

# EXERCICES SUR GERER LA TRESORERIE

## LE CYCLE D'EXPLOITATION

### APPLICATION 1: déterminer la durée d'un cycle d'exploitation

Vous disposez dans le tableau ci-dessous des **durées de stockage** des marchandises, de la **durée du crédit obtenu des fournisseurs** et de la **durée du crédit accordé aux clients** pour 3 magasins: un magasin de vêtements, un magasin d' informatique et un magasin de produits frais..

| U.C               | stockage | fournisseurs | clients |
|-------------------|----------|--------------|---------|
| vêtements         | 90 j     | 30 j         | 0 j     |
| informatique      | 60 j     | 45 j         | 15 j    |
| fruits et légumes | 5 j      | 30 j         | 0 j     |

**1° – Calculer la durée du cycle d'exploitation pour chacune des 3 U.C**

**2° – Indiquez pour chaque U.C si le cycle génère un besoin ou une ressource de financement et de combien de jours.**

### APPLICATION 2: calculer le besoin ou la ressource de financement en jours

La clientèle d'un grossiste en matelas est exclusivement constituée par des hôteliers.

- Les fournisseurs lui accordent un crédit de 60 jours.
- Le grossiste accorde à ses clients un crédit de 30 jours.
- La durée de stockage est de 15 jours.
- 

**1° – Présentez les étapes du cycle d'exploitation .**

**2° – Calculez la durée du cycle d'exploitation.**

**3° – Calculez en nombre de jours le besoin ou la ressource de financement généré par le cycle d'exploitation.**

### **APPLICATION 3: proposer des actions pour réduire le besoin de financement**

La clientèle d'un grossiste en chocolats est constituée par 2 catégories de clients: **les professionnels et les particuliers.**

- les **fournisseurs** accordent au grossiste un crédit de 30 jours.
- les **professionnels** bénéficient d'un crédit de 20 jours.
- les **particuliers** règlent au comptant à la caisse du magasin.
- la durée moyenne du **stockage** est 15 jours.

***1° – Présentez dans l'ordre chronologique les étapes du cycle d'exploitation pour chaque catégorie de clients.***

***2° – Calculer en nombre de jours le besoin ou la ressource de financement générés par le cycle de chaque catégorie.***

***3° – Proposez des actions pour réduire la durée du besoin de financement du cycle d'exploitation***

### **APPLICATION 4: comparer le cycle d'exploitation selon la catégorie des clients**

L'enseigne POINT BLEU , implantée en périphérie de Guingamp propose aux clients un assortiment de produits pour l'équipement de la maison.

Vous êtes en alternance comme assistant du manager de l'univers de la salle de bains.

La clientèle de votre rayon est constituée d'artisans installateurs et de particuliers bricoleurs.

Les artisans bénéficient d'un crédit de 30 jours ;

Les particuliers règlent en caisse au comptant.

Les fournisseurs sont réglés à 60 jours .Un Tutorat

La durée moyenne de stockage est de 12 jours pour la famille des baignoires.

Votre responsable s'interroge sur le cycle d'exploitation de cette famille.

#### **TRAVAIL A FAIRE :**

***1° – Calculez pour chaque catégorie de client la durée d'un cycle d'exploitation de la famille des baignoires.***

***2° – Calculer en nombre de jours le besoin ou la ressource de financement générés par le cycle de chaque catégorie .***

***3° – Proposez des actions pour réduire la durée du besoin de financement du cycle d'exploitation pour la clientèle des artisans.***

# EXERCICES SUR LA GESTION DE LA FACTURATION

## APPLICATION 1 : Calculs du net à payer de factures aux conditions diverses

Vous êtes en alternance dans un magasin spécialisé en papeterie et fournitures de bureau. Vous devez traiter les commandes passées par des clients aux conditions suivantes:

**CLIENT N° 1:** 20 ciseaux au prix unitaire H.T de 1,50€ H.T

**CLIENT N° 2:** 35 agendas QUO VADIS à 4,17€ l'unité. Remise 5%.

**CLIENT N° 3:** 150 ramettes de papier laser à 4,85€ l'unité. Remise 10% et port forfaitaire de 12,50€

**CLIENT N° 4:** 250 ramettes papier à 4,85€ l'unité. Remise 10% plus remise promotionnelle de rentrée 20% . Escompte 2% pour règlement au comptant et port forfaitaire 12,50€ H.T .

**Calculez le montant net à payer pour chacune des factures aux clients. TVA 20% .**

## APPLICATION 2 : Intégration du transport et d'un escompte dans la calcul du net à payer

Un grossiste en électroménager a reçu une commande de 25 téléviseurs d'un modèle donné à 500€ H.T .

