

**E1  
EEJC**

**SUJET**

## **ÉPREUVE ÉCRITE**

### **ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE JURIDIQUE ET COMPTABLE**

– Documents autorisés : Néant.

– Matériel autorisé :

« L'usage de tout modèle de calculatrice, avec ou sans mode examen, est autorisé ».

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

<b>E1 EEJC</b>		<b>Durée : 3 H 00</b>	<b>Spécialité : BANQUE</b>	
<b>EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL</b>	<b>ENONCE</b>	<b>Coefficient : 4</b>	<b>Epreuve : ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE JURIDIQUE ET COMPTABLE</b>	
		<b>SESSION : 2019</b>	<b>AP19SA-BP BAN U10</b>	<b>Page : 1/16</b>

## BAREME GENERAL

• Question 1	3 points
• Question 2	3 points
• Question 3	3,5 points
• Question 4	1,5 point
• Question 5	3 points
• Question 6	6 points
<b>Total</b>	<b>20 points</b>

## CAS « DE VISU »

Vous trouverez ci-joint :

- **annexe I :** fiscalité de l'assurance-vie en cas de décès
- **annexe II :** tableau des caractéristiques économiques de la SARL « DE VISU »
- **annexe III.1 :** tableau de remboursement constant du prêt
- **annexe III.2 :** comptes schématiques de la SARL « DE VISU »
- **annexes IV.1 et IV.2 :** compte de résultat simplifié de la SARL « DE VISU »
- **annexe V :** tableau des soldes intermédiaires de gestion (SIG) de la SARL « DE VISU »

***Les annexes II, III.1, III.2 et V sont à compléter et à rendre avec votre copie.***

## BANQUE DU PAYS DE LOIRE

54, avenue Foch

49000 ANGERS

### IDENTITÉ DE L'ENTREPRISE

<b>Raison sociale :</b>	DE VISU
<b>Adresse du siège social :</b>	3, place du Ralliement - 49000 ANGERS
<b>Objet social :</b>	Opticien lunetier
<b>Forme juridique :</b>	SARL
<b>Capital :</b>	100 000 €
<b>Date de création :</b>	1 <sup>er</sup> avril 1979 (exercice calé sur l'année civile)
<b>Répartition du capital :</b>	Anne COUTAREL, gérante, détient 60 % du capital. Julie BOULDOIRES possède 40 % des parts.

### LES DIRIGEANTS

Cette entreprise a été créée par les parents de l'actuelle gérante qui la dirige depuis 10 ans. Âgée de 40 ans, elle est veuve et sans enfant. Son patrimoine est composé uniquement de sa résidence principale, qui est estimée à 560 k€. Elle n'est pas endettée.

Madame COUTAREL est diplômée de l'Institut supérieur d'optique de Lille, et elle s'occupe de la gestion des magasins. Madame BOULDOIRES, qui est une amie d'enfance, est en relation avec les fournisseurs.

D'un commun accord, elles perçoivent uniquement des dividendes qui sont imposés à l'impôt sur le revenu (IR).

## HISTORIQUE

La SARL « DE VISU » a été fondée il y a une quarantaine d'années par les parents de M<sup>me</sup> COUTAREL qui la cèdent à leur fille en 2008.

Son activité principale est la vente de lunettes (verres et montures) et de lentilles.

Cette affaire a une renommée et une image affirmées. Le capital social est de 100 k€, et il est inchangé depuis cinq ans.

La SARL « DE VISU », dont le siège social est à Angers, gère trois magasins sur un marché local.

1. Magasin, réserve et bureaux : place du Ralliement à Angers
2. Magasin et réserve : rue Saint-Nicolas à Saumur
3. Magasin et réserve : rue Grande à La Flèche

Les trois points de vente occupent des locaux similaires (hormis Angers, qui dispose d'un bureau directorial). Les deux loyers (Angers et Saumur) cumulés s'élèvent annuellement à 4 500 € (charges comprises).

Ils sont parfaitement situés en centre-ville sur des axes très fréquentés, et la signalétique est parfaitement disposée et visible.

Nous avons financé, il y a quelques années, l'acquisition du magasin de La Flèche à hauteur de 80 000 € par la SARL. Ce concours est désormais totalement remboursé.

Le matériel roulant se limite à un véhicule utilitaire affecté aux déplacements entre magasins. Mme COUTAREL souhaite le remplacer prochainement par un véhicule financé en location longue durée.

## L'ACTIVITE

L'activité de cette affaire repose uniquement sur des produits concernant la vision : verres correcteurs et montures, qui représentent 70 % du CAHT, lentilles (25 %) et divers (5 %).

La clientèle est fidèle et de qualité. Afin de présenter une offre commerciale élargie, le stock est important.

