

E1
EEJC

SUJET

ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE 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
M€ = million d'euros

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

CODE EPREUVE		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL	SUJET	Coefficient : 4	Epreuve : ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE JURIDIQUE ET COMPTABLE	
		SESSION : 2004	N° du Sujet : 04AE1	Page : 1/16

BANQUE DU VAL-DE-MARNE

Agence de VITRY-SUR-SEINE
7, avenue Henri Barbusse
94400 VITRY-SUR-SEINE

Responsable commercial : *Jean MAGUER*

IDENTITE DE L'ENTREPRISE

Raison sociale : DOMELEC

Adresse du siège social : 2, rue Maxime Gorki – 94400 VITRY-SUR-SEINE

Objet social : Electricité générale

Forme juridique SARL

Date de création : 01/02/1995

Répartition du capital :

André BAINAT :	75 %
Françoise BAINAT (épouse) :	24 %
Laurent BAINAT (leur fils) :	1 %

LES DIRIGEANTS

André BAINAT, 56 ans, gérant, Ingénieur SUPELEC, est en charge des aspects techniques et commerciaux. Il est reconnu par ses pairs et ses employés comme un bon professionnel.

Laurent BAINAT, 23 ans, directeur, est le fils du gérant. Titulaire d'un BTS assistant d'ingénieur, il seconde son père dans la gestion quotidienne depuis 2 ans.

HISTORIQUE

La société a été créée en 1995, sous forme de SARL, par André BAINAT, après un parcours d'ingénieur chez EDF.

Le capital social de 15 000 €, à l'origine, a été porté à 46 000 € en 2001.

Depuis sa création, DOMELEC est installée dans des locaux de 200 m², bien adaptés à son activité et dont elle a, fin 2003, intégralement rénové l'installation électrique.

En 2001, Laurent BAINAT, fils du gérant a intégré la société. Il est destiné à reprendre l'affaire lors du départ en retraite de l'actuel gérant.

L'ACTIVITE

L'entreprise réalise des travaux d'électricité générale. Son chiffre d'affaires se répartit entre :

- rénovation d'habitat : 60 %,
- maintenance d'immeubles : 20 %,
- installation de domotique, d'alarmes et de contrôle d'accès : 20 %.

Homologuée aux normes ISO 9001 depuis 3 ans, l'entreprise ne fournit que des prestations haut de gamme.

Elle n'emploie, pour ses installations, que des matériels de qualité universellement reconnue.

LE MARCHE

DOMELEC est présent sur toute la région francilienne. Le marché de l'installation électrique est fortement concurrentiel. Les entreprises de ce secteur sont de taille très hétérogène. L'entreprise se démarque de ses concurrents par sa réactivité et le respect scrupuleux des délais d'exécution.

Depuis 2003, la demande s'est ralentie, la concurrence n'hésitant pas à sacrifier les prix et à consentir des délais de règlement de plus en plus longs.

LES EFFECTIFS

La société emploie 11 personnes :

- production : 8
- commercial : 2
- administratif : 1

M. BAINAT s'appuie sur une équipe de compagnons efficaces, encadrée par 2 chefs d'équipe très expérimentés.

LA CLIENTELE

Elle est composée de :

- particuliers : 60 % du CA, règlement à 30 jours,
- syndicats de copropriété : 20 % du CA, règlement à 90 jours,
- PME : 20 % du CA, règlement à 120 jours.

M. BAINAT a noté en 2003 une recrudescence des impayés (14 k€).

LES FOURNISSEURS

Deux entreprises françaises de fournitures électriques représentent 80 % des approvisionnements, avec des délais de règlement de 60 jours fin de mois.

Selon le niveau d'activité, DOMELEC fait appel à des sous-traitants réglés à 90 jours fin de mois.

LES RELATIONS BANCAIRES

DOMELEC n'a pas d'endettement structurel.