Le client paie comptant . En tant que nouveau client il a droit à une remise supplémentaire de 2% .

Vous avez à votre disposition, en ANNEXE , les conditions générales de vente du grossiste.

### **ANNEXE: conditions générales de vente**

- Remise de 10% pour une vente de plus de 20 téléviseurs
- Port forfaitaire de 100 €
- Escompte de 2% en cas de paiement au comptant

**Présentez, dans l'ORDRE, les calculs qui aboutissent au NET à PAYER de la facture établie pour ce client.**

### **APPLICATION 3 : Calcul le net au crédit d'un avoir pour retour de marchandises**

**Le 5 mars de l'année N**, un fabricant de tasses de café adresse à un bar-restaurant une facture pour sa commande de 400 tasses à café aux conditions suivantes:

Prix unitaire 9,00€ ; remises successives de 2% et 3% ; escompte de 1% ; TVA au taux normal .

**Le 10 mars**, le client effectue un retour du quart de la livraison en raison de la casse constatée lors de la réception de la livraison. Il réclame par mail un avoir pour le remboursement de la casse .

**1° - Effectuez les calculs aboutissant au NET à PAYER de la facture du 5 mars .**

**2° - Effectuez les calculs aboutissant au NET à votre CREDIT de l'avoir du 10 mars .**

### **APPLICATION 4 : Calculer une ristourne annuelle avec un barème progressif par tranches de chiffre d'affaires**

Un fournisseur de produits laitiers accorde une ristourne à ses clients distributeurs selon le barème par tranches de CA H.T dont vous disposez en ANNEXE :

#### **ANNEXE : barème de ristourne par TRANCHES**

| <b>TRANCHES de CA</b> | <b>TAUX DE RISTOURNE</b> |
|-----------------------|--------------------------|
| de 1 à 10 000         | 1%                       |
| de 10 001 à 20 000    | 2%                       |
| de 20 001 à 30 000    | 4%                       |
| de 30 001 à 40 000    | 6%                       |
| CA de plus de 40 000  | 9%                       |

**1° - Calculez le montant net à crédit de l'avoir à adresser à un client qui a réalisé un CA annuel H.T de 38 000€ .**

# **EXERCICES SUR GERER LA TRESORERIE**

## **APPLICATION 1 : calcul d'intérêts sur des crédits de trésorerie**

Une entreprise a obtenu deux crédits de sa banque aux conditions suivantes:

**CREDIT N° 1:** 5 480€ pendant 53 jours au taux annuel de 9%

**CREDIT N° 2:** 15 807€ pendant 78 jours au taux de 9% .

**1° - Calculez les intérêts à payer à la banque pour ces 2 crédits**

**2° - Calculez les montants remboursés pour ces 2 crédits .**

## **APPLICATION 2 : calcul d'un AGIO sur l'escompte d'une lettre de change**

Vous êtes en alternance dans une entreprise qui vient de remettre à l'escompte, 22 décembre, une lettre de change de 15 652 € à échéance du 31 janvier de l'année suivante . Le taux d'escompte est de 9,87 % . La commission est de 4,80 € par effet.

**Calculez le montant net reçu de la banque.**

## **APPLICATION 3 : calcul du coût d'un escompte de lettre de change**

Le 20 octobre vous avez adressé à un client, qui vient de renouveler son parc d'ordinateurs, une facture d'un montant TTC de 8 112,50 €.

Le client devra régler cette facture à 30 jours fin de mois par lettre de change.

le client a accepté cette LDC et le gérant de votre entreprise la remet à l'escompte auprès de sa banque le 26 octobre.

Taux d'escompte de la banque: 8,6 % et commission: 18 €

**1° - Calculez la durée crédit de trésorerie**

**2° - Calculez le montant de l'intérêt prélevé par la banque**

**3° - Calculez le montant net de la LDC**

## APPLICATION 4: calculer un solde périodique de trésorerie et le coût d'un découvert bancaire

Votre responsable vous remet en ANNEXE le relevé du compte bancaire de l'entreprise .

### ANNEXE : relevé du compte bancaire

| DATE  | LIBELLE                       | DEBIT  | CREDIT |
|-------|-------------------------------|--------|--------|
| 31/08 | Solde initial                 |        | 7 854  |
| 14/09 | chèque règlement fournisseur  | 32 000 |        |
| 20/09 | virement reçu d'un client     |        | 20 500 |
| 23/09 | chèque règlement fournisseur. | 22 150 |        |
| 03/10 | Remise de chèques reçus       |        | 34 600 |

**1° - Calculez les soldes successifs du compte**

**2° - Calculez le montant des intérêts qui seront prélevés par la banque en fin de période, compte tenu d'un taux d'intérêt de 11,8% .**