

TD N°1 : Intérêts simples et Escompte

Exercice 1 : Calcul de l'intérêt produit par un capital

Un compte sur carnet a, pour solde, au 31/10, la somme de 2.527.636 F, quel intérêt produit-il durant les trois mois à venir si le taux d'intérêt est 6% l'an et que le taux de l'impôt libératoire est de 30% ?

Exercice 2 : Calcul de l'intérêt exigé pour un découvert

Un compte bancaire sur chèque a, pour solde débiteur, au 28/02/2011, le montant de 3.257.687 F, le taux d'intérêt bimensuel du découvert est de 1,875 % ; quel est l'intérêt que doit payer le détenteur de ce compte si le découvert reste inchangé jusqu'au 30/04 de la même année ?

Exercice 3 : Calcul du taux d'intérêt

Un compte sur carnet ayant, pour solde 6.000.000 F, produit en 4 mois, 125.760 F d'intérêts bruts (avant impôts) ; quel est le taux d'intérêt trimestriel sur carnet ?

Exercice 4 : Calcul du taux d'intérêt

Un compte sur chèque a, pour solde débiteur, au 31/03, 1.932.536 F ; quel est le taux d'intérêt du découvert si ce solde devient égal au 30/04, à 1.950.551 et que le compte n'ait pas été mouvementé ?

Exercice 5 : Calcul d'un capital placé

Un capital, placé à 5,5% le semestre, rapporte en 36 jours, des intérêts de 137.885 F. quel est le montant de ce placement ?

Exercice 6 : Calcul d'un capital placé

Un compte sur carnet voit son solde augmenter de 115.500 F, en un trimestre. Quel est son solde, à l'origine, si l'on suppose que le taux d'intérêt, sur carnet, est de 6% et que le prélèvement fiscal est de 30%.

Exercice 7 : Calcul d'un capital placé

Un compte chèque a un solde débiteur, au 15/03 ; sachant que le taux d'intérêt du découvert bancaire est de 11,25%, le solde débiteur devient égal à 1.235.236 F, le 31/03 ; quel est le montant du solde débiteur, au 15/03 ?

Exercice 8 : Calcul de la durée de placement

Un compte chèque voit son solde débiteur passer de 1.052.035 F à 1.125.058 F. Combien de temps s'est écoulé entre les deux soldes, si le taux d'intérêts du découvert bancaire est de 11,5% l'an ?

Exercice 9 : Calcul du taux moyen de placement

Deux capitaux de 550.000 F et 650.000 F sont placés, respectivement, pendant 15 et 25 jours, aux taux annuels de 10 et 9%. Quel est le taux moyen de placement des deux capitaux ?

A quel taux doit être placé un capital de 1.200.000 F, pendant 20 jours pour qu'il produise le même intérêt que les deux capitaux ?

Exercice 10 :

Une entreprise effectue ces trois placements suivants

C1 = 400.000 à 4,25% annuel pour 1 an

C2 = 300.000 à 0,3% mensuel pendant 8 mois

C3 = 150.000 à 2,75 % semestriel pendant 120 jours

Calculer le taux moyen de placement

Escompte

Exercice 1 : Calcul de l'escompte d'un effet

Un effet d'une valeur nominale de 1.125.000 F est escompté le 12 mai ; combien doit-on compter d'escompte si la date d'échéance est le 25 juillet de la même année et que le taux d'escompte est de 9% l'an ?

Exercice 2

Un effet est escompté à 256.036 F ; quel escompte a dû payer son débiteur si le taux d'escompte est de 11% et que la date d'échéance est à 56 jours ?

Exercice 3

Un effet est négocié, le 12/03, à 1.231.536 F, à un taux d'escompte de 11% l'an. Quel est le montant de l'escompte de cette négociation si la date d'échéance est le 18/06 de la même année ?

Exercice 4 : Calcul de la valeur nominale d'un effet

Quelle est la valeur nominale d'un effet, négocié 57 jours avant échéance, à 532.758 F si le taux d'escompte est 9,75%

Exercice 5

Un effet de date d'échéance le 25 juillet est négocié le 02 mars, à un taux d'escompte de 10,5%, à 1.232.787 F. Quelle est sa valeur nominale ?

