

CORRIGE

Ces éléments de correction n'ont qu'une valeur indicative. Ils ne peuvent en aucun cas engager la responsabilité des autorités académiques, chaque jury est souverain.

CORRECTION PARIS MEDICIS

DOSSIER A : GESTION DES MOYENS DE PAIEMENT – 26 points		
A.1	Frais prélevés	3
A.2	Montant des agios- annexe A	4
A.3	Conséquences d'un chèque sans provision	6
A.4	Procédure de mise en opposition	2
A.5	Montants détournés	4
A.6	Service complémentaire	2
A.7	Conseils pour paiement sur Internet	3
A.8	Paiement frauduleux sur Internet	2
DOSSIER B : PRÊT ETUDIANT- 31 points		
B.1	Mode de remboursement du prêt	4
B.2	Mensualités du prêt – Annexe B	12
B.3	Coût du crédit	2
B.4	Capacité de remboursement pour la caution	3
B.5	Dossier de cautionnement	4
B.6	Produit d'assurance et les garanties	3
B.7	Produits et services bancaires à proposer	3
DOSSIER C : ÉPARGNE FINANCIERE – 30 points		
C.1	Arguments pour garder le PEA	3
C.2	Ordre de bourse « au marché »	4
C.3	CAC 40	4
C.4	Nom du marché de la bourse	2
C.5	Cession de titres annexe C	15
C.6	Conséquence fiscale	2
DOSSIER D : IMPÔT SUR LE REVENU – 27 points		
D.1	Fiscalité des produits d'épargne (annexe D)	7
D.2	Explication de la déclaration de revenus	8
D.3	Calcul de l'impôt	7
D.4	Choix du PFL	2
D.5	Déclaration à l'IR des dividendes d'actions	3
FORME – 6 points		

CORRECTION PARIS MEDICIS

DOSSIER A : GESTION DES COMPTES ET DES MOYENS DE PAIEMENT – 26 pts

Evènement 1 :

A.1 Indiquez à quoi correspondent les frais qui ont été prélevés le 29 mai.

3 pts

- Le 29 mai, des frais de 11 € ont été prélevés. Ils correspondent au tarif pour l'envoi de l'information préalable en cas d'émission d'un chèque sans provision. Cette information préalable est une obligation légale (loi MURCEF).
- Ont aussi été prélevés des frais de rejet de prélèvement pour 20,00 € qui correspondent à un prélèvement qui n'a pas pu être honoré car la provision sur le compte était insuffisante.

A.2 Calculez le montant des agios qu'ils auront à payer sur la période du 29 mai au 5 juin en complétant l'annexe A.

4 pts

Méthode 1 par les intérêts débiteurs :

Formule de calcul : montant du solde * nombre jours* taux d'intérêt/ 365

ANNEXE A : CALCUL D'AGIOS

Date de valeur	Solde	Nombre de jours	Intérêts débiteurs
29-mai	-2554,41	1	1,12 €
30-mai	-2579,31	1	1,13 €
31-mai	554,74		0,00 €
01-juin	478,74		0,00 €
02-juin	372,14		0,00 €
03-juin			0,00 €
04-juin	-166,04	1	0,07 €
05-juin	23,96		0,00 €
		TOTAL	2,32 €

Au 29 mai : $(1\ 500 * 0,15 * 1/365) + (1054,41 * 0,1745 * 1/365) = 1,12 \text{ €}$