La saisonnalité est peu marquée grâce, notamment, à un effort fait sur les lunettes de soleil de marques (RAY BAN, HUGO BOSS, CARVEN, GUCCI, etc.). Une tentative sur la commercialisation de lunettes de ski ne répond pas pour l'instant aux espérances de M<sup>me</sup> COUTAREL.

En 2017, la municipalité d'Angers a entrepris d'importants travaux de rénovation de la voirie en centre-ville, ce qui a occasionné une gêne importante d'accès au magasin. Le chantier s'est terminé en novembre 2017.

En 2018, l'activité a été boostée par un été chaud et ensoleillé.

## LE MARCHE

Le secteur connaît depuis quelques années un regain d'activité.

Le marché de cette affaire est local, mais il est soumis à une vive concurrence des enseignes franchisées (GRAND OPTICAL, ATOL, OPTIC 2000, ALAIN AFFLELOU), qui se lancent à la conquête du marché de l'audition.

## LES MOYENS D'EXPLOITATION

La SARL « DE VISU » exploite trois sites de ventes qui répondent aux exigences de la clientèle.

Celle-ci est uniquement composée de particuliers qui règlent au comptant. M<sup>me</sup> COUTAREL effectue toutes les démarches pour le remboursement des frais auprès des organismes concernés (assurance maladie, mutuelles).

ESSILOR est le principal fournisseur de verres, les montures proviennent en grande partie d'Italie. Les fournisseurs sont réglés à 60 jours par effet de commerce.

L'effectif est stable et qualifié. Il est composé de trois personnes (y compris les deux dirigeantes). Il se répartit comme suit :

Magasin d'ANGERS	M <sup>me</sup> COUTAREL
Magasin de SAUMUR	M <sup>me</sup> BOULDOIRES
Magasin de LA FLÈCHE	M <sup>me</sup> BISSOT

La direction intéresse sa collaboratrice aux performances de l'entreprise.

## LES RELATIONS BANCAIRES

Nous sommes le banquier historique de cette affaire. Son compte fonctionne essentiellement en ligne créditrice, et aucun incident n'est à signaler.

- Sur 2017 : 260 jours, solde moyen + 12 k€
- Sur 2018 : 238 jours, solde moyen + 19 k€

À titre privé, nous gérons les avoirs de M<sup>me</sup> COUTAREL, de ses parents, et de M<sup>me</sup> BISSOT.

## DROIT – FISCALITÉ

### DROIT

#### ► QUESTION 1 (3 points)

a) 1 point

b) 2 points

#### ■ SITUATION

Les régimes matrimoniaux peuvent être communautaires ou séparatistes, voire mixtes. Le choix d'un régime par le couple peut parfois être la source d'un conflit au moment de la transmission du patrimoine.

#### ■ TRAVAIL À EFFECTUER

- a) *Définissez le régime de la communauté universelle.*
- b) *Précisez les effets du régime matrimonial en communauté universelle avec clause d'attribution intégrale au conjoint survivant. Évoquez les solutions juridiques possibles, en présence d'enfants, pour une transmission équilibrée du patrimoine des parents.*

### FISCALITE

#### ► QUESTION 2 (3 points)

a) 1,5 point

b) 1,5 point

#### ■ SITUATION

Bénéficiaire d'une assurance-vie (contrat souscrit en 1999 avec un capital initial unique de 100 000 €, souscripteur âgé de 69 ans), l'un de vos clients vous sollicite pour connaître son imposition au moment du décès du souscripteur et de l'application de la clause bénéficiaire.

#### ■ TRAVAIL A EFFECTUER

- a) *Précisez pour le souscripteur de quelle catégorie de revenus il s'agit et les règles principales d'imposition.*
- b) *Indiquez l'impact fiscal pour le(s) bénéficiaire(s) au dénouement du contrat d'assurance-vie pour ce client.*

# ÉCONOMIE

## ÉCONOMIE GÉNÉRALE

### ► QUESTION 3 (3,5 points)

#### ■ SITUATION

Plusieurs actions de la Banque centrale européenne avaient pour but de relancer l'investissement en facilitant le crédit aux entreprises.

#### ■ TRAVAIL A EFFECTUER

*Expliquez les moyens dont dispose la Banque centrale européenne pour relancer la croissance et listez les politiques étatiques qui peuvent venir la contrarier.*

## ECONOMIE D'ENTREPRISE

### ► QUESTION 4 (1,5 point)

#### ■ TRAVAIL A EFFECTUER

*Complétez le tableau en annexe II des principales caractéristiques économiques de la SARL « DE VISU » et apportez vos commentaires. L'annexe II est à compléter et à rendre avec votre copie.*

## COMPTABILITÉ

### ► QUESTION 5 (3 points)

a) 2 points

b) 1 point

#### ■ SITUATION

M<sup>me</sup> COUTAREL souhaite emprunter, auprès de la BANQUE DU PAYS DE LOIRE, la somme de 40 000 € (remboursement annuel, capital constant), afin de financer le réaménagement du magasin d'Angers.

