



**LE RÉSEAU DE CRÉATION  
ET D'ACCOMPAGNEMENT PÉDAGOGIQUES**

**Ce document a été numérisé par le Canopé de l'académie de Strasbourg  
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.

**E1  
EEJC**

**SUJET**

## ÉPREUVE ÉCRITE

# ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE 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, V.1 et V.2 sont à rendre complétées avec votre copie.**

<b>E1 EEJC</b>		<b>Durée : 3 H 00</b>	<b>Spécialité : BANQUE</b>	
<b>EXAMEN : BP BANQUE</b>	<b>ÉNONCÉ</b>	<b>Coefficient : 4</b>	<b>ÉPREUVE :</b> <b>ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE JURIDIQUE ET COMPTABLE</b>	
		<b>SESSION : 2014</b>	<b>N° du sujet : 14AE1</b>	<b>Page : 1/18</b>

## BAREME GENERAL

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

## CAS LANGUAGES SEJOURS LINGUISTIQUES

Vous trouverez ci-joint :

- **annexe I :** barème de l'impôt sur le revenu
- **annexe II :** tableau des caractéristiques économiques de LANGUAGES
- **annexe III :** comptes schématiques de LANGUAGES
- **annexes IV.1 et IV.2 :** bilan de LANGUAGES
- **annexe V.1 et V.2 :** bilan en grandes masses et tableau des documents résumés de LANGUAGES

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

## BANQUE INTERNATIONALE

Agence de Boétie  
7, rue la Boétie  
75008 PARIS

### IDENTITÉ DE L'ENTREPRISE

<b>Raison sociale :</b>	LANGUAGES
<b>Adresse du siège social :</b>	42, rue de Magellan – 75008 PARIS
<b>Objet social :</b>	Organisation de séjours linguistiques
<b>Forme juridique :</b>	SAS depuis 5 ans
<b>Capital :</b>	91 469 €
<b>Date de création :</b>	1 <sup>er</sup> octobre 1980
<b>Répartition du capital :</b>	Pierre COIN, Président, détient 97 % Édouard COIN, son frère, détient 3 %

### LE DIRIGEANT

M. Pierre COIN a créé son entreprise en 1980 après des études de langues aux États-Unis et une première expérience professionnelle chez un leader canadien de la vente de séjours linguistiques.

Âgé de 57 ans aujourd'hui, il dirige seul son entreprise s'occupant principalement de manager l'ensemble de ses effectifs. Il réfléchit à céder son entreprise d'ici cinq ans.

Sa directrice générale, 56 ans, est dans l'entreprise depuis sa création ; elle remplace Pierre COIN lorsqu'il est en déplacement à l'étranger et supervise aussi l'ensemble des tâches administratives.

### HISTORIQUE

Pierre COIN a créé sa structure en reprenant le fonds de commerce d'une ancienne société de séjours linguistiques ainsi que son enseigne.

## L'ACTIVITÉ

LANGUAGES est l'un des spécialistes français de l'organisation de séjours d'apprentissage d'une langue à l'étranger pour jeunes et adolescents.

Le séjour est composé d'un cours de langue, d'un hébergement, d'un programme d'activités de loisirs et d'excursions. Il peut être effectué dans un cadre scolaire et extrascolaire (pendant les vacances).

LANGUAGES sélectionne depuis 30 ans les meilleurs séjours linguistiques internationaux pour l'apprentissage et le perfectionnement des langues avec un positionnement haut de gamme.

L'activité est saisonnière et est soumise aux risques de change sur les devises.

80 % de l'activité provient de la vente de séjours extra scolaires et 20 % dans un cadre scolaire.

Les clients sont :

- 80 % de particuliers,
- 10 % d'écoles publiques et privées,
- 10 % de comités d'entreprises.

Les règlements se font par virements et par chèques avec un acompte de 20 % à l'inscription et le solde un mois avant le départ.