CORRIGE BTS BANQUE 2011 EPREUVE E5A

<p><i>Méthode 2 par les nombres débiteurs :</i> Formule de calcul : montant du solde * nombre jours</p> <p>ANNEXE A : CALCUL D'AGIOS</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Date de valeur</th> <th>Solde</th> <th>Nombre de jours</th> <th>Nombres débiteurs dans découvert autorisé</th> <th>Nombres débiteurs hors découvert autorisé</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>29-mai</td> <td>-2554,41</td> <td>1</td> <td>1 500</td> <td>1 054,41 €</td> </tr> <tr> <td>30-mai</td> <td>-2579,31</td> <td>1</td> <td>1 500</td> <td>1 079,31 €</td> </tr> <tr> <td>31-mai</td> <td>554,74</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>01-juin</td> <td>478,74</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>02-juin</td> <td>372,14</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>03-juin</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>04-juin</td> <td>-166,04</td> <td>1</td> <td>166,04</td> <td></td> </tr> <tr> <td>05-juin</td> <td>23,96</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2"></td> <td>TOTAL</td> <td>3 166,04</td> <td>2 133,72</td> </tr> </tbody> </table> <p>Agios : $(: 3\ 166,04 * 0,15 * 1/365) + (2\ 133,72 * 0,1745 * 1/365) = 2,32\ €$</p>					Date de valeur	Solde	Nombre de jours	Nombres débiteurs dans découvert autorisé	Nombres débiteurs hors découvert autorisé	29-mai	-2554,41	1	1 500	1 054,41 €	30-mai	-2579,31	1	1 500	1 079,31 €	31-mai	554,74				01-juin	478,74				02-juin	372,14				03-juin					04-juin	-166,04	1	166,04		05-juin	23,96						TOTAL	3 166,04	2 133,72
Date de valeur	Solde	Nombre de jours	Nombres débiteurs dans découvert autorisé	Nombres débiteurs hors découvert autorisé																																																		
29-mai	-2554,41	1	1 500	1 054,41 €																																																		
30-mai	-2579,31	1	1 500	1 079,31 €																																																		
31-mai	554,74																																																					
01-juin	478,74																																																					
02-juin	372,14																																																					
03-juin																																																						
04-juin	-166,04	1	166,04																																																			
05-juin	23,96																																																					
		TOTAL	3 166,04	2 133,72																																																		
<p>A.3 Expliquez à vos clients quelles seraient les conséquences pour eux d'un rejet de chèque.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pour les clients, un rejet de chèque émis sur le compte joint aurait pour conséquence une interdiction bancaire pour Monsieur et Madame. Ils seront fichés au FCC. Il leur sera interdit d'émettre des chèques pour une durée maximale de 5 ans. - Dans tous les cas ils devront payer des frais bancaires qui ne pourront excéder 30 € pour un chèque ≤ à 50 €, 50 € au-delà. <p>La loi portant réforme du crédit à la consommation a supprimé les pénalités libératoires dues au Trésor Public pour lever l'interdiction bancaire depuis le mois de juillet 2010 (non exigé)</p>			6 pts																																																			
<p>A.4 Décrivez la procédure à suivre lors de la mise en opposition de sa carte bancaire.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pour faire opposition à sa carte bancaire, M. Dupont doit confirmer l'opposition qu'il a faite par téléphone, par écrit. En effet en cas de contestation, seule l'opposition par écrit sera prise en compte. - Le client doit aussi déposer plainte et joindre un récépissé de la déclaration de vol à sa déclaration écrite (non exigé) 			2 pts																																																			
<p>A.5 Quels sont les montants détournés qui resteront à sa charge ?</p> <p>Avant l'opposition :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Si la carte a été utilisée sans le code secret la responsabilité des clients n'est pas engagée sauf si elle a été utilisée en dehors de l'espace économique européen, - Si le code confidentiel a été utilisé, la responsabilité est limitée à 150 € pour l'ensemble des opérations ; sauf si M. Dupont a fait preuve d'imprudance ou de négligence grave, notamment en cas d'opposition tardive ou de conservation du code avec la carte. <p>- Après opposition M Dupont ne supportera aucun débit (<i>non exigé</i>)</p>			4 pts																																																			

CORRIGE BTS BANQUE 2011 EPREUVE E5A

<p>A.6 Quel service complémentaire pouvez-vous lui proposer dans ce cas ? On peut lui proposer une assurance contre la perte et le vol de ses moyens de paiement et de ses papiers :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cette assurance lui permettra d'être remboursé des 150 € restant éventuellement à sa charge et des frais liés au remplacement des ses papiers d'identité et de ses clefs le cas échéant. - Ce service peut être inclus dans un package. <p><i>Toute proposition cohérente sera acceptée.</i></p>	2 pts
<p>A.7 Quels conseils donneriez-vous à un client qui effectue des paiements sur Internet ? (au moins 3) On peut lui conseiller :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) de vérifier que le site est bien sécurisé (par la présence du cadenas en bas à droite de l'écran, par la présence du « s » au début de l'adresse du site : https) b) de ne jamais délivrer son code confidentiel c) d'utiliser l'e-carte, logiciel permettant la création d'une carte bancaire virtuelle, valable pour une seule opération. d) de faire ses achats sur des sites connus et fiables e) de privilégier les sites assurant l'authentification en ligne du client 	3 pts
<p>A.8 Expliquez à votre client quelle serait sa responsabilité en cas de paiements frauduleux sur Internet. En cas d'utilisation frauduleuse de la carte sur Internet, aucune somme ne restera à la charge du client. C'est la banque qui devra prendre en charge les paiements frauduleux. Le client doit contester dans un délai raisonnable ; Non exigé : il a 13 mois pour contester le paiement frauduleux dans l'espace économique européen, 70 jours hors EEE. Les sommes doivent être recréditées dans un délai de 1 mois.</p>	2 pts bonus

