



SERVICES CULTURE ÉDITIONS
RESSOURCES POUR
L'ÉDUCATION NATIONALE

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

Campagne 2012

BTS BANQUE

TECHNIQUES BANCAIRES E5B

MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

SESSION 2012

Durée : 5 heures

Coefficient : 6

Matériel autorisé :

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 (Cirulaire n°99-186, 16/11/1999).

Documents à rendre avec la copie :

Annexe A	page 19/23
Annexe B	page 21/23
Annexe C	page 23/23

Dès que le sujet vous est remis, assurez-vous qu'il est complet.

Le sujet comporte 23 pages, numérotées de 1/23 à 23/23

BTS BANQUE	Session 2012
Techniques Bancaires Marché des professionnels	Code : 12BQE5TBB
	Page : 1/23

COMPOSITION DU DOCUMENT

- Sujet 3 pages pages 4 à 6
- 11 annexes numérotées de 1 à 11 pages 7 à 17
- 3 annexes à rendre avec la copie
 - o Annexe A page 19
 - o Annexe B page 21
 - o Annexe C page 23

BARÈME INDICATIF :

DOSSIER A : « Au Bon Charolais » :

Total 120

DOSSIER B : SARL « Les charmes de l'Asie » :

63 points

DOSSIER C : « Hôtel de la Gare » :

18 points

Qualité professionnelle (orthographe, expression, présentation) :

33 points

6 points

Base Nationale de l'Enseignement Professionnel
Réseau SCEREN

LISTE DES ANNEXES

N°	Pages/23	Libellé
1	7	« Au Bon Charolais » - Dossier d'informations
2	8	« Au Bon Charolais » - Activité et relations commerciales
3	9	« Au Bon Charolais » - Moyens, assurances, effectifs et politique
4	10	« Au Bon Charolais » - Relations bancaires et commentaires
5	11	« Au Bon Charolais » - Ressources humaines
6	12	« Au Bon Charolais » - Bilan actif au 31/12/2011
7	13	« Au Bon Charolais » - Bilan passif au 31/12/2011
8	14	« Au Bon Charolais » - Compte de résultat au 31/12/2011
9	15	« Au Bon Charolais » - Compte de résultat au 31/12/2011 (suite)
10	16	Le crédit documentaire - Généralités
11	17	Outils de mathématiques financières
Annexes fournies en double exemplaire (dont 1 à rendre avec la copie)		
A	18	Tableau des Soldes Intermédiaires de Gestion 2010 et 2011
A	19	Tableau des Soldes Intermédiaires de Gestion 2010 et 2011
B	20	Bilans fonctionnels 2010 et 2011
B	21	Bilans fonctionnels 2010 et 2011
C	22	Agrégats et ratios fonctionnels 2010 et 2011
C	23	Agrégats et ratios fonctionnels 2010 et 2011

Jeune diplômé(e) sur le marché des professionnels, vous êtes depuis 6 mois au sein de l'agence de Saint-Germain-en-Laye de la BANQUE DE L'OUEST, où vous occupez un poste de conseiller professionnel.

Aujourd'hui vous étudiez 3 dossiers de clients ou prospects.

DOSSIER A : « AU BON CHAROLAIS »

Monsieur BIANCAULT vous a remis ses documents comptables il y a une semaine. Vous prenez rendez-vous pour faire le point annuel sur son affaire « AU BON CHAROLAIS ».

Vous avez à votre disposition :

- **en annexes 1 à 5** : informations économiques concernant l'entreprise ;
- **en annexes 6 à 9** : le bilan et le compte de résultat des deux derniers exercices ;
- **en annexe A** : le tableau des soldes intermédiaires de gestion et de détermination de la capacité d'autofinancement ;
- **en annexe B** : les bilans fonctionnels des deux derniers exercices ;
- **en annexe C** : les agrégats et ratios fonctionnels des deux derniers exercices.

TRAVAIL À FAIRE

A1. Présentez une analyse économique structurée de l'entreprise « AU BON CHAROLAIS ». Concluez.

A2. À l'aide des documents de synthèse, complétez :

- le tableau des soldes intermédiaires de gestion et de détermination de la capacité d'autofinancement en annexe A (à rendre avec la copie) ;
- les bilans fonctionnels en grandes masses en annexe B (à rendre avec la copie) ;
- les agrégats et ratios fonctionnels en annexe C (à rendre avec la copie).

A3. Définissez la notion de capacité d'autofinancement et précisez son rôle.

A4. Procédez à l'analyse de la rentabilité et de la structure financière de l'entreprise. Concluez.

A5. Commentez l'évolution du capital individuel.

A6. Concluez quant à l'opportunité de renouveler la ligne d'autorisation de découvert de 10 000 € ; justifiez votre réponse (3 idées).

