

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% .