Dossier B : prêt étudiant – 31 pts

<p>B.1 Pourquoi le système de remboursement avec franchise est-il adapté au prêt étudiant ? Quelle est la différence entre un remboursement en franchise partielle et un remboursement en franchise totale ?</p>	<p>4 pts</p>																		
<p>Le remboursement en différé est avantageux pour le client car la mensualité sera faible pendant la période de franchise et donc n'alourdira pas trop son budget pendant ses études. (Souvent, l'étudiant ne dispose pas d'un salaire et ses ressources sont faibles).</p>	<p>1 pt</p>																		
<p>Un remboursement en différé partiel signifie que durant la phase de différé ou franchise l'emprunteur ne paiera que les intérêts et l'assurance. L'amortissement du capital ne débutera qu'à l'issue de la période de franchise.</p>	<p>1,5 pts</p>																		
<p>Un remboursement en différé total signifie que durant la période de différé ou franchise l'emprunteur ne paiera que l'assurance. A la fin du différé, le capital emprunté est majoré des intérêts dus. L'amortissement du capital ne débutera qu'à l'issue de la période de franchise.</p>	<p>1,5 pts</p>																		
<p>B.2 Calculs pour le prêt avec franchise totale.</p>	<p>12 pts</p>																		
<p><u>- Durant la période de franchise</u> Assurance : $21\ 000 * 0,36/100 * 1/12 = 6,30\ €$</p>	<p>3</p>																		
<p><u>- Durant la période de remboursement</u> Capital à rembourser : capital augmenté des intérêts non payés pendant la période de franchise ; Calcul du taux périodique mensuel: $3,5\%/12 = 0,29167\%$ Valeur acquise après les 36 mois de différé : - A l'aide de la formule : $21\ 000 \times (1,0029167)^{36} = 23\ 321,36\ €$ - Accepter les fonctions de la calculatrice N = 36 I = 0,29167 (ou 3,5) PV = 21 000 PMT = 0 FV = 23 321,36</p>	<p>4</p>																		
<p>Mensualité par la table : $23\ 321,36 \times 22,356001 / 1000 = 521,37\ €$ Accepter les fonctions de la calculatrice N = 48 I = 0,29167 (ou 3,5) PV = 23 321,36 FV = 0 PMT = 521,37 €</p>	<p>3</p>																		
<p>Mensualité assurance comprise : $521,37 + 6,3 = 527,67\ €$</p>																			
<p>ANNEXE B : PRET ETUDIANT</p>																			
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="3">0-36 mois</th> <th colspan="3">37-84 mois</th> </tr> <tr> <th>Intérêts</th> <th>Assurance</th> <th>Mensualité</th> <th>Mensualité</th> <th>Assurance</th> <th>Mensualité totale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">0 €</td> <td align="center">6,30 €</td> <td align="center">6,30 €</td> <td align="center">521,37 €</td> <td align="center">6,3 €</td> <td align="center">527,67 €</td> </tr> </tbody> </table>	0-36 mois			37-84 mois			Intérêts	Assurance	Mensualité	Mensualité	Assurance	Mensualité totale	0 €	6,30 €	6,30 €	521,37 €	6,3 €	527,67 €	<p>2</p>
0-36 mois			37-84 mois																
Intérêts	Assurance	Mensualité	Mensualité	Assurance	Mensualité totale														
0 €	6,30 €	6,30 €	521,37 €	6,3 €	527,67 €														

