

## TD 1: Gestion de trésorerie Corrigé

### 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.

<b>Calcul du Nombre total trimestriel</b>				
<b>Périodes</b>	<b>Montant du découvert</b>	<b>Nombre de jours</b>	<b>Calcul</b>	<b>Nombre</b>
P1	500DH	17	500*17	8500
P2	450DH	26	450*26	11700
<b>Nombre total du trimestre</b>				<b>20200</b>

- Le nombre débiteur du premier découvert est de  $500 \times 17 = 8.500$
  - Le nombre débiteur du deuxième découvert est de  $450 \times 26 = 11.700$
  - Le total des nombres débiteurs du trimestre est de  $8.500 + 11.700 = 20.200$
- Le montant des agios du trimestre sera alors de  $(20.200 \times 20) \div (365 \times 100) = 11,07$  DH

### EXERCICE 2

<b>Effets</b>	<b>Montant</b>	<b>Échéances</b>	<b>Durées</b>	<b>Nombres</b>
A	5 400	20-août	51	275 400
B	3 500	05-sept	67	234 500
C	6 800	01-sept	62	421 600
D	1 590	07-sept	69	109 710
E	7 450	28-août	59	439 550
F	6 790	20-sept	82	556 780
G	8 540	30-sept	92	785 680
<b>Total</b>	<b>40 070</b>	<b>-</b>	<b>482</b>	<b>2 823 220</b>

→ Les agios sont égaux à :  $2\,823\,220 \times 9\% / 360 + 200$ , soit 905,81

### EXERCICE 3

#### 1. Tableau des dates de valeur

Date	Libelle	Ville	Débit	Crédit	Date de valeur
03/04	Solde		55 800		03/04
06/06	Remise, chèque hors pl	Marrakech		175 000	18/04
12/04	Certification de chèque	Casablanca	350 000		11/04
16/04	Retrait d'espèces	Casablanca	17 500		15/04
20/04	Remise à l'escompte	Casablanca		170 131,5	20/04
28/04	Virement émis	Casablanca	18 000		28/04
05/05	Remise, chèque /place	Casablanca		23 500	09/05
08/05	Virement émis	Agadir	75 000		08/05
18/05	Remise, chèque étranger	New York		139 500	02/06
24/05	Paiement de chèque	Casablanca	85 000		23/05
08/06	Virement bancaire	Casablanca	50 000		08/06
05/06	Remise effet déplacé enc	Rabat		18 000	24/06
22/06	Retrait d'espèces	Casablanca	15 000		21/06

-18/05 opération avec l'étranger  $15000\$ \times 9,30 = 139500dh$

- 20/04 remise à l'escompte d'effet d'une valeur de 175000dh du 20/04 au 30/juin, soit durée apparente + 1 jour

10 jours en Avril

31 jours du mois de mai

0 jours du mois de juin

+ 1 jours

**Total = 72 jours**

$$175000 \times 0,13 \times 72$$

$$\text{- Agios} = \frac{\quad}{360} = 4550\text{dh HT}$$

$$\text{- agios TTC} = 4550 \times 1,07 = 4868,5\text{dh}$$

$$\text{- Au crédit du compte} = 175000 - 4868,5 = 170131,5\text{dh}$$

## 2. Echelle trimestrielle d'intérêt

dat valeur	mouvements		soldes		nbr jr	nombres	
	débit	crédit	débiteur	créditeur		débiteur	créditeur
03-avr			55 800,00		8	446 400,00	
11-avr	350 000,00		405 800,00		4	1 623 200,00	
15-avr	17 500,00		423 300,00		3	1 269 900,00	
18-avr		175 000,00	248 300,00		2	496 600,00	
20-avr		170 131,50	78 168,50		8	625 348,00	
28-avr	18 000,00		96 168,50		10	961 685,00	
08-mai	75 000,00		171 168,50		1	171 168,50	
09-mai		23 500,00	147 668,50		13	1 919 690,50	
23-mai	85 000,00		232 668,50		14	3 257 359,00	
02-juin		139 500,00	93 168,50		6	559 011,00	
08-juin	50 000,00		143 168,50		7	1 002 179,50	
21-juin	15 000,00		158 168,50		6	949 011,00	
24-juin		18 000,00	140 168,50		6	841 011,00	
						14 122 563,50	

-Solde (11 Avril) = 350000+55800=405 800

-Solde 15 Avril= 405800+17500= 423300

## 3. Calcul des intérêts débiteurs

$$\text{- Intérêts débiteurs (agios)} = \frac{14\ 122\ 563,50 \times 0,125}{360} = 4\ 903,66\text{dh HT}$$

$$\text{- Intérêts débiteurs TTC} = 4\ 903,66 \times 1,07 = 5\ 246,92\text{dh}$$

## 4. Les dépassements (le découvert autorisé : 300 000dh)

- (405 800 - 300 000) x 4 = 423 200
- (423 300 - 300 000) x 3 = 369 900
- total 793 100dh

$$\text{Commission du dépassement : } \frac{793\ 100 \times 0,02}{360} = 44,06\text{dh HT}$$

$$\text{Commission TTC} = 44,06 \times 1,07 = 47,14$$

## 5. Frais de tenue de compte : 200dh HT / an, soit 200/ 4 = 50dhHT; 53,5dh TTC

## 6. Le coût du découvert = 5 246,92+ 47,14 + 53,5 = 5 347,56dh