Les fournisseurs sont des organismes internationaux qui ont des accords avec des établissements scolaires à l'étranger. Les règlements sont en devises.

## LE MARCHÉ

128 000 jeunes français de 10 à 18 ans partent chaque année à l'étranger pour des séjours linguistiques extrascolaires sur environ 5,5 millions d'élèves dans le second degré. Si on rajoute les voyages scolaires pédagogiques à l'étranger, on atteint les 400 000.

40 % des jeunes choisissent la Grande-Bretagne comme destination principale. En deuxième position vient l'Irlande avec 28 %, puis les USA et le Canada, 20 %. Enfin l'Espagne, l'Italie, Malte et l'Australie sont des destinations choisies par 9 % des jeunes.

Sur ce marché des séjours linguistiques à l'étranger, la France compte 150 opérateurs.

Les parents n'hésitent pas à investir dans l'éducation de leurs enfants. La maîtrise de plusieurs langues étrangères reste un atout majeur qui n'a pas de prix aux yeux de certains parents d'élèves. Toutefois, la crise économique actuelle engendre une demande moins soutenue des parents pour ces séjours.

Chez LANGUAGES, la durée moyenne d'un séjour est de deux semaines (2 500 à 3 000 € le séjour).

## LES RESSOURCES HUMAINES

L'équipe est dévouée à Pierre COIN avec une ancienneté moyenne de 15 ans. Hormis la direction générale, les effectifs sont de 4 commerciaux (dont 2 en province) et 1 administratif soit au total 7 personnes.

## LES MOYENS

LANGUAGES est locataire de deux étages au 42 rue de Magellan dans le 8<sup>e</sup> arrondissement de Paris (son siège social).

L'entreprise dispose également de deux fonds de commerce situés à Aix-en-Provence, et à Toulouse (acquisition en 2012) avec un agent commercial sur place.

## LES RELATIONS BANCAIRES

LANGUAGES travaille avec deux partenaires bancaires.

La BANQUE INTERNATIONALE, a financé en 2012 l'achat du fonds de commerce de Toulouse par un crédit à moyen terme de 260 000 €.

Elle octroie aussi chaque année une facilité de caisse de 100 000 € sans garantie.

L'autre banque gère les flux devises. Le fonctionnement est uniquement crédateur.

## DROIT – FISCALITÉ

### DROIT

#### ▶ QUESTION 1 (3,5 points)

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

#### ■ SITUATION

Dans le cadre du renouvellement de la facilité de caisse, votre comité de crédit demande à Pierre COIN et à son frère leur cautionnement.

#### ■ TRAVAIL À EFFECTUER

- a) *Vous leur définirez ce qu'est un cautionnement.*
- b) *Puis vous leur préciserez la différence entre un cautionnement simple et un cautionnement solidaire en distinguant le bénéfice de discussion et de division.*
- c) *À défaut du cautionnement, une autre garantie pourrait-elle être prise ?*

### FISCALITÉ

#### ▶ QUESTION 2 (3 points)

a) 2 points      b) 1 point

#### ■ SITUATION

Dans le cadre d'un rendez-vous en gestion privée, Pierre COIN marié sous le régime de la séparation de biens, vous demande de lui calculer son impôt au titre des revenus acquis durant l'année 2012 pour son foyer fiscal. Il n'a pas d'enfant à charge.

#### Revenus 2012 de Monsieur Coin

Pierre COIN, en qualité de président, a perçu une rémunération salariale imposable de 45 000 €.

Son portefeuille d'actions françaises dans le cadre de son PEA (Plan Épargne Actions) ouvert en 2000 lui a permis de percevoir 5 000 € de dividendes. Valorisation du portefeuille au 31 décembre : 102 000 €.

Les revenus fonciers sont de 15 000 €.

#### Revenus 2012 de Madame Coin

Madame COIN est en retraite. Sa pension de retraite brute en 2012 s'est élevée à 12 500 €.