DOSSIER B : SARL « LES CHARMES DE L'ASIE »

Monsieur Paul LECOURBE, gérant de la SARL « LES CHARMES DE L'ASIE », grossiste en prêt-à-porter féminin, s'approvisionne auprès d'un importateur français.

Afin d'améliorer ses marges, il décide d'acheter ses produits directement en Asie auprès des fabricants locaux. Il vient de signer un contrat commercial avec un exportateur indien.

Compte tenu de son inexpérience en matière de commerce international, il vous demande conseil.

Vous disposez de l'**annexe 10** : Le crédit documentaire – Généralités

TRAVAIL À FAIRE

- B1. Citez et définissez succinctement trois dispositifs d'engagement et de financement proposés par les banques pour faciliter les opérations d'importation.**
- B2. À partir de l'annexe 10 et de vos connaissances, définissez ce qu'est une opération de crédit documentaire irrévocable et confirmé.**
- B3. Précisez et expliquez les risques auxquels la banque est exposée dans ce type d'opérations, ainsi que les moyens qu'elle peut mettre en œuvre pour les réduire.**
- B4. Indiquez la précaution que peut prendre la banque pour limiter ces risques.**

DOSSIER C : HÔTEL DE LA GARE

Monsieur Albert DUCHEMIN, célibataire, est hôtelier depuis une vingtaine d'années. Il gère un hôtel 2 étoiles situé au centre de Saint-Germain-en-Laye. Il exploite son affaire dans le cadre d'une SARL sous le statut de gérant salarié et emploie 35 salariés.

L'agence a prospecté cette affaire à plusieurs reprises. M. DUCHEMIN a toujours décliné nos propositions car il est très satisfait de sa banque.

M. DUCHEMIN envisage de rénover une partie de ses chambres et de moderniser ses installations dans les mois à venir. A cet effet, il vous a contacté car il aimerait connaître les possibilités de financement que vous pourriez lui proposer, sachant qu'il est disposé, à cette occasion, à utiliser les services d'une deuxième banque pour la gestion de son hôtel.

TRAVAIL À FAIRE :

C1. Citez au moins quatre raisons qui peuvent motiver M. DUCHEMIN à entrer en relation avec votre établissement.

C2. Dans l'hypothèse d'une entrée en relation, présentez les documents à recueillir et les formalités à accomplir pour l'ouverture d'un compte courant.

Vous préparez une simulation de financement pour les travaux. M. DUCHEMIN vous présente un devis estimatif de 112 000 € TTC (TVA à 19,60 %) et vous précise qu'il peut faire l'apport de 20 % des besoins HT. Vous disposez de l'annexe 11.

C3. Déterminez le montant du prêt à moyen ou long terme que vous pouvez consentir en justifiant vos calculs (arrondir ce montant au millier d'euros le plus proche)

C4. Calculez la mensualité de ce prêt remboursable sur 5 ans, au taux annuel de 4,70 %. Justifiez le détail de vos calculs ou de votre démarche.

C5. Quel(s) type(s) d'assurance(s) proposez-vous à M. DUCHEMIN et quelle(s) garantie(s) lui demandez-vous ?

M. DUCHEMIN souhaite connaître les produits qui lui assureront une bonne protection sociale.

C6. Citez au moins trois produits de prévoyance et trois produits de compléments retraite qui peuvent répondre à ce besoin.

« Au Bon Charolais » - Dossier d'informations

AGENCE : Saint-Germain-en-Laye

N° DE COMPTE : 68 722 Y

PERSONNE PHYSIQUE PERSONNE MORALE

IDENTITÉ DU CLIENT

NOM OU RAISON SOCIALE : « Au Bon Charolais »

FORME JURIDIQUE : Entreprise individuelle

N° DE REGISTRE DU COMMERCE : 865 146 246

ANIMATEUR : Paul BIANCAULT né le 29 novembre 1958

CENTRE DE GESTION AGRÉÉ :

OUI

N° SIREN : 865 146 246

CODE N A F : 4722Z

RÉP DES MÉTIERS :

NON

ADRESSE DU SIÈGE SOCIAL : 16 rue de Paris 78100 Saint-Germain-en-Laye

TÉL : 01 39 78 50 63

FAX :

COURRIEL : auboncharol@hotmail.fr

ACTIVITÉ PRINCIPALE

NATURE : Charcutier-traiteur

CA HT DU DERNIER EXERCICE (2011) : 332 K€

RÉSULTAT DE L'EXERCICE : 62 K€

HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

DATE DE CRÉATION : Janvier 1995

DATE D'ENTRÉE EN RELATION : Avril 2006

ANNÉES :	2009	2010	2011
CAPITAL :	48,2 K€	56,2 K€	40,8 K€

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

COTATION B.D.F

K4
(Bonne cotation)

INCIDENTS

Oui Non PRIVILÉGIÉS
(Fiscaux et sociaux)À jour Oui Non

« Au Bon Charolais » - Activité et relations commerciales

PRODUITS

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Monsieur BIANCAULT nous communique les chiffres suivants sur la répartition de l'activité : en 2010, le rayon charcuterie a atteint 232 K€ et le rayon traiteur 78 K€. Pour l'année 2011, le rayon charcuterie a atteint 210 K€ et le rayon traiteur 114 K€. Le solde de l'activité concerne la vente de vins et de spiritueux.