Les conditions acceptées par M<sup>me</sup> COUTAREL sont les suivantes :

Montant	40 000 €
Taux	1,90 % l'an
Durée	4 ans
Date de départ du prêt :	1 <sup>er</sup> janvier 2020

#### ■ TRAVAIL A EFFECTUER

- Établissez le tableau de remboursement constant du prêt suivant les indications précitées. L'annexe III.1 est à compléter et à rendre avec votre copie.*
- Enregistrez l'écriture comptable de la 1<sup>re</sup> annuité. L'annexe III.2 est à compléter et à rendre avec votre copie.*



## ANALYSE FINANCIÈRE

► **QUESTION 6** (6 points)

a) 2 points

b) 4 points

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Complétez, à l'aide des annexes IV.1 et IV.2, le tableau des soldes intermédiaires de gestion pour 2018 figurant en annexe V. L'annexe V est à rendre avec votre copie.*
- b) *Procédez à l'analyse de l'activité et de la rentabilité de la SARL « DE VISU ».*

**Fiscalité de l'assurance-vie en cas de décès**

	Contrat souscrit avant le 20/11/1991	Contrat souscrit après le 20/11/1991	
		Avant 70 ans	Après 70 ans
Primes versées avant le 13/10/1998	Exonération totale	Exonération totale	Article 757-B
Primes versées après le 13/10/1998	Article 990-I du CGI	Article 990-I	Article 757-B
PS au taux de 17,2 % sur la plus-value			

	Primes versées avant le 13/10/1998		Primes versées après le 13/10/1998	
	Article 990-I du CGI	Article 757-B du CGI	Article 990-I du CGI	Article 757-B du CGI
	Avant 70 ans	Après 70 ans	Avant 70 ans	Après 70 ans
Contrats souscrits avant le 20/11/1991	Pas d'imposition		Taxe forfaitaire de 20 % sur la part nette taxable jusqu'à 700 000 €* après abattement de 152 500 €** par bénéficiaire, puis 31,25 % au-delà	
Contrats souscrits entre le 20/11/1991 et le 13/10/1998	Pas d'imposition	Droits de succession* sur les primes versées après abattement de 30 500 €, tous bénéficiaires confondus	Taxe forfaitaire de 20 % sur la part nette taxable jusqu'à 700 000 €* après abattement de 152 500 €**	Droits de succession** sur les primes versées après abattement de 30 500 €, tous bénéficiaires confondus
Contrats souscrits après le 13/10/1998	Non applicable		par bénéficiaire, au-delà 31,25 %	

\* Montant fixé par référence au tarif des droits de mutation à titre gratuit en ligne directe.

\*\* Sauf conjoint et pacsé ou frère ou sœur de l'assuré sous certaines conditions.

**Tableau des caractéristiques économiques de la SARL « DE VISU »**

SON ACTIVITÉ		SES MOYENS	

  

SES DIRIGEANTS	SON MARCHÉ	SES FINALITÉS

**Commentaires :**

**DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE**

*Tableau de remboursement constant du prêt*

<i><b>Échéance</b></i>	<i><b>Capital</b></i>	<i><b>Intérêts</b></i>	<i><b>Montant de l'échéance</b></i>	<i><b>Capital restant dû</b></i>
<b>1</b>				
<b>2</b>				
<b>3</b>				
<b>4</b>				
<b>Total</b>				

**DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.**



Cerfa

N° 10167 Q 02

→

**COMPTE DE RÉSULTAT SIMPLIFIÉ DE L'EXERCICE (en liste)**

Formulaire obligatoire (article 53A)

