



SERVICES CULTURE ÉDITIONS  
RESSOURCES POUR  
L'ÉDUCATION NATIONALE

**Ce document a été numérisé par le CRDP de Caen pour la  
Base Nationale des Sujets d'Examens de l'enseignement professionnel**

Ce fichier numérique ne peut être reproduit, représenté, adapté ou traduit sans autorisation.

**E4B  
TBPPE**

**SUJET**

## **TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES**

– 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

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

Code épreuve		Durée : <b>3 H 00</b>	Spécialité : <b>BANQUE</b>	
EXAMEN : <b>BREVET PROFESSIONNEL</b>	SUJET	Coefficient : <b>5</b>	Épreuve : <b>4 42</b>	
		SESSION : <b>2009</b>	N° du Sujet : <b>09AE4B</b>	Page : <b>1/13</b>

## SARL MENUISERIE BAR

Vous êtes employé(e) à la BANQUE PROFESSIONNELLE DE PARIS, agence de Senlis, où vous occupez le poste de chargé(e) d'affaires « Professionnels et Petites Entreprises ».

Vous comptez parmi vos clients la SARL MENUISERIE BAR dont vous trouverez ci-joint le dossier :

- **Annexes I.1 à I.5 :** Dossier d'informations établi par la BANQUE PROFESSIONNELLE DE PARIS,
- **Annexe II.1 :** tableau des soldes intermédiaires de gestion,
- **Annexe II.2 :** bilans en grandes masses,
- **Annexe II.3 :** tableau des documents résumés,
- **Annexe III :** compte-rendu de l'entretien du 15/07/2009,
- **Annexe IV :** tableau de trésorerie avant financements pour N+1 et N+2, à compléter et à rendre avec votre copie.

▶ **QUESTION 1** (10 points)

a) 4 points b) 6 points

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

*A partir des éléments en votre possession :*

- a) *procédez à l'analyse économique de La Sarl Menuiserie Bar,*
- b) *procédez à l'analyse financière de La Sarl Menuiserie Bar.*

▶ **QUESTION 2** (5 points)

a) 2 points b) 3 points

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Complétez le tableau de trésorerie avant financements pour N+1 et N+2 en annexe IV. Quelles sont vos conclusions ?*

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

- b) *Quels concours proposez-vous à votre client pour financer son investissement (1,5 point) et son cycle d'exploitation (1,5 point) ? Justifiez votre réponse. Quelles garanties pouvez-vous prendre à cette occasion ?*

▶ **QUESTION 3** (5 points)

a) 3 points b) 2 points

Afin de pouvoir honorer sa très grosse commande dans de meilleures conditions financières, M. BERTRAND a l'opportunité d'acheter directement du bois d'excellente qualité à des prix très compétitifs auprès d'un fournisseur polonais. Son fournisseur lui demande l'ouverture d'un crédit documentaire.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Vous expliquez à M. Geoffroy BERTRAND le mécanisme du crédit documentaire.*
- b) *Vous analysez les risques pour la banque et les moyens de s'en prémunir.*



## L'ACTIVITÉ

## LES PRODUITS

NATURE	N-2	N-1	N	RÉPARTITION	N-2	N-1	N
Fabrication de bars	80 %	75 %	75 %	Fabrication :	100 %	100 %	100 %
Fabrication autres meubles	20 %	25 %	25 %	Négoce :			
				Services :			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES : (points faibles et points forts)

La SARL MENUISERIE BAR dispose d'un véritable savoir-faire dans la fabrication de bars en bois sur mesure pour les cafés, hôtels et restaurants. En plus des bars, la société fabrique également des sièges et tabourets.

## MÉTIER-ACTIVITÉ-MARCHE

AUGMENTATION  STAGNATION  DIMINUTION

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Le marché est français avec une forte concentration en région parisienne. MENUISERIE BAR travaille pratiquement exclusivement avec une clientèle parisienne. On peut estimer sa part de marché à 20 %. Le marché des cafés, hôtels restaurants (CHR) est toutefois en baisse. Une baisse de 20 % du nombre de bars a été enregistrée ces 10 dernières années.

