

Exercice 1 :

Calculez les durées séparant les dates ci-dessous du 12/05/2009 :

a) 12/02/2009

b) 24/12/2008

c) 15/01/2009

d) 13/02/2009

e) 12/12/2008

Réponses :

a) 3 mois b) 139 jours c) 117 jours d) 88 jours e) 5 mois.

Exercice 2 :

Un capital de 32000 dirhams est placé du 15/01/2009 au 12/05/2009 au taux de 2.3%.

Déterminer :

L'intérêt produit ;.....239.2 dirhams.

La valeur acquise par ce capital.....32239.2 dirhams.

Exercice 3 :

Un prêt de 25600 dirhams est octroyé par une banque, le 12/1/2012, à l'un de ses clients au taux de 7%. Calculez le montant à rembourser si l'échéance est le 25/08/2012. Déduire l'intérêt versé par le client.

Réponses :

26724.98 dirhams et 1124.98 dirhams.

Exercice 4 :

Un capital C est placé pendant une durée à 3% et a produit un intérêt de 135 dirhams. Ce même capital placé pendant 12 jours de plus aurait acquit au même taux une valeur de 36171 dirhams.

Calculez la valeur de ce capital et les durées de placement.

Réponses :

$C = 36000$ dirhams et $N = 45$ jours pour le premier placement et 57 jours pour le second.

Exercice 5 :

Un effet, de valeur nominale 6583 dirhams et échéant le 23/09/2008, est remis à l'escompte le 06/04/2008. Les conditions d'escompte sont les suivantes:

Taux d'escompte 11,5% ;

Commission : 10 dirhams par effet.

Jours de banque : 1 jour.

Travail à faire :

- a) Déterminez la durée qui sépare la date de remise de l'échéance ; en déduire la durée réelle.
- b) Quel est la valeur de l'intérêt prélevé par la banque ?
- c) Calculez le montant de la taxe.
- d) Calculez la valeur de l'intérêt total « Agio » supporté par le détenteur de l'effet.
- e) Quelle est la somme remise par la banque à son client. Comment appelle-t-on cette somme d'argent ?
- f) Déterminez le taux réel d'escompte.

Exercice 6 :

Un effet, de valeur nominale 6790 dirhams est remis à l'escompte le 22/04/2008. Sa date d'échéance étant le 04/11/2008. Les conditions d'escompte sont les suivantes :

Taux d'escompte 9% ;

Commission : 9,50 dirhams par effet.

Jours de banque : 2 jours.

Travail à faire :

- a) Déterminez la durée qui sépare la date de remise de l'échéance ; en déduire la durée réelle.
- b) Quel est la valeur de l'intérêt prélevé par la banque ?
- c) Calculez le montant de la taxe.
- d) Calculez la valeur de l'intérêt total « Agio » supporté par le détenteur de l'effet.
- e) Quelle est la somme remise par la banque à son client. Comment appelle-t-on cette somme d'argent ?
- f) Déterminez le taux réel d'escompte.

Exercice 7 :

Un directeur financier tente de remplacer un effet de valeur nominal 11135 dirhams, échéant le 05/01/2004, par un autre de valeur nominal 11271 dirhams et échéant le 17/03/2004.

- a) Déterminer la date d'équivalence de ces deux effets. Utilisez un taux d'escompte de 6%.
- b) Que se passera-t-il si le financier fait ses calculs le 12/12/2003.