La clientèle de particuliers étant principalement aisée, les produits sont plutôt haut de gamme et les prix élevés.

MÉTIER - ACTIVITÉ - MARCHÉ

AUGMENTATION STAGNATION DIMINUTION

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Cette affaire, qui était précédemment exploitée par les parents de Madame BIANCAULT, est située en centre ville. Un fort développement local est attendu par la transformation d'un îlot de bureaux en logement de standing (600 personnes doivent les occuper).

CONCURRENCE :

La concurrence est vive mais un proche concurrent va cesser son activité (retraite) d'ici 1 ou 2 ans.

RELATIONS COMMERCIALES

Principaux clients	%	Délais en jours	Principaux fournisseurs	%	Délais en jours
Particuliers	85	Comptant	Grossistes à Rungis	90	Comptant
Entreprises	10	10	Divers	10	60
Mairie	5	120			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Monsieur BIANCAULT entretient d'excellentes relations avec ses fournisseurs habituels. Les réceptions de la municipalité lui sont confiées depuis 18 mois.

« Au Bon Charolais » - Moyens, assurances, effectifs et politique

MOYENS D'EXPLOITATION

Moyens	Identité exacte du propriétaire	Charges de remboursement ou loyers	Valeur vénale	Sûretés consenties, Montant et bénéficiaires
Fonds de commerce	M. BIANCAULT		83,6 K€	/
Terrain et construction	SCI	19,8 K€		/
Matériel	M. BIANCAULT		31,3 K€	/

Le magasin, bien qu'ancien, est avenant, la présentation des produits est irréprochable et le laboratoire est vaste mais ne respecte plus les normes en vigueur, il doit être rapidement rénové.

Les murs sont la propriété d'une SCI dont la totalité des parts est détenue par les parents de Madame BIANCAULT.

ASSURANCES

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

EFFECTIFS

EFFECTIFS	2010	2011	COMMENTAIRES
PRODUCTION	3	3	Monsieur BIANCAULT et 2 apprentis
COMMERCIAL	2	2	Madame BIANCAULT et 1 commercial à mi-temps
ADMISTRATIF			
TOTAL	5	5	

POLITIQUE DU CHEF D'ENTREPRISE

Monsieur BIANCAULT a toujours privilégié l'embauche d'apprentis, afin de réduire les coûts salariaux.

Les apprentis sont généralement très motivés et fournissent rapidement un travail de qualité grâce au savoir-faire et à la pédagogie de Monsieur BIANCAULT.

Madame BIANCAULT occupe le poste de vendeuse. Un commercial à mi-temps est chargé de la prospection et de la visite de la clientèle (entreprises et mairie). Madame BIANCAULT est secondée par son époux et/ou les apprentis pendant les périodes de fortes fréquentations du magasin.

« Au Bon Charolais » - Relations bancaires et commentaires

RELATIONS BANCAIRES

En milliers d'euros :

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	2010	2011	CONDITIONS	
CHIFFRE D'AFFAIRES TTC	346	351	COMMISSION DE COMPTE : standard	
MOUVEMENT REÇU	346	351	INTÉRÊTS DÉBITEURS : 7 %	
NOTRE PART DE MOUVEMENTS	100 %	100 %	ESCOMPTE : /	
CARTE BANCAIRE				
SOLDE MOYEN				
JOURS CRÉDITEURS	163	195	DÉROGATOIRES :	
			Oui	
			Non	X

CONCOURS	AUTORISÉS (K€)		DEMANDES (K€)	
	TOUTES BANQUES	NOTRE BANQUE	TOUTES BANQUES	NOTRE BANQUE
Crédit de fonctionnement - Découvert - Escompte - Autres crédits C.T.		10 K€ (1)		10 K€

(1) Échéance prochaine

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	SOUPLE	<input checked="" type="checkbox"/>	LOURD	<input type="checkbox"/>
	CRÉDITEUR	<input type="checkbox"/>	QUELQUES DÉPASSEMENTS	<input type="checkbox"/>
.....				
CONCOURS :				
GARANTIES :				