## CONCURRENCE

INTERNATIONALE  NATIONALE  LOCALE

TRÈS FORTE  FORTE  NORMALE  ABSENTE

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La société n'a qu'un seul concurrent spécialisé comme elle sur le haut de gamme en région parisienne. Ce concurrent est d'une taille similaire à la SARL MENUISERIE BAR. On note l'apparition de nouveaux concurrents menuisiers ébénistes sur le marché. Il s'agit d'affaires plus importantes en quête de nouveaux marchés.

## LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	%	DÉLAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DELAIS
CHR (cafés, hôtels, restaurants)	100	30 à 60 jours	3 fournisseurs de bois et métallerie	75	60 jours
			autres	25	

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La clientèle est composée de bars et restaurants. Elle est très diversifiée.

La moitié de la clientèle paie par chèque à 30 jours, l'autre moitié par effet accepté. La clientèle est de bonne qualité.

## LES MOYENS MIS EN ŒUVRE

## LES MOYENS D'EXPLOITATION

	Identité exacte du propriétaire	Charges de remboursement ou loyers	Valeur vénale	Sûretés consenties : montants et bénéficiaires
Local	SCI BERTRAND	50 k€ annuel		
Matériel de production :	SARL MENUISERIE BAR	7 k€	100 k€	
Matériel informatique	SARL MENUISERIE BAR			

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Le matériel est renouvelé régulièrement tous les 4 à 5 ans pour minimiser les frais de maintenance.  
La SCI BERTRAND est détenue par les 3 frères. Elle n'a plus d'endettement depuis 1 an.  
Les locaux sont bien adaptés pour l'activité. La société n'occupe que 75 % de la superficie totale.

## LES ASSURANCES

VOL ET INCENDIE	OUI <input checked="" type="checkbox"/>	NON <input type="checkbox"/>	PERTES D'EXPLOITATION	OUI <input checked="" type="checkbox"/>	NON <input type="checkbox"/>
BRIS DE MACHINES	OUI <input checked="" type="checkbox"/>	NON <input type="checkbox"/>	RISQUES CLIENTS	OUI <input type="checkbox"/>	NON <input checked="" type="checkbox"/>

## LES EFFECTIFS

EFFECTIFS	N-2	N-1	N	COMMENTAIRES
DIRECTION	1	1	1	
PRODUCTION	7	7	6	
TOTAL	8	8	7	

## LA POLITIQUE DE L'ENTREPRISE

Le chef d'atelier est parti en retraite, mi N-1, il n'a pas été remplacé. C'est M. Serge BERTRAND qui a repris ses fonctions, en plus de celles qu'il avait déjà dans l'entreprise.

LA MENUISERIE BAR s'est spécialisée dans le haut de gamme sur mesure, avec des produits traditionnels.

## LES RESSOURCES HUMAINES

## LE PRINCIPAL ANIMATEUR

NOM, PRÉNOM, AGE	BERTRAND Geoffroy, 52 ans	RÉGIME MATRIMONIAL :	Séparation biens
ADRESSE :	1 rue de Senlis COMPIEGNE	SYSTEME D'IMPOSITION :	IR
FORMATION :	BP Menuiserie	RÉMUNÉRATION :	60 k€
AUTRES ACTIVITÉS ET RESPONSABILITÉS :		COMPTE PERSONNEL :	OUI
SITUATION DE FAMILLE :	Marié	RENSEIGNEMENTS BDF :	
NOMBRE D'ENFANTS :	2	ASSURANCES :	

## PATRIMOINE PERSONNEL

EXISTANT :	Résidence principale valeur 400 k€, résidence secondaire à Risoul (Hautes Alpes), valeur 200 k€, 33 % des parts de la SCI BERTRAND (évaluée à 350 k€)
	Assurance-vie : 20 k€ Différents livrets : 15 k€
ENDETTEMENT, GARANTIES :	Encours sur résidence secondaire 50 k€ échéance 2017 Cautiion personnelle en faveur de la BPP, 20 k€

## COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

M. BERTRAND GEOFFROY est un membre actif du syndicat professionnel de la Menuiserie.

Il assure, au sein de l'entreprise, la partie commerciale de l'affaire et s'occupe de la relation avec la Banque.

## LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES

FONCTION	NOM, PRÉNOM	AGE	FORMATION OU EXPÉRIENCE	COMMENTAIRES ÉVENTUELS
Responsable production	Serge BERTRAND	46	BP Menuiserie	
Responsable administratif	François BERTRAND	44	BTS Comptabilité Gestion	

Les ouvriers sont tous très qualifiés.



## RELATIONS BANCAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	N-2	N-1	N	CONDITIONS				
CHIFFRE D'AFFAIRES TTC (k€)	1 116	1 093	1 062	COMMISSION DE COMPTE: 0,05 %				
MOUVEMENT REÇU (k€)	670	650	640	INTÉRÊTS DÉBITEURS: Euribor +4				
NOTRE PART DE MOUVEMENT (%)	60	59,5	60,3	ESCOMPTE: Euribor+2				
NOTRE PART DE CRÉDITS (%)	80	80	80					
SOLDE MOYEN (k€)	15	8	2	DÉROGATOIRES: <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"> <tr> <td>Oui</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Non</td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> </tr> </table>	Oui	<input type="checkbox"/>	Non	<input checked="" type="checkbox"/>
Oui	<input type="checkbox"/>							
Non	<input checked="" type="checkbox"/>							
JOURS CRÉDITEURS	280	250	210					

CONCOURS (en k€)	AUTORISÉS		DEMANDÉS	
	TOUTES BANQUES	BPP	TOUTES BANQUES	BPP
Crédits de fonctionnement				
• découvert	30	20		
• escompte	100	50		
• Autres crédits CT				
Concours d'investissement				
• prêts MLT	7	7		
• crédit-bail				

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE

SOUPLE :



LOURD :



CRÉDITEUR :



DÉPASSEMENTS :



La caisse est utilisée souplement mais sur des périodes plus longues depuis un an.  
L'escompte est de plus en plus utilisé ; le papier remis est de bonne qualité.

AUTRES CONCOURS :

GARANTIES : Caution de Geoffroy BERTRAND à hauteur de 20 k€

## TABLEAU DES SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

(en k€)

Client : SARL MENUISERIE BAR	N-2		N-1		N	
		%		%		%
Ventes de marchandises						
Production vendue	933		914		888	
Production stockée (+) ou déstockage (-)						
Production immobilisée						
<b>ACTIVITÉ DE L'EXERCICE</b>	<b>933</b>	<b>100,0</b>	<b>914</b>	<b>100</b>	<b>888</b>	<b>100</b>
Consommations de marchandises						
<b>MARGE COMMERCIALE</b>						
Consommations de matières premières	218		215		213	
Autres achats et charges externes	155		152		155	
<b>VALEUR AJOUTÉE</b>	<b>560</b>	<b>60,0</b>	<b>547</b>	<b>59,8</b>	<b>520</b>	<b>58,6</b>
Impôts et taxes	15		17		19	
Charges de personnel	455	48,8	443	48,5	421	47,4
<b>EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>90</b>	<b>9,6</b>	<b>87</b>	<b>9,5</b>	<b>80</b>	<b>9,1</b>
Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	32		35		32	
Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation						
Autres produits et charges d'exploitation	-2		-3		-2	
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>56</b>	<b>6,0</b>	<b>49</b>	<b>5,4</b>	<b>46</b>	<b>5,2</b>
Produits financiers						
Charges financières	3		5		8	
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>53</b>	<b>5,7</b>	<b>44</b>	<b>4,8</b>	<b>38</b>	<b>4,3</b>
Produits exceptionnels						
Charges exceptionnelles						
Participation des salariés						
Impôt sur les bénéfices	12		9		7	
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>41</b>	<b>4,4</b>	<b>35</b>	<b>3,8</b>	<b>31</b>	<b>3,5</b>
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	32		35		32	
- Reprises sur amortissements et provisions						
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés						
- Produits des cessions d'éléments d'actif						
<b>CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>73</b>	<b>7,8</b>	<b>70</b>	<b>7,7</b>	<b>63</b>	<b>7,1</b>
TAUX DE MARGE COMMERCIALE						
CAF EN % DU CHIFFRE D'AFFAIRES	7,8		7,7		7,1	

