

**ETUDE DE CAS
BTS SESSION 2008
FINANCE – COMPTABILITE**

PREMIERE PARTIE : COMPTABILITE GENERALE

DOSSIER 1 : OPERATIONS COURANTES

L'entreprise TOUBON vous demande d'enregistrer les informations suivantes au journal :

-Le 01/ 09/N : TOUBON adresse la facture n° 102 à PARTENAIRCI . Les éléments de la facture sont les suivants : Escompte 3% , 2° remise 4 % , 1000 emballages consignés à 1180 FTTC l'un ; 1ere remise 5% ; Marchandises brut HT 15 000.000. Echéance le 30/12/N.

-Le 15/09/N, PARTENAIRECI retourne 600 emballages repris à 600 F HT l'un . La facture d'avoir n° 18 est émise pour constater la reprise des emballages.

-Le 18/09/N , nous émettons la facture de doit n° 55 pour constater la conservation du reste des emballages par PARTENAIRECI.

-Le 20/09/N, TOUBON adresse la lettre de change n° 18 à PARTENAIRECI ;

- Le 22/09/N la lettre de change n° 18 est acceptée par PARTENAIRECI ;

-Le 24/09/N, la lettre de change n° 18 est envoyée à l'escompte à la BICICI .

-Le 27/09/N, TOUBON reçoit l'avis de crédit n° 444 pour effet négocié ;
agios TTC : 23 650

-Le 02/12/N, la lettre de change revient impayé .Frais d'impayé 20 000 F TTC.

N.B : Le taux de TVA est de 18%



DOSSIER 2 : PROVISIONS

L'entreprise TOUBON met à votre disposition l'état de ses stocks au 31/12/N

ELEMENTS	STOCK INITIAL	STOCK FINAL	Provisions 31/12/N-1	Provisions 31/12/N
Marchandises	3 500 000	4 000 000	-	500 000
Matières premiè.	6 000 000	5 000 000	600 000	800 000
Produits finis	7 500 000	6 500 000	200 000	1 500 000

Travail à faire

Passez les écritures de régularisation au 31/12/ N

DOSSIER 3 : VALORISATION DES STOCKS

Pour l'exercice N, les Etablissement KORE envisage de comptabiliser en permanence les variations des stocks.

Les sorties de stocks sont évaluées par la méthode de FIFO (**first in first out**).

Le stock initial des marchandises est de 5000 kg pour 15 000.000.f

Les opérations suivantes ont été réalisées :

18/3/N reçu de JABER facture n° 15

- 4 000 kg à 5 500 F HT

- Rabais 15 %
- Remise 10%
- Escompte 2%
- Port payé 120.000 F
- Emballages consignés 200.000 FTTC
- Avance sur commande 4 000.000 F

12/4/N Adressé à MONAR facture n° 118 vente

- 6000 kg à 6 000 FHT
- Remise 10%
- Escompte 2%
- Port avancé 200.000 F
- Emballages consignés 250.000 FTTC
- Avance sur commande 3 600.000.

18/12/N Adressé à JORES facture n° 119

- 2500 kg à 6 200 F HT
- Remise 15%
- Escompte 2%
- Port avancé 190.000 F
- Emballages consignés 220.000 FTTC
- Avance sur commande 4 200.000.



TRAVAIL A FAIRE

Passez les écritures de la période.

N.B : Le stock de marchandises au 31/12/ N après inventaire est de : 495 kg

DOSSIER 4 : MONNAIES ETRANGERES

L'entreprise TOUBON a emprunté le 01/05/N, une somme de 10.000.000 de dollars auprès d'une banque américaine dénommée TEXASBANK remboursable en 5 annuités constantes . Taux d'intérêt 10%.