■ TRAVAIL À EFFECTUER

- a) *À l'aide du barème figurant en annexe I, vous calculerez l'impôt sur les revenus 2012 que devra payer le foyer fiscal de M. et M<sup>me</sup> COIN. Détaillez vos calculs en arrondissant à l'euro le plus proche.*
- b) *Après avoir rappelé le nombre de tranches d'imposition en 2013, vous préciserez ensuite la tranche marginale d'imposition du foyer à l'aide de l'annexe I.*

Base Nationale des Sujets d'Examens de l'Enseignement professionnel  
Réseau Canopé



# ÉCONOMIE

## ÉCONOMIE GÉNÉRALE

► QUESTION 3 (3,5 points)

a) 2,5 points

b) 1 point

### ■ TRAVAIL À EFFECTUER

- a) *Définissez le marché financier français et ses principaux compartiments.*
- b) *Que représente le CAC 40 ?*

## ÉCONOMIE D'ENTREPRISE

► QUESTION 4 (1 point)

### ■ TRAVAIL À EFFECTUER

*Synthétisez, à partir du schéma joint en annexe II, les caractéristiques économiques de LANGUAGES (l'annexe II est à compléter et à rendre avec votre copie).*

# COMPTABILITÉ

## ► QUESTION 5 (3 points)

a) 1,5 point    b) 1,5 point

### ■ SITUATION

L'entreprise LANGUAGES a enregistré au cours du mois de septembre 2013 les opérations suivantes :

- le 1<sup>er</sup> septembre : l'entreprise emprunte 75 000 € sur 5 ans à la banque pour acheter une voiture de direction. Déblocage en compte immédiatement,
- le 1<sup>er</sup> septembre : achat de la voiture 75 000 € TTC. Règlement par chèque,
- le 3 septembre : remise d'un chèque client de 10 000 € à la banque,
- le 13 septembre : vente de prestations de services pour 1 900 € HT auprès d'un grand compte. Une traite avalisée est reçue, à échéance du 31 octobre,
- le 30 septembre : l'entreprise enregistre l'écriture de l'amortissement annuel de la voiture de direction soit 1 045,15 €.

Tenir compte d'un taux de TVA à 19,60 %.

### ■ TRAVAIL À EFFECTUER

a) *Le 26 juillet dernier, M. COIN a remis à l'escompte les lettres de changes suivantes à sa banque :*

- *lettre tirée sur A à échéance du 31 juillet : 12 000 €,*
- *lettre tirée sur B à échéance du 31 octobre : 1 200 €,*
- *lettre tirée sur C à échéance du 15 octobre : 4 800 €.*

*Les conditions bancaires sont les suivantes :*

- *taux d'escompte : 4,24 % l'an,*
- *commissions d'escompte : 4 € par effet non assujetti à la TVA,*
- *minimum de jours : 10,*
- *1 Jour de banque (au-delà de 10 jours).*

*Ayant égaré sa facture liée à ses opérations, M. COIN vous demande de lui recalculer le montant total des intérêts et commissions payés par LANGUAGES. Vous détaillerez sur votre copie, vos calculs (sur la base de 365 jours) en vous aidant du modèle du tableau ci-dessous.*

Tiré	Montant	Échéancier	Nbre de jours	Intérêts	Commissions
A					
B					
C					
Total					

b) *Passez les écritures comptables du mois de septembre 2013 (l'annexe III est à compléter et à rendre avec votre copie).*

## ANALYSE FINANCIÈRE

▶ QUESTION 6 (6 points)

a) 2 points    b) 4 points

### ■ TRAVAIL À EFFECTUER

- a) *À l'aide des annexes IV.1 et IV.2, complétez le bilan en grandes masses en annexe V.1 et le tableau des documents résumés en annexe V.2 (les annexes V.1 et V.2 sont à compléter et à rendre avec votre copie).*
- b) *Procédez à l'analyse de la structure financière de LANGUAGES.*