**ANNEXE II.2**

Client : **SARL MENUISERIE BAR**

Arrêtés au : 31/12

**BILAN EN GRANDES MASSES**

(en k€)

ACTIF	N-2	%	N-1	%	N	%	PASSIF	N-2	%	N-1	%	N	%
Immobilisations incorporelles brutes (1)	5		5		5		Capitaux propres (1)	108		128		149	
Immobilisations corporelles brutes	165		197		207		dont résultat	41		35		31	
Immobilisations financières brutes	5		5		5		Provisions à caractère de réserves	10		10		10	
<b>ACTIF IMMOBILISÉ BRUT</b>	<b>175</b>	<b>54</b>	<b>207</b>	<b>57</b>	<b>217</b>	<b>54</b>	Comptes courants d'associés stables	118	36	138	38	159	40
Stocks et en-cours	15		18		17		Ressources propres	70		92		124	
Avances et acomptes versés	125		132		156		Provisions pour risques et charges	70		92		124	
Créances clients (2)	3		3		6		Amortissements et dépréciations d'actif	70		92		124	
Autres créances							Amortissements et provisions	70	22	92	25	124	31
<b>ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION</b>	<b>143</b>	<b>44</b>	<b>153</b>	<b>42</b>	<b>179</b>	<b>45</b>	Dettes structurelles	32	10	19	5	7	2
Valeurs mobilières de placement							<b>RESSOURCES STABLES</b>	<b>220</b>	<b>68</b>	<b>249</b>	<b>68</b>	<b>290</b>	<b>72</b>
Disponibilités	7		3		5		Avances et acomptes reçus						
<b>TRÉSORERIE ACTIF</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	Dettes fournisseurs	80		73		66	
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>325</b>	<b>100</b>	<b>363</b>	<b>100</b>	<b>401</b>	<b>100</b>	Dettes fiscales et sociales	23		19		15	
							Autres dettes	2		2		3	
							<b>DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION</b>	<b>105</b>	<b>32</b>	<b>94</b>	<b>26</b>	<b>84</b>	<b>21</b>
							Escompte			20		27	
							Soldes créditeurs de banque						
							Autres concours						
							<b>TRÉSORERIE PASSIF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>6</b>	<b>27</b>	<b>7</b>
							<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>325</b>	<b>100</b>	<b>363</b>	<b>100</b>	<b>401</b>	<b>100</b>

(1) dont fonds commercial

(2) dont effets escomptés non échus

(1) dont Capital

50 50 50

## TABLEAU DES DOCUMENTS RÉSUMÉS

CLIENT : SARL MENUISERIE BAR

(en k€)

VALEURS STRUCTURELLES		N-2	N-1	N
Ressources propres		118	138	159
+ Amortissements et provisions		70	92	124
+ Dettes structurelles		32	19	7
= Ressources stables		220	249	290
- Actif immobilisé		175	207	217
= <b>Fonds de roulement</b>		<b>45</b>	<b>42</b>	<b>73</b>
Actif d'exploitation et hors exploitation		143	153	179
- Dettes d'exploitation et hors exploitation		105	94	84
= <b>Besoin en fonds de roulement</b>		<b>38</b>	<b>59</b>	<b>95</b>
Trésorerie Actif		7	3	5
- Trésorerie Passif		0	20	27
= <b>Trésorerie nette</b>		<b>7</b>	<b>-17</b>	<b>-22</b>
Fonds de roulement		45	42	73
- Besoin en fonds de roulement		38	59	95
= <b>Trésorerie nette</b>		<b>7</b>	<b>-17</b>	<b>-22</b>
RATIOS				
Fonds de roulement	(en jours de CA HT)	17	17	30
Besoin en Fonds de Roulement	(en jours de CA HT)	15	23	39
Trésorerie	(en jours de CA HT)	3	-7	-9
Rotation des stocks	(en jours de CA HT)	6	7	7
Délais clients	(en jours)	40	44	53
Délais fournisseurs	(en jours)	65	60	54
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$		4	7	23
$\frac{\text{Dettes structurelles}}{\text{CAF}} =$		0,44	0,27	0,11
Chiffre d'affaires HT		933	914	888
Chiffre d'affaires TTC		1 116	1 093	1 062
Achats et autres charges externes HT		373	367	368
Achats et autres charges externes TTC		446	439	440