Les cours du dollar sont les suivants :

01/05/N : 1\$ = 653 F CFA 31/12/N : 1\$ = 660 F CFA
 01/05/N+1 : 1\$ = 650 F CFA 31/12/N+1 : 1\$ = 650 F CFA
 01/05/N+2 : 1\$ = 690 F CFA 31/12/N+2 : 1\$ = 687 F CFA
 01/05/N+3 : 1\$ = 675 F CFA 31/12/N+3 : 1\$ = 700 F CFA

TRAVAIL A FAIRE

1°) Passez toutes les écritures relatives à l'année N+1

2°) Passez toutes les écritures relatives à l'année N+2

DEUXIEME PARTIE : COMPTABILITE DES SOCIETES

La SA TOUBON a été créée le 01/01/N .Tous les actionnaires ont effectué des apports en numéraire qui ont été libérés du minimum légal dès la constitution devant

Maître LEBODETIEM notaire. Un actionnaire a effectué un apport en nature représenté par des constructions estimées à 120.000.000 F et un outillage estimé à 80.000.000 F.

La société a appelé le 20/03/N+1, date de jouissance le 01/ 04/ N+1 , une fraction du capital d'un montant identique à celui appelé lors de la constitution. Tous les actionnaires se sont libérés par virements bancaires le 30/03/N+1. Monsieur GOUANE, souscripteur de 2000 actions s'est libéré de la totalité du solde de son apport.

De la balance après inventaire au 31/12/N+1, on extrait les renseignements suivants :

1011 Capital souscrit non appelé	300.000.000
1013 Capital souscrit appelé	500.000.000
109 Actionnaires, capital souscrit non appelé	300.000.000
4616 Actionnaires, versements anticipés	40.000.000

TRAVAIL A FAIRE

- 1) Déterminer en donnant toutes les justifications nécessaires :
 - a) valeur nominale des actions
 - b) le nombre des actions émises
 - c) le nombre des actions en nature et en numéraire
- 2) Réconstituer au journal de la société les écritures d'appel et de libération.

TROISIEME PARTIE : CONTROLE DE GESTION (Budgets)

Afin d'établir le budget des six premiers mois de l'année N+1, l'entreprise TOUBON vous communique les informations suivantes :



1/ Les informations relatives au bilan

Bilan de l'entreprise TOUBON au 31/12/N (en 10⁵)

ACTIF		PASSIF	
Eléments	montants	Eléments	Montants
Immobilisations	11 500	Capital	19 000
Amortissements	5 500	Réserves	7 000
Stocks de matières 1 ^{ères}	1 000	Emprunt	3 600
Stocks de produits finis	8 000	Intérêt courus/ empru	405
Créances sur les clients	4 505	Fournisseurs	1 000
Compte de régularis.- actif	300	TVA due	300
Trésorerie	700	Dettes CNPS	200
TOTAL	31 505	TOTAL	31 505

- Le taux de TVA est de 18%
- Le quart du capital sera remboursé aux associés le 18/ 05/ N+1
- L'emprunt de 3 600 a été contracté le 01/04N, Il sera remboursé par amortissement constant sur 5 ans .La première échéance est fixée au 01/ 04/ N+1

2) Informations relatives au budget

Budget des ventes HT

Mois	J	F	M	A	M	J
Chiffre d'affaires	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000

Les clients règlent 50% au comptant, le solde à 30 jours .

Budget des achats TTC

Mois	J	F	M	A	M	J
Achats	472	472	472	472	472	472

La durée crédit fournisseur est de 30 jours.

Budget de production

Mois	J	F	M	A	M	J
Coût de production	1200	1200	1200	1200	1200	1200

- La consommation de matières premières au cours de la période (pour le 1^{er} semestre à venir) est de 3 000 F
- L'amortissement est de 400 F par mois
- La main d'œuvre mensuelle est de 300 f payable le mois suivant
- Le coût de production des produits vendus est de 6 500 F

Budget des frais commerciaux TTC

Mois	J	F	M	A	M	J
Frais commerciaux	118	118	118	118	118	118

Les frais commerciaux seront réglés deux mois après.

TRAVAIL A FAIRE

- 1°/ Présentez le budget des encaissements
- 2°/ Présentez le budget des décaissements
- 3°/ Présentez le budget de trésorerie.



N.B : - Tous les chiffres sont en 10⁵.