## Barème de l'impôt sur le revenu 2012

Tranche dans laquelle le quotient R/N est compris	Formule permettant de calculer l'impôt brut	Taux marginal d'imposition
0 ≤ R÷N ≤ 5 963	I = 0	0 %
5 964 ≤ R÷N ≤ 11 896	I = (0,055 × R) - (327,97 × N)	5,5 %
11 897 ≤ R÷N ≤ 26 420	I = (0,14 × R) - (1 339,13 × N)	14 %
26 421 ≤ R÷N ≤ 70 830	I = (0,30 × R) - (5 566,33 × N)	30 %
70 831 ≤ R÷N ≤ 149 999	I = (0,41 × R) - (13 357,63 × N)	41 %
R÷N ≤ 150 000	I = (R × 0,45) - (19 357,63 × N)	45 %

I = Impôt à payer      R = Revenu net imposable      N = Nombre de parts

Régime du micro-foncier : les contribuables dont le revenu foncier est inférieur ou égal à 15 000 € sont soumis de plein droit au régime d'imposition simplifié dit du micro-foncier. Le revenu net foncier bénéficie d'un abattement de 30 %.

Taux applicables aux revenus 2012 (impôt 2013) - Revenu imposable par part	
jusqu'à 5 963 €	0 %
de 5 963 € à 11 896 €	5,5 %
de 11 897 € à 26 420 €	14 %
de 26 421 € à 70 830 €	30 %
de 70 831 € à 149 999 €	41 %
plus de 150 000 €	45 %

Si vous percevez un salaire, vous bénéficiez d'un abattement minimum de 421 € par personne. L'abattement ne peut excéder 12 000 € par personne.

Si vous percevez une pension, vous bénéficiez d'un abattement minimum de 374 € par personne avec un plafond de 3 660 € par foyer.

Ne pas tenir compte des prélèvements sociaux, ni du quotient familial.

**Tableau des caractéristiques économiques de LANGUAGES**

SON ACTIVITÉ	SES MOYENS	
SON DIRIGEANT	SON MARCHÉ	SES FINALITÉS

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

## ANNEXE III

### **Comptes schématiques de LANGUAGES** (Liste des comptes susceptibles d'être utilisés)

<p>164 Emprunts auprès des établissements de crédits</p> <p>218 Autres immobilisations corporelles</p> <p>281 Amortissement des immobilisations corporelles</p> <p>403 Fournisseurs – Effets à payer</p> <p>411 Clients</p> <p>413 Clients – Effets à recevoir</p> <p>44562 État–TVA sur immobilisations</p> <p>44566 État–TVA déductible sur autres biens et services</p> <p>44571 État–TVA collectée</p> <p>5113 Effets à l'encaissement</p> <p>512 Banques</p>	<p>606 Achats non stockés de matières et fournitures</p> <p>607 Achats de marchandises</p> <p>613 Locations</p> <p>621 Personnel extérieur à l'entreprise</p> <p>626 Frais postaux et de télécommunications</p> <p>627 Services bancaires et assimilés</p> <p>661 Charges d'intérêts</p> <p>681 Dotations aux amortissements et provisions charges d'exploitation</p> <p>701 Ventes de produits finis</p> <p>706 Prestations de services</p>
---	--

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)

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

**ANNEXE III (SUITE)**

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)

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)

EMPLOIS (Débit)	RESSOURCES (Crédit)

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

## ANNEXE IV.1

N° 30 – 3027  
Formulaire obligatoire (article 53 A  
du code général des impôts)

**Bilan - ACTIF**

D.G.I. N° 2050

Désignation de l'entreprise : **LANGUAGES**

Durée de l'exercice en nombre de mois : 12

Adresse de l'entreprise : 75008 PARIS

Durée de l'exercice précédent : 12

N° SIRET :

Code APE :