« Au Bon Charolais » - Ressources humaines

PRINCIPAL ANIMATEUR

NOM, PRÉNOM : BIANCAULT Paul	RÉGIME MATRIMONIAL : Communauté légale
ADRESSE : 24 avenue du CEP 78300 Poissy	SYSTÈME D'IMPOSITION : IR
FORMATION, EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE : CAP/BEP Meilleur ouvrier de France	
AUTRES ACTIVITÉS ET RESPONSABILITÉS : Vice-président du syndicat de la charcuterie	COMPTE PERSONNEL : OUI
SITUATION DE FAMILLE : Marié	RENSEIGNEMENTS BDF : 000
NOMBRE D'ENFANTS : 2 enfants (19 et 23 ans)	ASSURANCES :

PATRIMOINE PERSONNEL DU MÉNAGE :

- Une résidence principale estimée à 240 K€ à Poissy ;
- Une résidence secondaire en Normandie évaluée à 210 K€ ;
- Un prêt en cours pour la résidence secondaire (capital restant dû 37 K€ à ce jour) ;
- 2 LDD (Monsieur et Madame) : 2 500 € (chacun) ;
- 1 PEL ouvert il y a 5 ans au nom de Madame : 4 300 €.

ENDETTEMENT, GARANTIES : IPPD en garantie pour le prêt immobilier.

RELATIONS COMMERCIALES : Nous sommes seul banquier. Monsieur et Madame BIANCAULT sont clients à titre professionnel et à titre particulier.

PRÉVISIONS ET PROJETS :

Remise aux normes du laboratoire dans les 6 mois à venir : (devis approximatif entre 70 à 100 K €)
 Captation de la clientèle du concurrent qui part à la retraite.
 Prospection des entreprises locales.
 Agrandissement du magasin d'ici 2 ou 3 ans.

AUTRES RESSOURCES HUMAINES

FONCTION	NOM, PRÉNOM	ÂGE	FORMATION OU EXPÉRIENCE	COMMENTAIRES ÉVENTUELS
Vendeuse	BIANCAULT Christine	49	25 ans d'expérience	Fille de charcutier
Commercial	DURAND Christophe	40	15 ans d'expérience	
Apprenti 1	ROLLAND Kevin	17		
Apprenti 2	MARTIN Vincent	16		

N° 30 - 3027

①

BILAN – ACTIF

D.G.I. N° 2050

Formulaire obligatoire (article 53 A
du code général des impôts)

Désignation de l'entreprise : « AU BON CHAROLAIS » Durée de l'exercice en nombre de mois : 1 2

Adresse de l'entreprise : Durée de l'exercice précédent : 1 2

N° SIRET : 8 6 5 1 4 6 2 4 6 0 0 0 4 2 Code APE : 4722 Z (en euros)

		(Ne pas reporter le montant des centimes)		Exercice clos le 31/12/2011			Exercice 2010	
				Brut	Amortis ^{ts} , dépréc.	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	83 635	AI		83 635	83 635
		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	31 362	AS	26 553	4 809	6 690
		Autres immobilisations corporelles	AT		AU			
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	Immobilisations en cours	AV		AW			
		Avances et acomptes	AX		AY			
		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			
	ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Prêts	BF		BG		
			Autres immobilisations financières	BH	1 694	BI		1 694
TOTAL (I)		BJ	116 691	BK	26 553	90 138	92 019	
ACTIF CIRCULANT	CREANCES	Matières premières, approvisionnements	BL	15 420	BM		15 420	13 867
		En cours de production de biens	BN		BO			
		En cours de production de services	BP		BQ			
		Produits intermédiaires et finis	BR		BS			
		Marchandises	BT	7 654	BU		7 654	7 715
	ES	Avances et acomptes versés sur commandes	BV		BW			
		Clients et comptes rattachés (3)	BX	3 740	BY		3 740	247
		Autres créances (3)	BZ		CA			
	DIVERS	Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC			
		Valeurs mobilières de placement (dont actions propres.....)	CD	16 591	CE	1 698	14 893	31 154
Comptes de régularisation	DIVERS	Disponibilités	CF		CG			
		Charges constatées d'avance	CH		CI			
		TOTAL (II)	CJ	43 405	CK	1 698	41 707	52 983
		Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)	CL					
		Primes de remboursement des obligations (IV)	CM					
	Écarts de conversion actif (V)	CN						
TOTAL GENERAL (0 à V)		CO	160 096		28 251	131 845	145 002	
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 :				

N° 30 - 3027

BILAN – PASSIF

D.G.I. N° 2051 - N

Formulaire obligatoire (article 53 A
du code général des impôts)

Désignation de l'entreprise : « AU BON CHAROLAIS »

(en euros)