Elle dispose

- à la BANQUE DU VAL-DE-MARNE :
 - d'une facilité de caisse de 40 k€ sur laquelle se produisent quelques dépassements,
 - d'une ligne d'escompte du même montant sur laquelle surviennent, surtout depuis 2003, quelques impayés.
- au CREDIT FRANCILIEN d'une ligne d'escompte de 40 k€, elle aussi pleinement utilisée.

L'entreprise domicilie la majorité de ses opérations à la BANQUE DU VAL-DE-MARNE.

DETAIL DES ANNEXES

- Annexe I :** barème de l'impôt sur le revenu,
- Annexe II :** tableau des caractéristiques économiques de DOMELEC,
- Annexes III.1 & III.2 :** comptes schématiques de la SARL DOMELEC,
- Annexes IV.1 & IV.2 :** bilan de la SARL DOMELEC,
- Annexe V :** bilans en grandes masses de la SARL DOMELEC,
- Annexe VI :** tableau des documents résumés de la SARL DOMELEC.

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

DROIT

▶ **QUESTION 1** (3,5 points)

a) 1 point b) 1 point c) 1 point d) 0,5 point

■ **SITUATION**

Pour les besoins de son activité professionnelle, la société DOMELEC achète le 15 septembre de l'outillage à main (2 400 €) qu'elle règle :

- pour moitié par chèque,
- le solde par lettre de change à échéance du 15 novembre ; M. Laurent BAINAT a accepté cette lettre de change.

Vous recevez ce jour M. Laurent BAINAT qui vous interroge sur un certain nombre de points relevant du droit cambiaire.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Rappelez à votre client les mentions obligatoires d'une lettre de change.*
- b) *Quelles sont, pour DOMELEC, les conséquences de l'acceptation de la lettre de change ?*
- c) *M. Laurent BAINAT constate la non-conformité du matériel acheté avec les spécifications du bon de commande. Ayant contacté son fournisseur, il se heurte à une fin de non-recevoir. Quels sont, en premier et en dernier ressort, les tribunaux compétents ?*
- d) *M. Laurent BAINAT vous demande si un aval donné sur la lettre de change est valable malgré l'absence d'indication de bénéficiaire et, dans l'affirmative, à qui bénéficie cet aval.*
Que lui répondez-vous ?

FISCALITE

QUESTION 2 (3 points)

a) 2 points

b) 1 point

■ SITUATION

M. et M^{me} BAINAT, sont mariés sous le régime de la communauté légale. Ils n'ont plus, fiscalement, d'enfant à charge. Ils vous demandent de les aider à calculer leur impôt au titre des revenus acquis durant l'année 2003.

Revenus 2003 de Monsieur

M. BAINAT, en qualité de gérant majoritaire, a perçu une rémunération nette de 24 400 € à laquelle s'ajoute une prime nette de 2 000 €.

Il possède en propre une villa qui lui rapporte annuellement 14 000 € de revenus fonciers nets imposables.

Revenus 2003 de Madame

Dans le cadre de son activité libérale de pédicure-podologue, M^{me} BAINAT a déclaré un bénéfice non commercial net imposable de 25 000 €. Elle est adhérente à un centre de gestion agréé.

M^{me} BAINAT vous informe que, depuis le début de l'année 2004, elle a choisi, pour s'occuper de ses petits-enfants, de travailler à temps partiel (trois jours sur cinq).

Ne pas tenir compte de la distribution de dividendes en 2003.

■ TRAVAIL A EFFECTUER

- a) *A l'aide du barème figurant en **annexe I**, calculez l'impôt sur les revenus 2003 que devra payer le foyer fiscal de M. et M^{me} BAINAT. Détaillez vos calculs.*

Vous ne tiendrez pas compte des prélèvements sociaux.

- b) *Expliquez, en quelques lignes, l'impact fiscal de la baisse des revenus de M^{me} BAINAT suite à sa décision d'exercer son activité libérale à temps partiel.*

ECONOMIE

ECONOMIE GENERALE

◆ QUESTION 3 (3 points)

a) 1 point

b) 2 points

■ SITUATION

M. Laurent BAINAT vous entretient d'un article sur la répartition des recettes de l'Etat, qu'il a lu récemment et dans lequel figurait le tableau ci-dessous.

