



L'ESCOMPTE BANCAIRE

1^{ère} Activité : Comprendre l'escompte

Vous prêtez une somme de 3000 € à une personne, au taux annuel de 12 %, le 2 avril. Cette personne vous rembourse le 22 mai de la même année.

Rappelez, dans le cadre ci-dessous, la relation mathématique donnant l'intérêt simple I en fonction du capital C , du taux annuel t de placement et de la durée n , en jours, de placement.

Calculer l'intérêt qui devra vous être versé dans la situation décrite ci-dessus.

.....

.....

.....

.....

Quelle somme totale allez-vous récupérer le 22 mai ?

.....

.....

Il s'avère que la personne se montre réticente à vous rembourser. Quelle(s) précaution(s) auriez vous pu prendre pour pousser cette personne à vous payer ?

.....

.....

.....

Finalement, vous récupérez les 3000 € prêtés le 22 mai, comme prévu, mais sans les intérêts. Qu'aurions nous pu faire auparavant pour éviter ce désagrément ?

.....

.....

.....



2^{ème} Activité : Utiliser une lettre de change

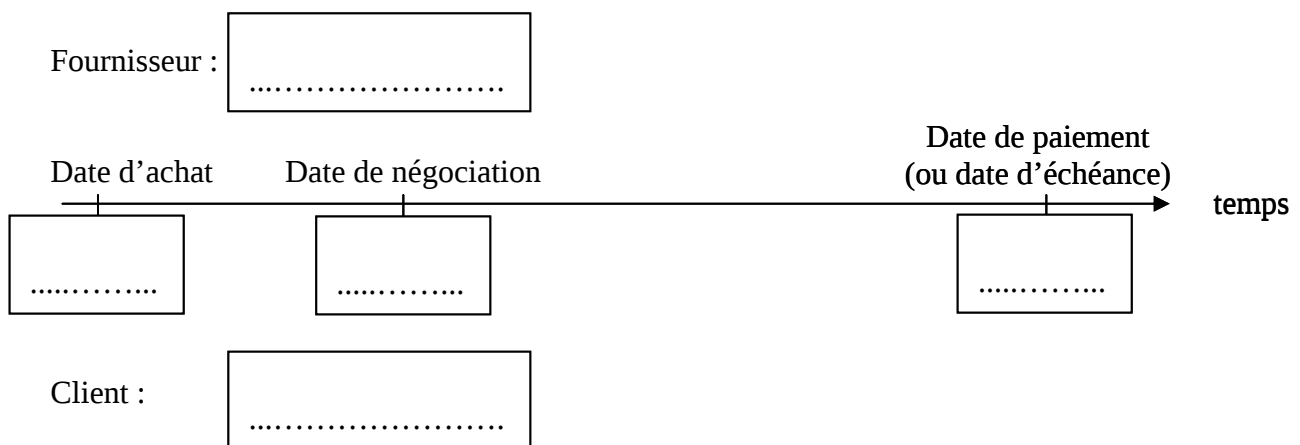
Dans l'activité précédente, nous avons vu qu'il était important, lorsqu'on avance un bien ou une somme d'argent à une personne, d'avoir en sa possession un document permettant de donner un caractère légal à cet échange.

La lettre de change, ou effet de commerce, assure ce rôle mais permet surtout d'accéder à la somme mentionnée sur le document immédiatement auprès d'une banque.

Voici comment se présente une lettre de change :

M. DUPOND 12, rue du commerce 91150 Etampes		Contre cette LETTRE DE CHANGE Stipulée SANS FRAIS Veuillez payer la somme indiquée à l'ordre de : <i>nous-mêmes</i> .			Mention LCR s'il y a lieu	
A <i>Etampes</i> le ▼		DATE DE CREATION <i>15/07/01</i>		ECHEANCE <i>15/10/01</i>		LCR SEULEMENT
MONTANT POUR CONTROLE <i>2850</i>						€ MONTANT <i>2850</i>
R.I.B du TIRE		DOMICILIATION				
7596 Code établ	00089 Code guichet	123987654 N° de compte	12 Clé RIB	<i>Banque commerciale d'Etampes</i> <i>Rue de la Libération</i>		
Valeur en :		NOM et ADRESSE du TIRE <i>M. ANDRE</i> <i>8, rue des Tulipes</i> <i>91150 Etampes</i>				
ACCEPTATION OU AVAL ▲		N°96		Ne rien inscrire en dessous de cette ligne ▼		

M. DUPOND, grossiste, tire le 15 juillet 2001 une lettre de change de son client M. ANDRE, commerçant. La valeur nominale est de 2850 € ; l'échéance est le 15 octobre de la même année. M. DUPOND escompte la lettre de change auprès de sa banque le 25 juillet. Compléter le schéma suivant :



Quelle banque, celle de M. DUPOND ou celle de M. ANDRE effectuera le paiement ?

.....

La somme qui sera versée par la banque sera-t-elle supérieure ou inférieure au montant de l'effet ?

.....



3^{ème} Activité : Lire un relevé de banque

Voici le relevé envoyé à M. DUPOND par sa banque :

SOCIETE ANONYME

AU CAPITAL DE 80 000 €

SIEGE SOCIAL ETAMPES

BANQUE COMMERCIALE

Avis d'opération : Réalisation d'escompte

Libellés de l'opération	Montant des retenues	Versement
Montant brut de la traite		2850 €
Intérêts payés d'avance Du 25/07/01 au 15/10/01 (taux : 12,36%)	80,24 €	
Endos (taux : 1,2 %)	7,79 €	
Commission taxable	2,50 €	
T.V.A : 19,6 %	0,49 €	
Valeur au 25/07/01 – montant crédité au compte	91,02 €	2850 €
		2758,98 €

On propose de recalculer la valeur de l'escompte mentionnée sur le relevé, pour cela nous utiliserons un calcul d'intérêt simple.

1) Quelles sont les données que nous allons utiliser ?

.....
.....
.....

2) Calculer le nombre de jours entre le 25/07/01 et le 15/10/01.

.....
.....
.....

3) On note E l'escompte. Calculer la valeur de E .

.....
.....

4) Quelles sont les autres prélèvements présents sur le relevé ?

.....