CORRIGE BTS BANQUE 2011 EPREUVE E5A

<p>B.3 Calculez le coût du crédit dans ce cas . <i>Coût du crédit pour le prêt avec franchise totale</i> $(6,3 * 36) + (527,67 * 48) - 21\ 000 = 4\ 554,96$ Accepter 25 554,96</p>		2 pts						
<p>B.4 Calculez la capacité de remboursement du couple, sachant que la banque accepte un taux d'endettement de 33 %. Pouvez-vous accepter qu'ils se portent caution pour leur fils ? Capacité de remboursement : revenus * 0,33 – charges Revenus = 3 470+2 980=6 450 Charges = 1210 +350 = 1 560 Capacité de remboursement = 6 450 X 0,33 – 1 560 = 568 ,50 € La mensualité est inférieure à la capacité de remboursement ; il est donc possible d'accepter que les parents se portent caution. D'autant plus que dans 36 mois, les crédits des parents arrivent à terme (facultatif)</p>		3 pts						
<p>B.5 Quels sont les documents à fournir et quelles sont les vérifications à effectuer pour monter le dossier de cautionnement ? <i>Documents pour les cautions :</i></p> <ul style="list-style-type: none"> a. pièces d'identité en cours de validité b. justificatif de domicile c. 3 derniers bulletins de salaire d. dernier avis d'imposition e. tableaux d'amortissement des prêts en cours f. relevés de compte g. fiche caution et déclaration du patrimoine sur l'honneur <p><i>Vérifications à effectuer</i> Interrogation du FCC pour vérifier que les parents n'ont pas émis de chèques sans provision et du FICP pour vérifier qu'il n'y a pas de mensualité de crédit impayée.</p>		4 pts						
<p>B.6 Quel produit d'assurance lui proposez-vous ? Présentez les principales garanties de ce produit. On peut lui proposer une assurance multirisque habitation car assurance obligatoire. L'assurance multirisque habitation comprend l'assurance responsabilité civile ainsi que les dommages aux personnes et aux biens. Elle comprend des garanties en cas de réalisation d'un des risques suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> - incendie : dommages matériels, perte ou disparition d'objets dans l'incendie - dégâts des eaux : dommages et frais de remise en état suite à une fuite d'eau, une infiltration... - catastrophes naturelles - vol : dommages suite à un vol ou tentative de vol dans les locaux par effraction, violence sur l'assuré. 		3 pts						
<p>B.7 Quels autres produits et services proposez-vous ? Justifiez votre réponse.</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>Besoins</th> <th>Produits</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Domiciliation des revenus</td> <td>Compte à vue</td> </tr> <tr> <td>Moyens de paiement</td> <td>Package : carte internationale à débit immédiat, autorisation de découvert, banque à distance, assurance perte et vol des moyens de paiement</td> </tr> </tbody> </table>		Besoins	Produits	Domiciliation des revenus	Compte à vue	Moyens de paiement	Package : carte internationale à débit immédiat, autorisation de découvert, banque à distance, assurance perte et vol des moyens de paiement	3 pts
Besoins	Produits							
Domiciliation des revenus	Compte à vue							
Moyens de paiement	Package : carte internationale à débit immédiat, autorisation de découvert, banque à distance, assurance perte et vol des moyens de paiement							

CORRIGE BTS BANQUE 2011 EPREUVE E5A

Epargne à vue	Livret jeune, livret A, CEL , rapatriement du livret qui est à la concurrence	
Accepter toute autre proposition cohérente.		