(Ne pas reporter le montant des centimes)		Exercice 2011	Exercice 2010	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) (dont versé :)	DA	40 793	56 220
	Primes d'émission, de fusion, d'apport,...	DB		
	Ecart de réévaluation (2) (dont écart d'équivalence <input type="text"/> <input type="text"/>)	DC		
	Réserve légale (3)	DD		
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées (3) (4)	DF		
	Autres réserves	DG		
	Report à nouveau	DH		
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	DI	61 503	52 394
	Subventions d'investissement	DJ		
	Provisions réglementées	DK		
		TOTAL (I)	DL	102 296
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	7 604	10 883
	Emprunts et dettes financières divers (7)	DV		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	5 902	8 671
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	2 778	1 340
	Dettes fiscales et sociales	DY	13 265	15 494
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
Autres dettes	EA			
Compte régul.	Produits constatés d'avance (5)	EB		
	TOTAL (IV)	EC	29 549	36 388
	Ecart de conversion passif <input type="text"/> (V)	ED		
	TOTAL GENERAL (I A V)	EE	131 845	145 002
Total du bilan de l'exercice N en euros et centimes				
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	7 604	10 883
(7)	Comptes courants d'associés stables	EI		

COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (en liste)

(en euros)

Désignation de l'entreprise : « AU BON CHAROLAIS »		Exercice 2011			Exercice 2010			
		France	Exportation	Total				
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises	FA	7 559	FB	FC	7 559	8 228	
	Production vendue	Biens	FD	324 465	FE	FF	324 465	310 082
		Services	FG		FH	FI		
	Chiffres d'affaires nets	FJ	332 024	FK	FL	332 024	318 310	
	Production stockée				FM			
	Production immobilisée				FN			
	Subventions d'exploitation				FO			
	Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements) transferts de charges				FP			
	Autres produits				FQ			
	Total des produits d'exploitation (2) (I)					FR	332 024	318 310
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)				FS	7 307	4 861	
	Variation de stocks (de marchandises)				FT			
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				FU	97 445	99 275	
	Variation de stocks (matières premières et approvisionnements)				FV	105	- 470	
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis)				FW	78 710	78 603	
	Impôts, taxes et versements assimilés				FX	2 994	2 742	
	Salaires et traitements				FY	52 369	52 098	
	Charges sociales				FZ	26 654	26 100	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations :	dotations aux amortissements			GA	1 881	1 949
			dotations aux dépréciations			GB		
Sur actif circulant :		dotations aux dépréciations			GC	1 698	3 679	
Pour risques et charges :		dotations aux provisions			GD			
Autres charges				GE				
Total des charges d'exploitation (4) (II)					GF	269 163	268 837	
1 – RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I – II)					GG	62 861	49 473	
OPÉRATIONS EN COMMUN	Bénéfice attribué ou perte transférée			(III)	GH			
	Perte supportée ou bénéfice transféré			(IV)	GI			
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participation (5)				GJ			
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)				GK			
	Autres intérêts et produits assimilés (5)				GL			
	Reprises sur provisions et dépréciations et transfert de charges financières				GM			
	Différences positives de change				GN			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				GO			
Total des produits financiers (V)					GP			
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				GQ			
	Intérêts et charges assimilées (6)				GR	1 006	684	
	Différences négatives de change				GS			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				GT	352		
Total des charges financières (VI)					GU	1 358	684	
2 – RÉSULTAT FINANCIER (V – VI)					GV	- 1358	- 684	
3 – RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I – II + III – IV + V – VI)					GW	61 503	48 789	

COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (SUITE)

(en euros)

Désignation de l'entreprise : « AU BON CHAROLAIS »				Exercice 2011	Exercice 2010
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA			3 605
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	HB			
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges exceptionnelles	HC			
	Total des produits exceptionnels (7) (VII)	HD			3 605
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	HE			
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	HF			
	Dotations exceptionnelles aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	HG			
	Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)	HH			
4 – RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	(VII – VIII)	HI			3 605
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	(IX)	HJ			
Impôt sur les bénéfices	(X)	HK			
TOTAL DES PRODUITS)	(I + III + V + VII)	HL	332 024		321 915
TOTAL DES CHARGES	(II + IV + VI + VIII + IX + X)	HM	270 521		269 521
5 – BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits – total des charges)		HN	61 503		52 394

RENOIS	(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HQ			
		Produits de locations immobilières	HY			
	(2)	Dont Produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)	1G			
	(3)	Dont	Crédit-bail mobilier	HP		
			Crédit-bail immobilier	HQ		
	(4)	Dont charges afférentes à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)	1H			
	(5)	Dont produits concernant les entreprises liées	1J			
	(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées	1K			
	(6) bis	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)	HX			
	(7)	Détail des produits et charges exceptionnels (Si le cadre est insuffisant : joindre un état du même modèle)	Exercice 2011			
			Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels		
	(8)	Détail des produits et charges sur exercices antérieurs	Exercice 2011			
			Charges antérieures	Produits antérieurs		