Répartition des recettes de l'Etat

Total des recettes (en milliards d'euros)	285,5
dont : TVA	39 %
Impôt sur le revenu	19 %
Impôt sur les sociétés	14 %
Taxe intérieure sur les produits pétroliers	9 %
Autres (ISF, droits de mutation...)	7 %
<i>Recettes non fiscales</i>	12 %

Il vous confie ne pas faire la différence entre impôts directs et indirects.

■ TRAVAIL A EFFECTUER

- Expliquez succinctement à votre client la différence entre impôts directs et impôts indirects et indiquez-lui dans quelle catégorie se situe chacune des recettes fiscales figurant à ce tableau.*
- Précisez-lui l'utilisation des recettes fiscales et le rôle de la fiscalité dans la vie économique.*

ECONOMIE D'ENTREPRISE

◆ QUESTION 4 (2 points)

■ TRAVAIL A EFFECTUER

*Synthétisez, à partir du schéma ci-joint en **annexe II**, les caractéristiques principales de la SARL DOMELEC.*

L'annexe II est à compléter et à rendre avec votre copie.

COMPTABILITE

QUESTION 5 (3 points)

a) 1 point

b) 2 points

■ SITUATION

Au cours du mois de septembre, la SARL DOMELEC a enregistré, entre autres, les opérations suivantes :

- 03/09 Livraison à un syndic de copropriété d'un chantier facturé 21 886,80 € TTC.
07/09 Réception d'une lettre de change acceptée au 03/12 par le syndic.
13/09 Remise de la lettre de change à l'escompte. Réception le même jour du bordereau d'escompte faisant apparaître les conditions suivantes :
- taux d'escompte : 5 %,
 - commission fixe : 6 € HT,
 - 2 jours de banque.

■ TRAVAIL A EFFECTUER

- a) Calculez le montant net crédité au compte de la SARL DOMELEC.
Détaillez vos calculs.
- b) Au moyen des **annexes III.1 et III.2**, présentez les écritures ci-dessus dans les comptes schématiques.

Vous tiendrez compte d'une TVA à 19,6 %.

ANALYSE FINANCIERE

QUESTION 6 (5,5 points)

a) 1,5 point

b) 4 points

■ TRAVAIL A EFFECTUER

- a) A l'aide des **annexes IV.1 et IV.2**, complétez, pour l'année 2003, le bilan en masses (**annexe V**) et le tableau des documents résumés (**annexe VI**).
- b) Procédez à l'analyse de la structure financière de la SARL DOMELEC.

Les annexes V et VI sont à compléter et à rendre avec votre copie.

Barème de l'impôt sur le revenu 2003

Tranche dans laquelle le quotient R/N est compris	Formule permettant de calculer l'impôt brut	Taux marginal d'imposition
$0 < R/N \leq 4\,262$	$I = 0$	0 %
$4\,262 < R/N \leq 8\,382$	$I = (0,0683 \times R) - (291,09 \times N)$	6,83 %
$8\,382 < R/N \leq 14\,753$	$I = (0,1914 \times R) - (1\,322,92 \times N)$	19,14 %
$14\,753 < R/N \leq 23\,888$	$I = (0,2826 \times R) - (2\,668,39 \times N)$	28,26 %
$23\,888 < R/N \leq 38\,868$	$I = (0,3738 \times R) - (4\,846,98 \times N)$	37,38 %
$38\,868 < R/N \leq 47\,932$	$I = (0,4262 \times R) - (6\,883,66 \times N)$	42,62 %
$47\,932 < R/N$	$I = (0,4809 \times R) - (9\,505,54 \times N)$	48,09 %

I = Impôt brut
R = Revenu imposable
N = Nombre de parts

Rappel de certains seuils et plafonds

Déduction forfaitaire de 10 % pour frais professionnels	Minimum 370 €
	Plafond 12 437 €
Abattement général de 20 %	Plafond 22 780 €
Abattement sur les dividendes d'actions françaises	Célibataire, veuf, divorcé 1 220 €
	Couple soumis à imposition commune ... 2 440 €