DOSSIER C : EPARGNE FINANCIERE – 30 pts

<p>C.1 Citez 3 arguments que vous pouvez avancer à votre client afin qu'il conserve ce capital et qu'il opte pour un crédit ? 1 point par argument</p> <p>Les arguments peuvent être les suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tout retrait avant 8 ans clôt le PEA - rendement dynamique grâce aux placements des actions sur le long terme, - seul placement disponible à ce jour permettant après 8 ans une sortie défiscalisée en rente viagère ou en capital. - La conservation de l'épargne permet de profiter du taux de crédit bas. <p><i>Accepter tout argument cohérent</i></p>	3 pts
<p>C.2 Expliquez à votre client ce qu'est un ordre de bourse « au marché ». Quels sont l'avantage et l'inconvénient d'un tel type d'ordre ?</p> <p>Ordre de bourse « au marché » : cet ordre s'exécute au prix du marché à son arrivée dans le carnet d'ordre.</p> <p>Avantage : ordre est totalement réalisé au niveau de la quantité. Ordre prioritaire sur tous les autres ordres.</p> <p>Inconvénient : aucune maîtrise du prix d'exécution.</p>	4 pts
<p>C.3 Définissez l'indice CAC 40 et précisez le terme « capitalisation boursière ».</p> <p>Indice CAC 40 : c'est l'indice de référence de la Bourse de Paris. Il est composé des 40 valeurs représentatives de tous les secteurs d'activité cotés, choisies parmi les plus fortes capitalisations boursières de la place de Paris.</p> <p>La capitalisation boursière d'une entreprise se définit par le produit du nombre d'actions émises par la société par le cours de l'action en bourse.</p> <p>Accepter : la capitalisation boursière est la valeur instantanée d'une entreprise.</p>	4 pts
<p>C.4 Sur quel marché de la Bourse ces valeurs se négocient-elles ?</p> <p>Les valeurs du CAC 40 (dont celles de M. LOUPIO) se négocient sur le marché réglementé Euronext Paris.</p> <p>Non exigé du candidat : ce marché est divisé en 3 compartiments. La capitalisation boursière d'une valeur permet de déterminer dans quel compartiment du marché, celle-ci sera intégrée.</p>	2 pts

C.5 Calculez en complétant l'annexe C :

- La plus ou moins value nette
 - Le montant des frais
- pour obtenir le capital perçu par Monsieur Loupio sans tenir compte de la fiscalité

• ANNEXE C A RENDRE AVEC LA COPIE – 15 points

CALCUL DE LA PLUS OU MOINS VALUE SUR LA CESSION TOTALE DES TITRES

3 pts pour les colonnes quantité vendue et prix unitaire de cession (avec explications)

1 pt pour la colonne montant brut de la vente

5 pts pour la colonne frais justifiés

2 pts pour la colonne montant net de la vente

2 pts pour la colonne résultat de la vente plus ou moins value

2 pts pour les totaux

Titres	Quantité achetée	Montant total de l'achat	Quantité vendue	Prix unitaire de cession	Montant brut de la vente	frais	Montant net de la vente	Résultat de la vente : plus ou moins-value
BOUYGUES	25	663,75	25	61,18	1 529,50	25,91	1 503,59	+ 839,84
DANONE	10	338,8	10	55,82	558,20	15,50	542,70	+ 203,90
MICHELIN.	20	1009	20	97,89	1 957,80	31,91	1 925,89	+ 916,89
ALCATEL	100	1310	100	11,13	1 113,00	20,08	1 092,92	- 217,08
				Total :	5 065,10	93,40	5 065,10	+ 1 743,55

Frais prélevés par la banque :

Titre	Commission proportionnelle à 1,4%		Total
	Commission fixe	Commission proportionnelle à 1,4%	
BOUYGUES	4,50 €	21,41 €	25,91 €
DANONE	4,50 €	7,81 €	12,31 € donc 15,50 €
MICHELIN.	4,50 €	27,41 €	31,91 €
ALCATEL	4,50 €	15,58 €	20,08 €
	TOTAL		93,40 €

CORRIGE BTS BANQUE 2011 EPREUVE E5A

<p>C.6 Y a t-il une conséquence fiscale due à la cession ? justifiez votre réponse. - Il n'y a aucune incidence fiscale car le montant des cessions annuelles des titres est inférieur au seuil de l'année 2010. La plus value nette globale n'est pas imposable au titre de l'impôt sur le revenu à condition que d'autres cessions sur l'année ne fassent pas dépasser le seuil. Accepter l'absence de seuil selon la fiscalité 2011 (PFL de 19% sur la plus value totale) - Par contre, cette plus -value est soumise aux prélèvements sociaux.</p>	2 pts
---	--------------

DOSSIER D : IMPÔT SUR LE REVENU – 27 pts

D.1 Pour chaque produit d'épargne, précisez si les revenus sont imposables et indiquez le régime d'imposition en complétant l'annexe D. 7 pts

	IR O/N	En cas de fiscalité, précisez sans faire de calcul le régime d'imposition.	PS O/N
Revenus des LDD	Non	--	Non
Revenus des CSL	Oui	Au choix pour le contribuable : IR ou PFL 18 %	Oui
Revenus des obligations	Oui	Au choix pour le contribuable : IR ou PFL 18 %	Oui
Revenus des actions européennes	Oui	Au choix pour le contribuable : IR avec abattement proportionnel de 40 % et abattement fixe de 1 525 € (célibataire) ou 3 050 € pour le couple plus crédit d'impôt de 50 % sur les dividendes perçus plafonnés à 115 €/ 230 € (accepter pas de CI selon fiscalité 2011) ou PFL 18 %	Oui