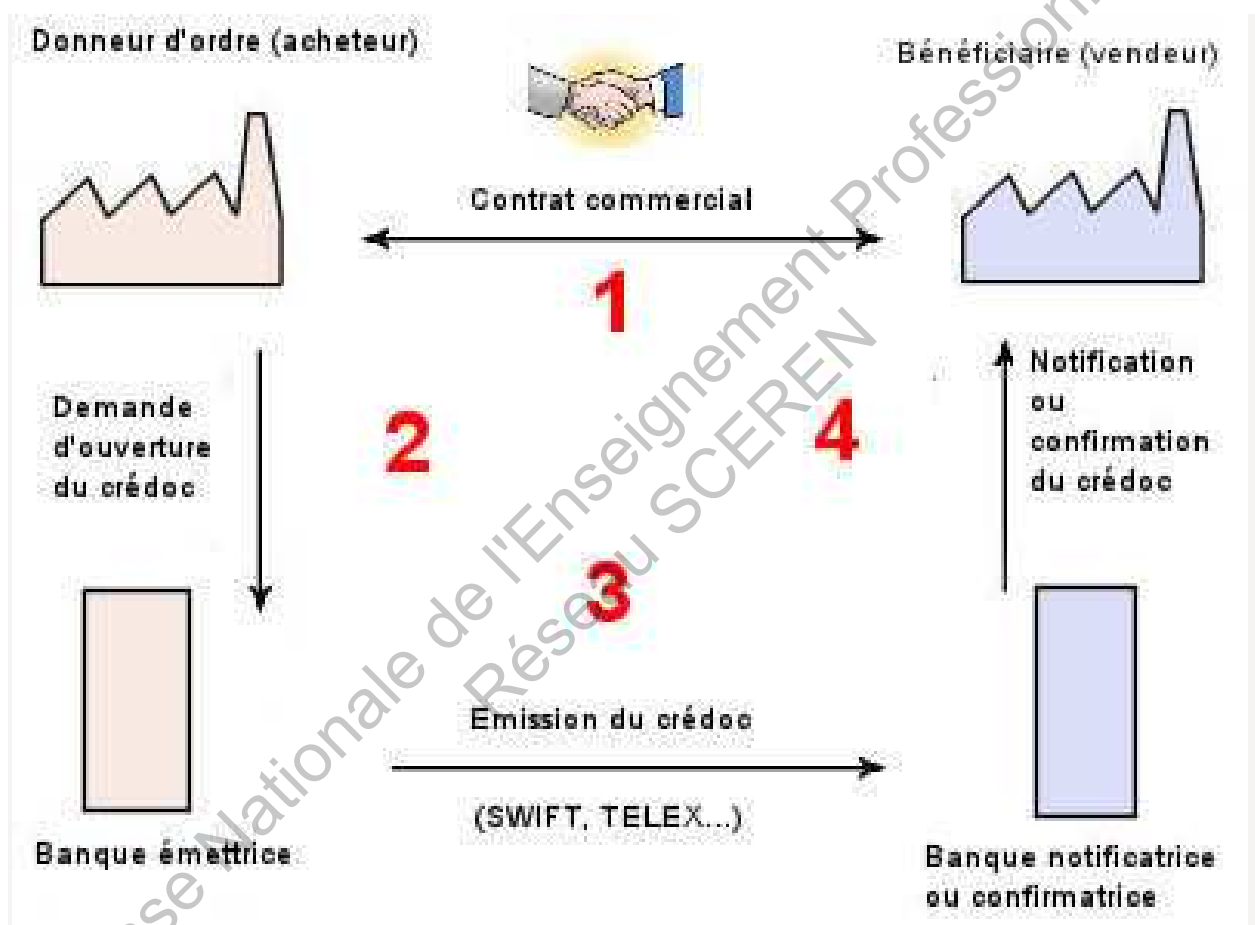
Le crédit documentaire - Généralités

Couramment dénommé « Crédoc », le crédit documentaire est l'instrument de crédit sécurisé pour des paiements à l'international ; il est instrument de paiement et garantie financière pour les transactions.

Les différents types de crédits documentaires sont :

- révocable / irrévocable ;
- confirmé / non confirmé.