ANNEXE II - Question 4

DOCUMENT A COMPLETER ET A RENDRE AVEC VOTRE COPIE

TABLEAU DES CARACTERISTIQUES ECONOMIQUES DE DOMELEC

SON ACTIVITE

SES MOYENS

--

--

SES DIRIGEANTS

SON MARCHE

SES FINALITES

--

--

--

DOCUMENT A COMPLETER ET A RENDRE AVEC VOTRE COPIE

LISTE DES COMPTES SUSCEPTIBLES D'ETRE UTILISES

401 Fournisseurs	601 Achats stockés–Matières premières (et fournitures)
403 Fournisseurs–Effets à payer	603 Variations des stocks
411 Clients	606 Achats non stockés de matières et fournitures
413 Clients–Effets à recevoir	607 Achats de marchandises
44562 Etat–TVA déductible sur immobilisations	613 Locations
44566 Etat–TVA déductible sur autres biens et services	627 Services bancaires et assimilés
44571 Etat–TVA collectée	661 Charges d'intérêts
5113 Effets à l'encaissement	701 Ventes de produits finis
5114 Effets à l'escompte	704 Travaux
512 Banques	706 Prestations de services
531 Caisse siège social	707 Ventes de marchandises

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.2 - Question 5

DOCUMENT A COMPLETER ET A RENDRE AVEC VOTRE COPIE

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)

N° 30 - 3027

Bilan – Actif

D.G.I. N° 2050

Désignation de l'entreprise : **DOMELEC**Durée de l'exercice en nombre de mois : **1 2**Adresse de l'entreprise : **2, rue Maxime Gorki – VITRY-SUR-SEINE**Durée de l'exercice précédent : **1 2**N° SIRET : CODE APE :

En milliers d'euros

		Exercice N, clos le 31/12/2003			Exercice 2002		
		Brut	Amortis ² , provisions	Net	Net		
Capital souscrit non appelé (0)		AA					
ACTIF IMMOBILISE	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	1	1	
		Autres immobilisations incorporelles	AJ	AK			
		Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL	AM			
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	AN	AO			
		Constructions	AP	AQ			
		Installations techniques, matériel et outillage industriel	AR	AS	56	20	
		Autres immobilisations corporelles	AT	AU			
		Immobilisations en cours	AV	AW			
		Avances et acomptes	AX	AY			
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	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	4	4		
TOTAL (I)		BJ	BK	56	25	5	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements	BL	BM	50	50	
		En cours de production de biens	BN	BO			
		En cours de production de services	BP	BQ	18	18	20
		Produits intermédiaires et finis	BR	BS			
		Marchandises	BT	BU			
	CREANCES	Avances et acomptes versés sur commandes	BV	BW			
		Clients et comptes rattachés (3)	BX	BY	14	312	281
		Autres créances (3)	BZ	CA	10	10	11
	DIVERS	Capital souscrit et appelé, non versé	CB	CC			
		Valeurs mobilières de placement (dont actions propres.....)	CD	CE			
Comptes de régularisation	Disponibilités	CF	CG		26		
	Charges constatées d'avance	CH	CI				
	TOTAL (II)	CJ	CK	14	390	388	
	Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)	CL					
	Primes de remboursement des obligations (IV)	CM					
Ecarts de conversion actif (V)		CN					
TOTAL GENERAL (0 à V)		CO		70	415	393	
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 :			