D.2. À partir des annexes 10 et 11, expliquez à vos clients, en détaillant chaque étape, le calcul du revenu net imposable. 8 points

<p>Revenu net imposable :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pensions : les contribuables déclarent le montant des pensions perçues sur l'année 2009, ils bénéficient d'un abattement de 10% sur les pensions déclarées, limité à 3 606 € par foyer (l'abattement global des clients ne dépasse pas les 3 606 €). Le total des pensions nettes est de 26 460 €. - Rentes viagères à titre onéreux : les rentes viagères servies sur un contrat d'assurance vie sont imposables dans la catégorie des rentes viagères à titre onéreux. Seule une fraction de la rente est imposable, elle dépend de l'âge du crédirentier lors de l'entrée en jouissance de la rente. <ul style="list-style-type: none"> o Pour la rente de monsieur, seuls 40% sont imposables : $(1\ 200€ \times 0,4) = 480 €$ o Même chose pour Madame - Revenus de capitaux mobiliers : <ul style="list-style-type: none"> o Les intérêts du LDD ne sont pas imposables o Les intérêts des obligations ne sont pas à prendre en compte puisque les contribuables ont opté pour le PFL o Comme les actions de nos clients sont européennes, les dividendes bénéficient d'un abattement de 40% et d'un abattement fixe de 3 050€ pour le couple. Il n'y aura pas de revenus de capitaux mobiliers imposables à l'IR. - Revenus fonciers : les contribuables ont perçu 10 750€ de revenus fonciers bruts. Ils sont soumis au régime du micro foncier (car $< 15\ 000€$ et ont donc bénéficié d'un abattement de 30%). $10\ 750 - (10\ 750 \times 0,3) = 7\ 525€$ - Revenu brut global et revenu net imposable : $27\ 420 + 7525 = 34\ 945 €$. Comme ils n'ont pas de charges déductibles, le revenu net imposable est égal au revenu brut global donc 34 945 €. 	<p>8 pts</p> <p>1 pt</p> <p>2 pts</p> <p>2 pts</p> <p>2 pt</p> <p>1 pt</p>
---	---

CORRIGE BTS BANQUE 2011 EPREUVE E5A

D. 3. Calculez l'impôt dû en complétant l'annexe E. Justifiez tous vos calculs: 7 pts

ANNEXE E (à rendre avec la copie) : CALCUL DE L'IMPOT SUR LES REVENUS	
MONTANT DU REVENU NET IMPOSABLE « R »	REPORT
NOMBRE DE PARTS « N » :2 (1+1)(1pt)	34 945
QUOTIENT FAMILIAL : 34 945 / 2 = 17 472,5€	(1pt)
CALCUL DE L'IMPÔT BRUT « I »	(2pts)
Si votre QF n'excède pas :	
- N'excède pas 5 875 € votre impôt sera égal à 0	
- est supérieur à 5 875 € et inférieur ou égal à 11 720 € votre impôt sera égal à (R x 0.055) - (323,13x N)	
- est supérieur à 11 720 € et inférieur ou égal à 26 030 € votre impôt sera égal à (R x 0.14) - (1 319,33x N)	
- est supérieur à 26 030 € et inférieur ou égal à 69 783 € votre impôt sera égal à (R x 0.30) - (5 484,13€ x N)	
- est supérieur à 69 783 € votre impôt sera égal à (R x 0.40) - (12 462,43€ x N)	2 254
REDUCTIONS D'IMPÔT	
- dons effectués à des organismes d'aide aux personnes en difficulté.....	
- 75 % des sommes versées. Le total de ces sommes est limité à 513 €	
- sommes versées pour l'emploi d'un salarié à domicile..... 3 600 x 50 % =	1 800
- 50 % des sommes versées retenues dans la limite d'un plafond de 12 000 € (majoré de 1 500 € par enfant ou membre du foyer fiscal âgé de plus de 65 ans) ou dans la limite de 20 000 € si l'un des membres du foyer fiscal est titulaire d'une carte d'invalidité d'au moins 80%	(1pt)
- enfants à charge poursuivant leurs études.....	
- 61 € par enfant au collège, 153 € par enfant au lycée, 183 € par enfant dans l'enseignement supérieur	
Total des réductions d'impôt	1 800
Impôt après imputation des réductions d'impôt	454
IMPÔT A PAYER	
- crédit d'impôt dividendes (50% des revenus déclarés. Le crédit est limité à 115 € pour les célibataires, veufs ou divorcés et à 230 € pour les personnes soumises à une imposition commune) :	(1pt)
..... 90 X 50 % =	45
IMPÔT DÛ	(1pt)
..... (1pt)	409

