

TD 1: Gestion de trésorerie

Exercices : gestion au jour le jour de la trésorerie

EXERCICE 1

Au premier trimestre de l'année, un compte est débiteur de 500 DH du 5 au 21 janvier, et de 450 DH du 3 au 28 mars. Le taux d'intérêt débiteur est de 20% annuel.

Calcul du Nombre total trimestriel				
Périodes	Montant du découvert	Nombre de jours	Calcul	Nombre
P1				
P2				
Nombre total du trimestre				

Travail à faire :

- 1)- Calculer le nombre débiteur total du trimestre
- 2)- Calculer les agios

EXERCICE 2

Soit la remise d'effets à l'escompte synthétisée dans le tableau ci-dessous. Les effets de commerce sont remis le 1er juillet. La banque ne compte aucun jour de valeur. Le taux annuel d'intérêt est de 9 % (y compris la commission d'endos (endossement)). Les commissions fixes s'élèvent à 200 €. Le taux apparent se réfère à une année de 360 jours.

Effets	Montant	Échéances	Durées	Nombres
A	5 400	20-août		
B	3 500	05-sept		
C	6 800	01-sept		
D	1 590	07-sept		
E	7 450	28-août		
F	6 790	20-sept		
G	8 540	30-sept		
Total	40 070	-		

Travail à faire

1)- Compléter le tableau

2)-Calculer les agios

EXERCICE 3

La société **NATALYS SA** est située à Casablanca, elle est spécialisée dans la distribution de vêtements pour enfants et de divers articles pour bébés. Le directeur financier vous confie le dossier bancaire de la société pour vérifier l'échelle trimestrielle d'intérêt des mois d'avril, mai et juin.

Le découvert négocié avec la banque est de **300 000Dh** au taux de 12,5%, la commission de dépassement est de 2%, le taux de TVA est de 7%. Les frais de tenue de compte sont 200Dh hors taxe par an.

Les opérations suivantes ont été réalisées sur le compte de la société auprès de la BP :

- **Lundi 3 avril**, Le *solde* du compte est débiteur de 55 800Dh.
- **jeudi 6 avril**, *remise de chèque* sur Marrakech du client Ali de 175 000Dh.
- **Mercredi 12 Avril**, *certification* de chèque au nom de monsieur le receveur des impôts de 350 000Dh.
- **Vendredi 16 avril**, la caisse est alimentée par un *retrait* bancaire de 17 500Dh.
- **Jeudi 20 avril**, *remise à l'escompte* d'un effet en portefeuille de 175 000Dh .Cet effet vient à échéance le 30 juin. Les conditions d'escompte accordées par la BP sont les suivantes : 13% pour le taux de l'escompte, le taux de TVA est de 7%.

- **Vendredi 28 avril**, paiement du salaire du directeur marketing 18 000Dh par *virement* bancaire.
 - **Vendredi 5 mai**, *remise* de chèque de 23 500Dh sur Casablanca
 - **Lundi 8 mai**, un *virement* est émis au profit de notre agent à Agadir pour 75 000Dh
 - **Jeudi 18 mai**, *remise* de chèque de 15 000 dollars sur notre client à New York.
- Le cours de change est $1\$ = 9,30 \text{ Dh}$.
- **Mercredi 24 mai**, notre fournisseur de passage à Casablanca est venu chercher son chèque de 85 000Dh qu'il compte présenter à notre banque le même jour.
 - **Jeudi 8 juin**, la société NATALYS accorde des primes à ses employés pour 50 000Dh par *virement* bancaire.
 - **Lundi 5 juin**, *remise* d'un effet, sur rabat, déplace bancable à l'encaissement pour 180 000Dh. Cet effet arrive à échéance le 12 juin.
 - **Jeudi 22 juin**, *retrait* d'espèces pour 15 000Dh.

Travail à faire :

- 1- *Construire le tableau des dates de valeur*
- 2- *Construire le tableau d'échelle trimestrielle d'intérêt*
- 3- *Calculer les intérêts débiteurs. (Sachant que le nombre de jours est de 360)*
- 4- *Les dépassements TTC.*
- 5- *Les frais de tenue de compte*
- 6- *Le coût du découvert.*