Effets escomptés non échus : 70

N° 30 - 3027

Bilan – PASSIF

D.G.I. N° 2051 - N

Désignation de l'entreprise : **DOMELEC**

		Exercice 2003	Exercice 2002	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) (dont versé : .)	DA	46	46
	Primes d'émission, de fusion, d'apport...	DB		
	Ecarts de réévaluation (2) (dont écart d'équivalence)	DC		
	Réserve légale (3)	DD	4	4
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées (3) (4)	DF		
	Autres réserves	DG		
	Report à nouveau	DH	19	19
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	DI	58	45
	Subventions d'investissement	DJ		
	Provisions réglementées	DK		
	TOTAL (I)	DL	127	114
	Autres fonds propres	Produits des émissions de 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	109	27
	Emprunts et dettes financières divers (7)	DV		38
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	4	2
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	110	123
	Dettes fiscales et sociales	DY	65	89
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
	Autres dettes	EA		
Compte régul.	Produits constatés d'avance (5)	EB		
	TOTAL (IV)	EC	288	279
	Ecarts de conversion passif (V)	ED		
	TOTAL GÉNÉRAL (I À V)	EE	415	393
RENOIS	(1) Ecart de réévaluation incorporé au capital			
	- Réserve spéciale de réévaluation (1959)			
	(2) Dont - Ecart de réévaluation libre			
	Réserve de réévaluation (1976)			
	(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 et soldes créditeurs de banque et CCP	EH	109	27	
(7) Comptes courants d'associés	EI		38	

DOCUMENT A COMPLETER ET A RENDRE AVEC VOTRE COPIE

ANNEXE V - Question 6

Entreprise : **DOMELEC**Arrêté au : **31/12****BILANS EN GRANDES MASSES**

(en milliers d'euros)

ACTIF	2002	%	2003	%	PASSIF	2002	%	2003	%
Immobilisations incorporelles brutes (1)	1				Capitaux propres (1)	114			
Immobilisations corporelles brutes	56				dont résultat	45			
Immobilisations financières brutes	4				Provisions à caractère de réserves				
ACTIF IMMOBILISE BRUT	61	11			Comptes courants d'associés stables				
Stocks et en-cours	70				Ressources propres	114	21		
Avances et acomptes versés					Provisions pour risques et charges				
Créances clients (2)	366				Amortissements et provisions d'actif				
Autres créances	11				Amortissements et provisions	66	13		
ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	447	84			Dettes structurelles				
Valeurs mobilières de placement					RESSOURCES STABLES	180	34		
Disponibilités	26				Avances et acomptes reçus	2			
TRESORERIE ACTIF	26	5			Dettes fournisseurs	123			
TOTAL DE L'ACTIF	534	100		100	Dettes fiscales et sociales	89			
					Autres dettes	38			
					DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	252	47		
					Escompte	75			
					Soldes créditeurs de banque	27			
					Autres concours				
					TRESORERIE PASSIF	102	19		
					TOTAL DU PASSIF	534	100	100	

(1) dont Fonds commercial

(2) dont Effets escomptés non échus

(1) dont Capital

46

46

DOCUMENT A COMPLETER ET A RENDRE AVEC VOTRE COPIE

Tableau des documents résumés

(en milliers d'euros)

CLIENT : DOMELEC			
DOCUMENTS RESUMES			
BILANS		2002	2003
Ressources propres		114	
Amortissements et provisions		66	
Dettes structurelles			
Ressources stables		180	
Actif immobilisé		61	
FONDS DE ROULEMENT (FR)		119	
Actifs d'exploitation et hors exploitation		447	
Dettes d'exploitation et hors exploitation		252	
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (BFR)		195	
Trésorerie actif		26	
Trésorerie passif		102	
TRESORERIE NETTE (TN)		- 76	
Fonds de roulement		119	
Besoin en fonds de roulement		195	
TRESORERIE NETTE (TN)		- 76	
RATIOS		2002	2003
Fonds de roulement	(en jours de CA HT)	53	
BFR	(en jours de CA HT)	87	
Trésorerie nette	(en jours de CA HT)	- 34	
Rotation des stocks	(en jours de CA HT)	31	
Délais clients	(en jours de CA TTC)	136	
Délais fournisseurs	(en jours d'achats TTC)	82	
<u>Ressources propres</u>		NS	NS
<u>Dettes structurelles</u>			
<u>Dettes structurelles</u>			
CAF		NS	NS
Chiffre d'affaires HT		810	762
Chiffre d'affaires TTC		969	911
Achats et autres charges externes HT		450	446
Achats et autres charges externes TTC		538	533

NS : non significatif