Schéma du crédit documentaire



Source : www.creditdocumentaire.com

Outils de mathématiques financières

Table financière (extrait)

Durée (en mois) \ Taux en %	Mensualités de remboursement pour 10 000 € empruntés			
	36	48	60	72
4,00	295,24	225,79	184,17	156,45
4,40	297,02	227,58	185,98	158,28
4,70	298,36	228,94	187,34	159,66

Formule de calcul permettant d'obtenir la mensualité de remboursement d'un emprunt

$$m = C_0 \times \frac{t_m}{1 - (1 + t_m)^{-n}}$$

Avec

m = mensualité

C₀ = capital emprunté

t_m = taux mensuel proportionnel = taux annuel / 12

n = nombre de périodes de remboursement

TABLEAU DES SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

Client : « AU BON CHAROLAIS »	2010	% du CAHT	2011	% du CAHT
Ventes de marchandises	8 228	2,58		
Consommation de marchandises	4 861			
MARGE COMMERCIALE	3 367	(1) 40,92		
Production vendue	310 082			
Production stockée				
Production immobilisée				
PRODUCTION DE L'EXERCICE	310 082	97,42		
Consommation de matières premières	98 805			
Autres achats et charges externes	78 603			
VALEUR AJOUTÉE	136 041	42,74		
Impôts, taxes et versements assimilés	2 742			
Charges de personnel	78 198			
EXCÈDENT BRUT D'EXPLOITATION	55 101	17,31		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions d'exploitation	5 628			
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions d'exploitation				
Autres produits (+) et charges (-) d'exploitation				
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	49 473	15,54		
Produits financiers				
Charges financières	684			
RÉSULTAT COURANT	48 789	15,33		
Produits exceptionnels	3 605			
Charges exceptionnelles				
Participation des salariés				
Impôts sur les sociétés				
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	52 394	16,46		
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	5 628			
- Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions				
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés				
- Produits des cessions des éléments d'actif				
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT (CAF)	58 022	18,23		

(1) Taux de marge commerciale (Marge commerciale / Ventes de marchandises)

**TABLEAU DES SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION
À RENDRE AVEC LA COPIE**

Client : « AU BON CHAROLAIS »	2010	% du CAHT	2011	% du CAHT
Ventes de marchandises	8 228	2,58		
Consommation de marchandises	4 861			
MARGE COMMERCIALE	3 367	(1) 40,92		
Production vendue	310 082			
Production stockée				
Production immobilisée				
PRODUCTION DE L'EXERCICE	310 082	97,42		
Consommation de matières premières	98 805			
Autres achats et charges externes	78 603			
VALEUR AJOUTÉE	136 041	42,74		
Impôts, taxes et versements assimilés	2 742			
Charges de personnel	78 198			
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	55 101	17,31		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions d'exploitation	5 628			
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions d'exploitation				
Autres produits (+) et charges (-) d'exploitation				
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	49 473	15,54		
Produits financiers				
Charges financières	684			
RÉSULTAT COURANT	48 789	15,33		
Produits exceptionnels	3 605			
Charges exceptionnelles				
Participation des salariés				
Impôts sur les sociétés				
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	52 394	16,46		
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	5 628			
- Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions				
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés				
- Produits des cessions des éléments d'actif				
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT (CAF)	58 022	18,23		

ANNEXE B

Entreprise : « AU BON CHAROLAIS »		Arrêté au : 31/12/2011									
BILANS FONCTIONNELS											
ACTIF		2010	%	2011	%	PASSIF		2010	%	2011	%
Immobilisations incorporelles		83 635				Ressources propres		108 614	74,90		
Frais de recherche & développement						Capital, réserves, résultat conservé		108 614			
Autres immobilisations incorporelles						Subventions d'investissement					
– Amortissements et dépréciations						Provisions réglementées					
Immobilisations corporelles		6 690				Autres fonds propres					
Terrains						Provisions à caractère de réserves					
Constructions						Actifs sans valeur					
Installations, matériels & outillage						Quasi-fonds propres					
Autres immobilisations et avances						Obligations convertibles					
– Amortissements et dépréciations						Emprunts participatifs					
Immobilisations financières		1 694				Comptes courants d'associés stables					
Participations & comptes rattachés						Provisions					
Autres						Provisions pour risques et charges					
– Dépréciations						Dettes structurelles					
ACTIF IMMOBILISE NET		92 019	63,46			<i>dont auprès des établissements de crédit</i>					
Actif d'exploitation		21 829	15,05			RESSOURCES STRUCTURELLES		108 614	74,90		
Stock & en-cours		21 582				Dettes d'exploitation		25 505	17,59		
Matières premières & approv.						Avances et acomptes reçus		8 671			
En-cours de production						Dettes fournisseurs		1 340			
Produits intermédiaires & finis						Dettes fiscales et sociales		15 494			
Marchandises						Dettes sur immobilisations					
– Dépréciations						Autres dettes					
Avances & acomptes versés						Trésorerie passive		10 883	7,51		
Créances clients (1)		247				Escompte					
– Dépréciations						Soldes créditeurs de banque		10 883			
Autres créances, charges const. d'av.						Autres concours					
Capital appelé non versé						DETTES COURANTES		36 388	25,10		
Trésorerie active		31 154	21,49			TOTAL DU PASSIF		145 002	100,00		
Valeurs mobilières de placement		31 154									
Disponibilités											
ACTIF CIRCULANT		52 983	36,54								
TOTAL DE L'ACTIF		145 002	100,00								