**BANQUE PROFESSIONNELLE DE PARIS**Agence de **Senlis****COMPTE RENDU D'ENTRETIEN DU 15/07/2009**

M. Geoffroy BERTRAND nous remet son bilan 2008. Il nous indique que son activité a baissé légèrement parce que son marché est difficile : en effet, le marché continue à enregistrer plus de fermetures que d'ouvertures de bars-restaurants.

Toutefois il est confiant pour 2009. En effet après un effort important en démarche commerciale, il a négocié un gros marché avec les Brasseries Maître Hubert qui lui ont confié la rénovation des comptoirs de 5 établissements. Afin d'être plus compétitif, M. BERTRAND a acheté un lot de bois directement auprès d'une scierie de Pologne. Il fera également cette année l'achat d'une nouvelle machine à façonner le bois pour une valeur de 50 k€ (ne pas tenir compte de la TVA). Celle-ci devrait lui permettre d'assurer de nouveaux marchés sans augmenter son effectif.

M. BERTRAND s'interroge sur les conséquences de cette grosse commande sur sa trésorerie.

Afin de pouvoir établir un tableau de trésorerie pour les 12 prochains mois, M. BERTRAND nous donne les éléments suivants :

Son chiffre d'affaires est de 60 k€ par mois, la moitié est payée par chèque le mois suivant la facturation, l'autre moitié est payée par traite acceptée à 60 jours. La SARL étant fermée au mois d'août, elle ne facture rien durant ce mois. En revanche elle encaisse bien des règlements provenant de facturations antérieures.

Ses fournisseurs habituels sont réglés à 60 jours à raison de 15 k€ par mois (sans rupture d'approvisionnement au mois d'août).

Concernant son marché avec les établissements Maître Hubert, M. BERTRAND nous précise que le bois acheté en Pologne pour 150 k€ sera livré en septembre et sera réglé au comptant à son fournisseur polonais.

Les frais de personnel (incluant les heures supplémentaires) sont de 35 k€ par mois sauf en décembre où tous les salariés touchent un 13<sup>ème</sup> mois, ce qui double les frais de personnel sur le dernier mois de l'année.

Les charges externes sont évaluées à 10 k€ par mois.

Des frais divers à hauteur de 5 k€ sont payés en octobre, janvier avril et juillet.

Le report du mois précédent (août) sera égal à zéro.

La nouvelle machine sera facturée en juillet et réglée à 60 jours.

La facturation des comptoirs pour les Brasseries de Maître Hubert s'élèvera à 320 k€. Elle se fera pour moitié en novembre et l'autre moitié en décembre avec à chaque fois un règlement par virement à 30 jours.

# ANNEXE IV

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE

(en k€)

Client : **SARL MENUISERIE BAR** TABLEAU DE TRÉSORERIE AVANT FINANCEMENTS

	N + 1												N + 2				
	mois	08	09	10	11	12	01	02	03	04	05	06	07				
<b>RECETTES</b>																	
Encaissement des ventes																	
A 60 jours																	
A 30 jours																	
Total des recettes																	
<b>DÉPENSES</b>																	
Fournisseurs																	
Charges externes																	
Frais personnel																	
Divers																	
Investissement																	
Total des dépenses																	
<b>SOLDE MENSUEL</b>																	
Report du mois précédent		0															
<b>SOLDE DE BANQUE</b>																	