- Utilisez les chiffres tels qu'ils figurent dans le sujet

CORRIGE ETUDE DE CAS BTS 2008

PREMIERE PARTIE

DOSSIER 1



- Enregistrement des factures
- Présentation des factures

Toubon Facture :102	01/09/N DOIT : partenaire
Marchandise	15 000.000
Remise 5%	750.000
NC	14 250.000
Remise 4%	570.000
NC	13 680.000
Escompte 3%	410.000
Net financier	13 260.000
Tva 18%	2 388 528
Emballages consig.	1.180.000
N.A.P	16 838.128

Facture N°18 au 15/09/N

Déconsignation	Montant
Emballages consignés	708 000
A déduire :	
- Abattement HT	- 240 000
- TVA/abattement	- 43 200
NAVC	424 800

NB : emballages consignés = 600 x 1 180 = 708 000

Emballages déconsignés = 600 x 1,18 = 424 800

Bonus TTC = 283 200

Facture N°55 (conservation)

Désignation	montant
Emballages conservés HT	400000
TVA 18%	72 000
Montant TTC	472 000
A déduire Prix de consignat.	- 472 000
NAP	0

Emballages conservés = (1000 - 600) x 1000 = 400 000

01/09/N		
411	Client	16 838 128
673	Escomptes accordés	410 400
701	Vente de marchandises	13 680 00
4431	TVA / Vente	2 388 528
4194	Client, emballage consig. (facture n°102)	1 180.000

 **Fomesoutra.com**
ga soutra

Docs à portée de main

15/09/N		
4194	Client, emb consignés	708 000
411	Clients	424 800
7074	Bonis surprise d'emballages	240 000
4432	TVA / Services	43 200
(S/Facture avoir n°18)		
18/09/N		
4194	Client, emb consignés	472 000
7074	Bonis sur reprise d'embal	400.000
4431	TVA / Vente	72 000
(S/Facture droit n°155)		
22/09/N		
412	Clients, EAR (16 838 128 – 424 800)	16 413 328
411	Client	16 413 328
(LC N°18)		
24/09/N		
415	Clients, EENE	16 413 328
412	Client, EAR	16 413 328
(S/Remise d'effet à l'escompte)		
27/09/N		
521	Banque	16 389 678
675	Escompte d'effet de commerce (23 650/1,1)	21 500
4454	TVA récupérable / services	2150
565	Escompte de crédits ordinaires	16 413 328
(S/Avis de crédit)		
02/12/N		
565	Escomptes de crédit ordinaire	16 413 328
6312	Frais sur effet	20.000
	Banque	16 433 328
521	(Pour solde du compte 565)	
411	Clients	16 433 328
415	Clients ,EENE	16 413 328
7078	Autres produits accessoires	20 000
(Pour solde du compte 415)		

Ecritures de régularisation au 31/12/N

31/12/N		
6031	Variation de stock de marchandises	3 500.000
6032	Variation de stock de matières premières	6 000.000
736	Variation de stock de produits finis	7 500.000
31	Stock de marchandises	3 500 000
32	Stock de matières premières	6 000 000
36	Stock de produits finis	7 500 000
(S/Annulation du stock initial)		
d°		
392	Dépréciation des stocks de matières premières	600 000
396	Dépréciation des stocks de produits finis	200 000
7593	Reprises de provisionnées d'exploitation	800 000
(S/Annulation de provision / stock)		
d°		
31	Stock de marchandises	4 000 000
32	Stock de matières premières	5 000 000
36	Stock de produits finis	6 500 000
6031	Variation de stock de marchandises	4 000 000
6032	Variation de stock de matières premières	5 000.000
736	Variation de stock de Produits finis	6 500.000
(S/Prise en compte du Stock Final)		
d°		
6593	Charges provisionnées d'exploitation sur stock	2 800 000
391	Dépréciation des stocks de marchandises	500.000
392	Dépréciation des stocks de matières premièr.	800.000
396	Dépréciation des stocks de produits finis	1 500.000
(S/Constatation de provision sur stock)		

Dossier 3 : VALORISATION DES STOCKS
Enregistrement des opérations de la période
-Présentation des factures