(1) Dont effets escomptés non échus

À RENDRE AVEC LA COPIE

Entreprise : « AU BON CHAROLAIS »	Arrêté au : 31/12/2011
-----------------------------------	------------------------

BILANS FONCTIONNELS

ACTIF		2010	%	2011	%	PASSIF		2010	%	2011	%
Immobilisations incorporelles		83 635				Ressources propres		108 614	74,90		
Frais de recherche & développement						Capital, réserves, résultat conservé		108 614			
Autres immobilisations incorporelles						Subventions d'investissement					
– Amortissements et dépréciations						Provisions réglementées					
Immobilisations corporelles		6 690				Autres fonds propres					
Terrains						Provisions à caractère de réserves					
Constructions						Actifs sans valeur					
Installations, matériels & outillage						Quasi-fonds propres					
Autres immobilisations et avances						Obligations convertibles					
– Amortissements et dépréciations						Emprunts participatifs					
Immobilisations financières		1 694				Comptes courants d'associés stables					
Participations & comptes rattachés						Provisions					
Autres						Provisions pour risques et charges					
– Dépréciations						Dettes structurelles					
ACTIF IMMOBILISE NET		92 019	63,46			<i>dont auprès des établissements de crédit</i>					
Actif d'exploitation		21 829	15,05			RESSOURCES STRUCTURELLES		108 614	74,90		
Stock & en-cours		21 582				Dettes d'exploitation		25 505	17,59		
Matières premières & approv.						Avances et acomptes reçus		8 671			
En-cours de production						Dettes fournisseurs		1 340			
Produits intermédiaires & finis						Dettes fiscales et sociales		15 494			
Marchandises						Dettes sur immobilisations					
– Dépréciations						Autres dettes					
Avances & acomptes versés						Trésorerie passive		10 883	7,51		
Créances clients (1)		247				Escompte					
– Dépréciations						Soldes créditeurs de banque		10 883			
Autres créances, charges const. d'av.						Autres concours					
Capital appelé non versé											
Trésorerie active		31 154	21,49			DETTES COURANTES		36 388	25,10		
Valeurs mobilières de placement		31 154									
Disponibilités						TOTAL DU PASSIF		145 002	100,00		
ACTIF CIRCULANT		52 983	36,54								
TOTAL DE L'ACTIF		145 002	100,00								

(1) Dont effets escomptés non échus

Agrégats et ratios fonctionnels

Client : « AU BON CHAROLAIS »		
BILANS	2010	2011
Ressources propres	108 614	
Provisions pour risques et charges		
Dettes structurelles		
Ressources stables	108 614	
Actif immobilisé net	92 019	
FONDS DE ROULEMENT	16 595	
Actifs d'exploitation et hors exploitation	21 829	
Dettes d'exploitation et hors exploitation	25 505	
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	- 3 676	
Trésorerie actif	31 154	
Trésorerie passif	10 883	
TRÉSORERIE NETTE	20 271	
Fonds de roulement	16 595	
Besoin en fonds de roulement	- 3 676	
TRÉSORERIE NETTE	20 271	

RATIOS	2010	2011
Fonds de roulement (en jours de CA HT)	19 jours	
Besoin en fonds de roulement (en jours de CA HT)	Non significatif	
Trésorerie (en jours de CA HT)	23 jours	

Agrégats et ratios fonctionnels
À RENDRE AVEC LA COPIE

Client : « AU BON CHAROLAIS »		
BILANS	2010	2011
Ressources propres	108 614	
Provisions pour risques et charges		
Dettes structurelles		
Ressources stables	108 614	
Actif immobilisé net	92 019	
FONDS DE ROULEMENT	16 595	
Actifs d'exploitation et hors exploitation	21 829	
Dettes d'exploitation et hors exploitation	25 505	
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	- 3 676	
Trésorerie actif	31 154	
Trésorerie passif	10 883	
TRÉSORERIE NETTE	20 271	
Fonds de roulement	16 595	
Besoin en fonds de roulement	- 3 676	
TRÉSORERIE NETTE	20 271	

RATIOS	2010	2011
Fonds de roulement (en jours de CA HT)	19 jours	
Besoin en fonds de roulement (en jours de CA HT)	Non significatif	
Trésorerie (en jours de CA HT)	23 jours	