Exercice 6 : Calcul de la valeur actuelle

Un effet a pour échéance le 25/04/2011, il est négocié le 31/01 de la même année à un taux d'escompte de 11% avec une commission de service de 2.738 F HT, soumise à la TVA. Quelle est la valeur nette de cet effet si sa valeur nominale est de 1.000.000 F ?

Exercice 8 : Calcul du taux d'escompte

Une entreprise escompte un effet d'une valeur nominale de 3.260.000 F pour une valeur actuelle de 3.190.000 F. Quel est le taux d'escompte si la date d'échéance est de 97 jours ?

Exercice 9

Quel est le taux d'escompte d'un effet négocié le 15/02/2008, à 0,98 de sa valeur nominale et qui échoit le 24/04 de la même année ?

Exercice 10 : Calcul de la date d'échéance

Un effet est négocié à 97,5% de sa valeur nominale. Quelle est sa date d'échéance, en mois, si le taux d'escompte est de 10% l'an ?

Exercice 11 :

Quelle est la date d'échéance d'un effet de valeur nominale 650.000 F, négocié le 30/01, à un taux de 9,5% et à une valeur de 635.000 F ?

Exercice 12 : Calcul de la valeur nette d'un effet

Pour négocier un effet de valeur 1.400.000 F et de date d'échéance 150 jours, un commerçant a dû payer 60.000 F d'escompte et 180 F de frais bancaires, soumis à la TVA.

- 1) Quelle est la valeur nette de l'effet ?
- 2) Quels sont le taux d'escompte affiché et le taux d'escompte réel de cette négociation ?

Exercice 13

Sachant que le taux d'escompte réel est de 11,37%, quelle est la valeur nette d'un effet de valeur nominale 975.000 F et de date d'échéance 68 jours ?

Exercice 14 : Calcul du taux réel d'escompte

On négocie un effet de 360.000 F de valeur nominale à 9%. La commission de service s'élève à 9.500 F, hors TVA qui de 18%.

Quel est le taux réel d'escompte si la date d'échéance est de 75 jours ?

Exercice 14 : Calcul de la date d'équivalence de deux effets (*)

Calculer la date d'équivalence de deux effets de valeurs 1.130.000 F et 1.110.000 F et de dates d'échéances respectives 94 et 41 jours. Le taux d'escompte est de 12%.

Exercice 15

Deux effets de valeurs de 350.000 F et 345.000 F, sont escomptés à 10%. Quelle est la date d'échéance du 2^{ème} effet si celle du 1^{er} est de 87 jours et la date d'équivalence des deux effets est 6 jours ?

Exercice 16 : Calcul de l'échéance moyenne de plusieurs effets

Trois effets de valeurs nominales 250.000 F, 350.000 F et 400.000 F et d'échéance respectives 25, 30 et 40 jours sont escomptés à 9%. Quelle est l'échéance moyenne de ces trois effets ?

Exercice 17 : Calcul de la valeur d'un effet équivalent à plusieurs effets

En reprenant l'énoncé de l'exercice 16, calculer la valeur de l'effet équivalent aux trois effets qui ait une échéance à 50 jours.

Exercice 18 : Calcul de l'opportunité d'escompte

Une entreprise souhaite escompter un effet d'une valeur nominale de 2.880.000 F et échéant dans 70 jours. Les conditions de deux sont les suivantes :

Banque A : taux d'escompte 12% ; commission 1% et frais bancaires 3000F

Banque B : taux d'escompte 10% ; commission 2%. et frais financiers 4000F

Tenir compte de la TOB au taux de 17%.

Quelle banque doit-elle choisir ?

Exercice 19

Le 1 juin, une société a un besoin de 600.000 F pour régler une créance. Deux possibilités s'offrent à elle :

1 - Négocier une traite de nominal 1.400.000 F. au 30 juin, intérêt 12 %, commission 920 F.

2 - Demander un découvert de 600 000 F. pour 7 jours, jusqu'au 7 juin. à cette date une importante vente payée comptant sera effectuée. Taux d'intérêt 18 % Quel est le meilleur choix ?