JABER 18/03/N	MONTANT
Fact :15 Doit :Ets KORE	
Marchandises (4000 x 5500)	22 000 000
Rabais :15%	-3 300 000
Net Commercial1	18 700 000
Remise :10%	-1 870 000
Net Commercial2	16 830 000
Escompte :2%	- 336 600
Net Financier	16 493 400
TVA :18%	+2 968 812
Port payé	+120 000
Emballages consignés	+200 000
Avances sur commande	- 4 000 000
NAP	15782 212

Ets KORE 18/12/N	MONTANT
Fact :15 Doit :Jores	
Marchandises (2500x6200)	15 500 000
Remise :15%	-2 325 000
Net Commercial	13 175 000
Escompte :2%	-263 500
Net Financier	12 911 500
TVA :18%	+2 324 070
Port avancé	+190 000
Emballages consignés	+220 000
Avance sur commande	-4 200 000
NAP	11 445 570

Coût d'achat = 16 830 000 + 120 000 = 16 950 000

Fact :15 du 12 /4/N	MONTANT
Ets KORE Doit :Monar	
Marchandises (6 000x6000)	36 000 000
Remise :10%	-3 600 000
Net Commercial	32 400 000
Escompte :2%	-648 000
Net Financier	31 752 000
TVA :18%	+5 715 360
Port avancé	+200 000
Emballages	+250 000
Avance sur commande	-3 600 000
NAP	34 317 360

SFR = 495 kg
 SFT = 5000+4000-6000-2500
 SFT = 500 kg
 Mali d'inventaire = 500- 495
 = 5kg

Ecritures dans le journal

18/03 /N			
6011	Achat	16 830 000	
4452	TVA/Achat	2 968 812	
611	Transport / achat	120 000	
4094	Fournisseurs, emballages à rendre	200 000	
401	Fournisseur		15 782 212
7073	Escompte obtenu		336 600
4091	Avance surcommande		4 000 000
	(Facture :15)		
31			
6031	Stocks de Marchandises	16950000	
	Variation stocks de Marchandises		16950000
	(S/Entrée de marchandises)		
	CU = (16830000 + 120000)/4000 = 4237 ,5		

12/04/N				
411 673 4191		Clients Escomptes accordés Avance sur commande	34317360 648000 3600000	
	701 4431 7071 4194	Ventes de marchandises TVA/vente Port facturé Emballages consignés (Facture :118)		32 400 000 5 715 360 200 000 250 000
6031	31	Variation stocks de Marchandises Stocks de Marchandises (S/Sortie des marchandises) (5000 × 3000 + 1000 x 4 237,5 = 19 237 500)	19 237 500	19 237 500

18/12/N				
411 673 4191		Clients Escompte accordé Avance sur commande	1 145 570 263 500 4 200 000	
	701 4431 7071 4194	Ventes de Marchandises TVA/vente Port facturé Emballages consignés (Facture :118)		13 175 000 2 324 070 190 000 220 000
6031	31	Variation stocks de Marchandises Stocks de Marchandises (S/Sortie des marchandises) (2 500 x 4 237,5) = 10 593 750	10593750	10593750
		31/12/N		
6031	31	Variation stocks de Marchandises Stocks de Marchandises (S/ Mali d'inventaire) (500 – 495) x 4 237,5 = 21 187,5	21 187,5	21 187,5

DOSSIR 4 : MONNAIES ETRANGERES

Calcul de l'anuité

$$\text{Annuités} = \frac{10.000.00 \times 0,1}{1-(1,1)^{-5}} \quad a = 2\,637\,975$$



Tableau d'amortissement de l'emprunt

Exercices	Cap début	Amortissement	Intérêt 10%	Annuités	Intérêts conrus
N	10.000.000	-	-	-	1 000.000 x 8/12 = 666,667
N+1	10.000.000	1 637 975	1 000.000	2 637 975	836 202,5 x 8/12 = 557 468
N+2	8 362 025	1 801 772	836 203	2 637 975	656 025,25 x 8/12 = 437 350
N+3	6 560 253	1 981 950	656 025	2 637 975	