<p>D.4. Ont- ils eu raison d'opter pour le PFL sur les intérêts du CSL et les coupons d'obligations ? Justifiez votre réponse.</p> <p>Le contribuable a le choix entre l'IR ou le PFL. D'après la réponse précédente, le taux marginal d'imposition est de 14% tandis que celui du PFL est de 18 %. M et Mme MAROU auraient payé moins d'impôt s'ils avaient choisi d'imposer les intérêts du CSL et les revenus des obligations à l'IR.</p> <p><i>Non demandé</i> : $(750 + 842 + 120 + 130) \times (18 \% - 14 \%) = 73,68 \text{ € arrondi à } 74 \text{ €}$</p> <p><i>Ajouter les intérêts des CSL et des obligations ne les fait pas changer de tranche d'imposition.</i></p>	2 pts
<p>D.5. Le choix de la déclaration à l'IR des dividendes d'actions est-il judicieux ? Justifiez votre réponse.</p> <p>Ils ont eu raison d'opter pour l'imposition à l'IR.</p> <p>Les dividendes perçus s'élèvent à 90 €.</p> <p>Ils ont pu bénéficier d'un abattement de 40 %, soit 36 €, et d'un abattement forfaitaire de 3050 € pour un couple.</p> <p>Le net imposable est donc égal à zéro, donc pas d'impôt sur les dividendes.</p> <p>De plus, ils bénéficient d'un crédit d'impôt de 50 % des dividendes déclarés, soit 45 €.<i>(non exigé pour les candidats qui ont appliqué la fiscalité 2011)</i></p> <p>S'ils avaient opté pour le PFL, ces dividendes auraient fait l'objet d'un prélèvement à la source de 18 %, soit : $90 \times 18 \% = 16 \text{ €}$</p> <p>Le candidat peut aussi expliquer que la déclaration à l'IR est plus intéressante puisque le TMI du couple est inférieur à 40 %.</p>	3 pts

	points																		
DOSSIER A GESTION DES MOYENS DE PAIEMENT																			
A.1 Frais prélevés	3																		
A.2 Montant des agios- Annexe A	4																		
A.3 Conséquences d'un chèque sans prov.	6																		
A.4 Procédure de mise en opposition	2																		
A.5 Montants détournés	4																		
A.6 Service complémentaire	2																		
A.7 Conseils pour paiement sur Internet	3																		
A.8 Paiement frauduleux sur Internet	2																		
TOTAL DOSSIER A	26																		
DOSSIER B PRÊT ETUDIANT																			
B.1 Mode de remboursement du prêt	4																		
B.2 Mensualités du prêt – Annexe B	12																		
B.3 Coût du crédit	2																		
B.4 Capacité de remboursement pour la caution	3																		
B.5 Dossier de cautionnement	4																		
B.6 Produit d'assurance	3																		
B.7 Produits et services bancaires à proposer	3																		
TOTAL DOSSIER B	31																		
DOSSIER C EPARGNE FINANCIERE																			
C.1 Arguments pour garder le PEA	3																		
C.2 Ordre de Bourse « au marché »	4																		
C.3 CAC 40	4																		
C.4 Nom du marché de la Bourse	2																		
C.5 Cession de titres annexe C	15																		
C.6 Conséquence fiscale	2																		
TOTAL DOSSIER C	30																		
DOSSIER D IMPÔT SUR LE REVENU																			
D.1 Fiscalité des produits d'épargne (annexe D)	7																		
D.2 Explication de l'IR	8																		
D.3 Calcul de l'impôt	7																		
D.4 Choix du PFL	2																		
D.5 Produit d'épargne à proposer	3																		
TOTAL DOSSIER D	27																		
FORME	6																		
TOTAL SUR 120	120																		
TOTAL SUR 20	20																		