (7)				DV			
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				DW	25 040	19 226	
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés				DX	54 637	77 540	
	Dettes fiscales et sociales				DY	65 249	67 159	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				DZ			
	Autres dettes				EA	7 005	5 954	
Compte régul.	Produits constatés d'avance (5)				EB			
	TOTAL (IV)				EC	261 941	319 524	
	Écarts de conversion passif *(V)				ED			
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)					EE	483 942	519 524	
Total du bilan de l'exercice N								
RENOIS	(1)	Écart de réévaluation incorporé au capital			1B			
	(2)	- réserve spéciale de réévaluation (1959)			1C			
		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						
(7)	Dont comptes courants d'associés stables			EH				

ANNEXE IV

Entreprise : « IL EST DE BON THON »

Arrêté au : 31/12/2017

BILAN EN GRANDES MASSES

(En €)

ACTIF	2016	2017	PASSIF	2016	2017
Immobilisations incorporelles brutes (1)	272 062		Capitaux propres (1) dont résultat Provisions à caractère de réserves Comptes courants d'associés stables	200 000 11 517	
Immobilisations corporelles brutes	266 354		Ressources propres	200 000	
Immobilisations financières brutes	8 952		Provisions pour risques et charges Amortissements et provisions d'actif	89 000	
Actif immobilisé brut	547 368		Amortissements et provisions	89 000	
Stocks et encours	24 497		Dettes structurelles	149 645	
Avances et acomptes versés			RESSOURCES STABLES	438 645	
Créances clients (2)	8 975		Avances et acomptes reçus	19 226	
Autres créances	950		Dettes fournisseurs	77 540	
			Dettes fiscales et sociales	67 159	
			Autres dettes	5 954	
Actif d'exploitation et hors exploitation	34 422		Dettes d'exploitation et hors exploitation	169 879	
Valeurs mobilières de placement	25 900		Escompte		
Disponibilités	834		Soldes créditeurs de banque		
			Autres concours		
Trésorerie actif	26 734		Trésorerie passif		
TOTAL DE L'ACTIF	608 524		TOTAL DU PASSIF	608 524	
(1) Dont fonds commercial	272 062	272 2	(1) Dont capital	40 000	40 000
(2) Dont effets escomptés non échus					

Remarque : les dotations aux amortissements et provisions s'élèvent à 89 000 € en 2016.

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.

Client : « IL EST DE BON THON »

Tableau des documents résumés

(En €)

Valeurs structurelles	2016	2017
Ressources propres	200 000	
Amortissements et provisions	89 000	
Dettes structurelles	149 645	
Ressources stables	438 645	
Actif immobilisé	547 368	
= Fonds de roulement (FR)	- 108 723	
Actif d'exploitation et hors exploitation	34 422	
Dettes d'exploitation et hors exploitation	169 879	
= Besoin en fonds de roulement (BFR)	- 135 457	
Trésorerie actif	26 734	
Trésorerie passif		
= Trésorerie nette (TN)	26 734	
Fonds de roulement	- 108 723	
Besoin en fonds de roulement	- 135 457	
= Trésorerie nette (TN)	26 734	

RATIOS			
Fonds de roulement	(en jours de CA HT)	- 122	
Besoin en fonds de roulement	(en jours de CA HT)	- 152	
Trésorerie	(en jours de CA HT)	30	
Rotation des stocks	(en jours de CA HT)	27	
Délais clients	(en jours de CA TTC)	8	
Délais fournisseurs	(en jours d'achats et charges externes TTC)	95	
<u>Ressources propres</u>		1,3	
<u>Dettes structurelles</u>			
<u>Dettes structurelles</u>			
C A F		5,2	

Chiffre d'affaires HT	320 796	327 628
Chiffre d'affaires TTC	384 955	393 153
Achats et charges externes HT	243 804	258 826
Achats et charges externes TTC*	292 564	310 591
CAF	28 777	46 703

Les ratios sont calculés sur une base de 360 jours.

Le taux de TVA retenu pour l'exercice est de 20 %.

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.