Désignation de l'entreprise : SARL « DE VISU »								(en €)	
		Exercice 2018						Exercice 2017	
		France		Exportations et livraisons intercommunautaires		Total			
	Ventes de marchandises	FA	176 802				176 802	136 202	
PRODUITS D'EXPLOITATION	Production vendue { Biens	FD							
	Services	FG							
	Chiffres d'affaires nets*	FJ	176 802				176 802	136 202	
	Production stockée*	FM							
	Production immobilisée*	FN							
	Subventions d'exploitation	FO							
	Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges* (9)	FP							
	Autres produits (1) (11)	FQ							
<b>Total des produits d'exploitation (2) (I)</b>						FR	<b>176 802</b>	<b>136 202</b>	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris les droits de douane)*	FS					105 604	96 102	
	Variation de stock (marchandises)*	FT					2 756	(3 360)	
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris les droits de douane)*	FU							
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)*	FV							
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis)*	FW					16 009	11 612	
	Impôts, taxes et versements assimilés*	FX					1 000	870	
	Salaires et traitements*	FY					17 820	17 756	
	Charges sociales (10)	FZ					11 879	11 697	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations { - dotations aux amortissements*	GA					745	474
		- dotations aux provisions	GB						
		Sur actif circulant : dotations aux provisions	GC					52	25
	Pour risques et charges : dotations aux provisions	GD							
	Autres charges (12)	GE							
<b>Total des charges d'exploitation (4) (II)</b>						GF	<b>155 865</b>	<b>135 176</b>	
<b>1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I – II)</b>						GG	<b>20 937</b>	<b>1 026</b>	
Opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée* (III)	GH							
	Perte supportée ou bénéfice transféré* (IV)	GI							
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)	GJ							
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)	GK							
	Autres intérêts et produits assimilés (5)	GL					167	174	
	Reprises sur provisions et transferts de charges	GM							
	Différences positives de change	GN							
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	GO							
	<b>Total des produits financiers (V)</b>	GP					<b>167</b>	<b>174</b>	
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions*	GQ							
	Intérêts et charges assimilées (6)	GR					171	167	
	Différences négatives de change	GS							
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	GT							
	<b>Total des charges financières (VI)</b>	GU					<b>171</b>	<b>167</b>	
<b>2. RÉSULTAT FINANCIER (V – VI)</b>						GV	<b>- 4</b>	<b>7</b>	
<b>3. RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (I – II + III – IV + V – VI)</b>						GW	<b>20 933</b>	<b>+ 1 033</b>	

**Attention, les montants sont exprimés en €.**

Formulaire obligatoire (article 53A)

Désignation de l'entreprise : SARL « DE VISU »				(en €)	
				Exercice 2018	Exercice 2017
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		HA		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital*		HB		
	Reprises sur provisions et transferts de charges		HC		
	Total des produits exceptionnels (7) (VII)		HD		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		HE	550	1 535
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital*		HF		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		HG		
	Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)		HH	550	320
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)			HI	-550	-320
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)			HJ	1 762	
Impôts sur les bénéfices* (X)			HK	998	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)			HL	176 969	136 376
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)			HM	159 346	136 878
5. BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)			HN	17 623	- 502
(1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	produits de locations immobilières		HO		
			HY		
	(2) Dont {	produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	1G		
		- crédit-bail mobilier	HP		
	(3) Dont {	- crédit-bail immobilier	HQ		
		Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	1H		
	(5) Dont produits concernant les entreprises liées	1J			
	(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées	1K			
			HX		
	(9) Dont transfert de charges	A1			
	(10) Dont cotisations personnelles ( Primes et cotisations complémentaires personnelles facultatives	A6 )	A2		
	(11) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)	A3			
	(12) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)	A4			
	(7) Détail des produits et charges exceptionnels (si ce cadre est insuffisant, joindre un état du même modèle) :			Exercice N	
				Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
(8) Détail des produits et charges sur exercices antérieurs :			Exercice N		
			Charges antérieures	Produits antérieurs	

**Attention, les montants sont exprimés en €.**

# ANNEXE V

**Tableau des soldes intermédiaires de gestion**

SARL « DE VISU » (en €)	2017		2018	
	Montant	%	Montant	%
Ventes de marchandises	136 202		+	
+ Production vendue				
± Production stockée (+) ou déstockage (-)				
+ Production immobilisée				
<b>= ACTIVITE DE L'EXERCICE</b>	<b>136 202</b>	100,00		
- Consommations de marchandises	92 742			
<b>MARGE COMMERCIALE</b>	<b>43 460</b>	31,9		
- Consommations de matières premières				
- Autres achats et charges externes	11 612			
<b>= VALEUR AJOUTEE</b>	<b>31 848</b>	23,3		
- Impôts et taxes	870			
- Charges de personnel	29 453			
<b>= EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>1 525</b>	1,1		
- Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	499			
+ Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation				
± Autres produits et charges d'exploitation				
<b>= RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>1 026</b>	0,7		
+ Produits financiers	174			
- Charges financières	167			
<b>= RESULTAT COURANT</b>	<b>1 033</b>	0,7		
+ Produits exceptionnels				
- Charges exceptionnelles	1 535			
- Participation des salariés				
- Impôt sur les bénéfices				
<b>= RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>- 502</b>	NS		
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	499			
- Reprises sur amortissements et provisions				
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés				
- Produits des cessions d'éléments d'actif				
<b>= CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>- 3</b>	NS		

NS : non significatif

**DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE**

*Fin du document*