Au 31/12/N : 1 Dollar = 660 F CFA

Evaluation de la dette à l'inventaire

Perte probable de change (ECA) = (660-653) x 10.000.000 = **70.000.000**

Provision à constituer : 70.000.000 x 8/60 = **9 333 333**

Intérêts courus = 666,667 x 660 = **440.000.220**

A l'échéance du 01/05/N+1 : 1 dollar = 650 FCFA

Intérêt = 1 000 000 x 650 = 650 000 000

Amort. = 1 637 975 x 653 = 1 069 597 675

Gain = (653- 650) x 1 637 975 = 4 913 925

Evaluation de la dette à l'inventaire

Au 31/12/N+1 : 1 dollar = 650 FCFA

Dette à l'inventaire = 8 362 025 x 650 = 435 316 250

Dette comptabilisée = 8 362 025 x 653 = 460 402 325

ECP 25 086 075

Intérêt courus = 557 468 x 650 = 362 354 200

• **Ecritures**

01/01/ N+1		
162 478	Emprunt ECA (S/ Contrepassation)	70 000 000 70.000.000
1662 671	Intérêt courus sur emprunt Intérêt sur emprunt (S/ Constatation des intérêts courus)	440 000 220 440.000.220
01/05/N+1		
671 162 521 776	Intérêt sur emprunt Emprunt Banque Gain de change (S/Règlement)	650 000 000 1 069 597 675 1714 683 750 4 913 925
31/12/N+1		
671 1662	Intérêt sur emprunt Intérêt courus sur emprunt (S/ Constatation des intérêts courus)	362 354 200 362 354 200
162 479	Emprunt ECP (S/Gain probable de change)	25 086 075 25 086 075
194 797	Provision pour perte de change Reprises de provisions (S/Annulation de provision)	9 333 333 9 333 333

Au 01/05/N+2 : 1 dollar = 690 FCFA

Intérêt = 836 202 690 x 690 = 576 979 725

Amort. = 1 801 772 x 653 = 1 176 557 116

Perte = (690- 653) x 1 801 772 = 66 665 564

• **Evaluation de la dette à l'inventaire au 31/12/N+2 : 1 dollar = 687 FCFA**

Dette à l'inventaire = 6 560 253 x 687 = 4 506 893 811

Dette comptabilisée = 6 560 253 x 653 = 4 283 845 208

ECA 223 048 602

Provision à constituer = 223 048 602 x 32/60 = 118 959 254

• **Intérêts courus = 437 350 x 687 = 300 459 450**

• **Ecritures**

01/01/N+2		
166 2 671	Intérêt courus sur emprunt Intérêt sur emprunt (S/ Contrepassation)	362 354 200 362 354 200
479 162	ECP Emprunt (S/ Contrepassation))	25 086 075 25 086 075
01/05/N+2		
671 162 676 521	Intérêt sur emprunt Emprunt Perte de change Banque (S/Règlement)	576 979 725 1 176 557 116 66 665 564 1 820 202 405
31/12/N+2		
671 1662	Intérêt sur emprunt Intérêt courus sur emprunt (S/ Constatation des intérêts courus)	300 459 450 300 459 450
478 162	ECA Emprunt (S/Perte probable de change)	223 048 602 223 048 602
6972 194	Dotation aux provisions financières Provision pour perte de change (S/Dotation de l'exercice)	118 959 254 118 959 254

DEUXIEME PARTIE : COMPTABILITE DES SOCIETES (Augm. de capital)

1-Détermination de :

a) **la valeur nominale (VN) :**

A partir du poste versements anticipés, on a :

$$2000 \times \frac{VN}{2} = 40.000.000 \quad \text{Donc VN} = 40.000$$



b) **le nombre des actions émises**

$$\begin{aligned} \text{Capital social} &= \text{CSANV} + \text{CSAVNA} \\ &= 300\,000\,000 + 500.000.000 = \mathbf{800\,000\,000} \end{aligned}$$

$$\text{Nombre d'actions émises} = 800.000.000 / 40.000 = \mathbf{20.000 \text{ actions}}$$

c) **Nombre d'actions en nature et en numéraire**

• **Nombre d'action en nature - Nombre d'action en numéraire**

Construction : 120 000.000 Actions totales : 20.000

Outillage : 80 000 000 Actions en nature : 5 000

$$\mathbf{200\,000\,000} \quad \text{Nbre d'actions en numéraire} = 20.000 - 5\,000 = \mathbf{15\,000}$$

$$\text{Actions en nature} = \mathbf{200\,000\,000 / 40\,000 = 5\,000}$$

2-Reconstitution au journal des écritures de constitution et d'appel

$$\text{Fraction appelée} = (1/4 \times 40\,000) \times 15\,000 = 150\,000\,000$$

$$\text{Apport en nature} = \underline{200\,000\,000}$$

Capital appelé = 350 000 000

Capital non appelé (3/4 x 40 000 x 15000 := **450 000 000**)