Montants en K€		Exercice clos le 30/09/2012			Exercice 2011	
		BRUT	Amortissements provisions	Net	NET	
Capital souscrit non appelé (0)		AA				
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	AB	AC			
	Frais d'établissement	AD	AE			
	Frais de recherche et développement	AF	AG	51	20	
	Concessions, brevets et droits similaires	AH	AI	1 310	1 050	
	Fonds commercial (1)	AJ	AK	38		
	Autres immobilisations incorporelles	AL	AM			
	Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AN	AO			
	Terrains	AP	AQ			
	Constructions	AR	AS			
	Installations techniques, matériel et outillage industriel	AT	AU	180	138	
	Autres immobilisations corporelles	AV	AW			
	Immobilisations en cours	AX	AY			
	Avances et acomptes	CS	CT			
	Participations évaluées selon la méthode des équivalences	CU	CV			
	Autres participations	BB	BC			
	Créances rattachées à des participations	BD	BE			
	Autres titres immobilisés	BF	BG			
	Prêts	BH	BI	37	31	
	Autres immobilisations financières	BK			31	
<b>TOTAL (I)</b>	BJ	1 774	231	1 543	1 276	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	BL	BM			
		Matières premières, approvisionnements	BN	BO		
		Encours de production de biens	BP	BQ		
		Encours de production de services et biens	BR	BS		
		Produits intermédiaires et finis	BT	BU		
	Marchandises	BV	BW	31		
	Avances et acomptes versés sur commandes	BX	BY	273	198	
	CRÉANCES	Clients et comptes rattachés (3)	BZ	CA	60	40
		Autres créances (3)	CB	CC		
	Capital souscrit et appelé, non versé	CD	CE			
DIVERS	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres.....)	CF	CG	277	147	
	Disponibilités	CH	CI	59	46	
	Charges constatées d'avance	CJ	CK	700	431	
	<b>TOTAL (II)</b>	CL				
	Charges à répartir sur plusieurs exercices* (III)	CM				
Primes de remboursement des obligations (IV)	CN					
Écarts de conversion actif* (V)	CO	2 474	231	2 243	1 707	
<b>TOTAL GÉNÉRAL (0 à V)</b>						
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 :		



## ANNEXE IV.2

N° 30 - 3027

Bilan - PASSIF

DGI N° 2051 - N

Désignation de l'entreprise : **LANGUAGES**

Montants en K€				Exercice 2012	Exercice 2011
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	Capital social ou individuel (1) * (dont versé : 91.....)	DA		91	91
	Primes d'émission, de fusion, d'apport...	DB			
	Écarts de réévaluation (2) * (dont écart d'équivalence)	DC			
	Réserve légale (3)	DD		10	10
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE			
	Réserves réglementées (3) (4)	DF			
	Autres réserves	DG			
	Report à nouveau	DH		587	596
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	DI		13	31
	Subventions d'investissement	DJ			
	Provisions réglementées *	DK			
		<b>TOTAL (I)</b>	DL		<b>701</b>
Autres fonds propres	Produits des émissions des titres participatifs	DM			
	Avances conditionnées	DN			
	<b>TOTAL (II)</b>	DO			
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP			
	Provisions pour charges	DQ			
	<b>TOTAL (III)</b>	DR			
<b>DETTES (5)</b>	Emprunts obligataires convertibles	DS			
	Autres emprunts obligataires	DT			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (6)	DU		669	403
	Emprunts et dettes financières diverses (7)	DV		50	6
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW			6
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX		682	458
	Dettes fiscales et sociales	DY		97	91
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ			
Autres dettes	EA		44	15	
Compte régul.	Produits constatés d'avance (5)	EB			
	<b>TOTAL (IV)</b>	EC		<b>1 542</b>	<b>979</b>
	Écarts de conversion passif * (V)	ED			
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I à V)</b>		EE		<b>2 243</b>	<b>1 707</b>
Total du bilan de l'exercice N					
<b>RENVOIS</b>	(1) Écart de réévaluation incorporé au capital	1B			
	- réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C			
	(2) Dont :	1C			
	- écart de réévaluation libre	1E			
	- 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 divers			230	159	
(7) Dont comptes courants d'associés stables	EH		50	6	

**ANNEXE V.1**

Entreprise : **LANGUAGES**

Arrêté au : 30/09/2012

**BILAN EN GRANDES MASSES**

ACTIF	2011		2012		PASSIF	2011		2012		(en K€)
		%		%			%		%	
Immobilisations incorporelles brutes (1)	1 123				Capitaux propres (1) dont résultat	728				
Immobilisations corporelles brutes	310				Provisions à caractère de réserves Comptes courants d'associés stables	6				
Immobilisations financières brutes	31				<b>Ressources propres</b>	<b>734</b>	<b>38,7</b>			
<b>Actif immobilisé brut</b>	<b>1 464</b>	<b>77,2</b>			Provisions pour risques et charges Amortissements et provisions d'actif	188				
Stocks et encours					<b>Amortissements et provisions</b>	<b>188</b>	<b>9,9</b>			
Avances et acomptes versés					<b>Dettes structurelles</b>	<b>244</b>	<b>12,9</b>			
Créances clients (2)	198				<b>RESSOURCES STABLES</b>	<b>1 166</b>	<b>61,5</b>			
Autres créances	86				Avances et acomptes reçus Dettes fournisseurs Dettes fiscales et sociales Autres dettes	6 458 91 15				
<b>Actif d'exploitation et hors exploitation</b>	<b>284</b>	<b>15</b>			<b>Dettes d'exploitation et hors exploitation</b>	<b>570</b>	<b>30,1</b>			
Valeurs mobilières de placement					Escompte					
Disponibilités	147				Soldes créditeurs de banque Autres concours	159				
<b>Trésorerie actif</b>	<b>147</b>	<b>7,8</b>			<b>Trésorerie passif</b>	<b>159</b>	<b>8,4</b>			
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 895</b>	<b>100,0</b>			<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>1 895</b>	<b>100,0</b>			

(1) dont Fonds commercial  
(2) dont Effets escomptés non échus

(1) dont Capital 91

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

Client : LANGUAGES

Tableau des documents résumés

(en K€)

Valeurs structurelles	2011	2012
Ressources propres	734	
Amortissements et provisions	188	
Dettes structurelles	244	
Ressources stables	1 166	
Actif immobilisé	1 464	
= <b>Fonds de roulement (FR)</b>	<b>-298</b>	
Actif d'exploitation et hors exploitation	284	
Dettes d'exploitation et hors exploitation	570	
= <b>Besoin en fonds de roulement (BFR)</b>	<b>-286</b>	
Trésorerie Actif	147	
Trésorerie Passif	159	
= <b>Trésorerie nette (TN)</b>	<b>-12</b>	
Fonds de roulement	-298	
Besoin en fonds de roulement	-286	
= <b>Trésorerie nette (TN)</b>	<b>-12</b>	

  

RATIOS			
Fonds de roulement	(en jours de CA HT)	-28	
Besoin en fonds de roulement	(en jours de CA HT)	-27	
Trésorerie	(en jours de CA HT)	-1	
Rotation des stocks	(en jours de CA HT)	0	
Délais clients	(en jours)	18	
Délais fournisseurs	(en jours)	55	
<u>          Ressources propres</u>		3	
<u>          Dettes structurelles</u>			
<u>          Dettes structurelles</u>			
CAF		2,6	

  

Chiffre d'affaires HT	3 837	3 740
Chiffre d'affaires TTC	3 873	3 770
Achats et charges externes HT	2 931	2 981
Achats et charges externes TTC*	3 003	3 071
CAF	93	94

\* Taux de TVA différent du taux standard en raison d'achats effectués à l'étranger.

Les ratios sont calculés sur une base de 360 jours.

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