Calcul du DE = 800 000 000 x 0,6% + 120 000 000 * 1,2%
= 4 800 000 + 1 440 000 = 6 240 000

01/ 01/ N		
4611	Associés, apports en nature	200.000.000
4613	Actionnaires, capital souscrit appelé non versé	150 000 000
109	Actionnaires, capital souscrit non appelé	450 000 000
1011	Capital souscrit non appelé	450 000 000
1012	Capital souscrit appelé non versé (S/Promesse d'apport) d°	350 000 000
23	Bâtiment	120 000 000
241	Matériel et outillage	80 000 000
4611	Associés, apports en nature (S/Réalisation des apports en nature) d°	200 000 000
4711	Notaire	150 000 000
4613	Actionnaires, capital souscrit appelé non versé (S/Réalisation des apports en numéraire) d°	150 000 000
646	Droit d'enregistrement	6 240 000
521	Banque	143 760 000
4711	Notaire (S/Règlement du DE et versement en banque) d°	150 000 000
2011	Frais de constitution	6 240 000
781	Transfert de charges d'exploitation (S/Immobilisation des frais de constitution) d°	6 240 000
1012	Capital souscrit, appelé non versé	350 000 000
1013	Capital souscrit, appelé, versé non amorti (S/Régularisation du capital) d°	350 000 000

• Appel et libération du 2^{ème} quart

Capital appelé = 1/4 x 40 000 x 15 000 = 150 000 000

Versement anticipé := 1/2 40 000 x 2000 = 40.000 000

Montant versé : 150 000 000 + 40 000 000 = **190 000 000**

Fomesoutra.com
ça soutra !
Docs à portée de main

20/ 03/ N+1		
1011	Capital souscrit non appelé	150 000 000
1012	Capital souscrit, appelé non versé (S/Appel du 1/4 capital)	150 000 000
467	Actionnaires, restant dû/capitan appelé	150 000 000
109	Actionnaires, capital non appelé (Transformation en créance exigible)	150 000 000
521	Banque	190 000 000
467	Actionnaires, restant dû sur capital appelé	150 000 000

4616	Versements anticipés (S/Réalisation des apports en numéraire)	40 000 000
1012	Capital souscrit, appelé, versé non amorti	150 000 000
1013	Capital souscrit, appelé, versé non amorti (S/Régularisation du capital)	150 000 000

TROISIEME PARTIE : CONTROLE DE GESTION (Budgets)

1 – Présentation des budgets des encaissements

*Budget des ventes

Libellés	Janvier	Fevrier	Mars	Avril	Mai	Juin
Ventes HT	2000	2000	2000	2 000	2 000	2000
TVA :18%	360	360	360	360	360	360
Ventes TTC	2 360	2 360	2 360	2 360	2 360	2 360
Vtes au compt(50%)	1180	1180	1180	1 180	1 180	1180
Vtes à 30jours(50%)	1180	1180	1180	1 180	1 180	1180

* Budget de TVA

Libellés	Janvier	Fevrier	Mars	Avril	Mai	Juin
TVA collectées (A)	360	360	360	360	360	360
TVA déductibl sur :						
_ Achats	72	72	72	72	72	72
_ Services	18	18	18	18	18	18
Total TVA dédu.(B)	90	90	90	90	90	90
TVA due (A –B)	270	270	270	270	270	270

* Budgets des encaissements

Libellés	Janvier	Fevrier	Mars	Avril	Mai	Juin	Solde
Bilan							
* Créances	4 505						
Ventes TTC :							
* Comptant	1 180	1 180	1 180	1 180	1 180	1 180	
* à 30 jours		1 180	1 180	1 180	1 180	1 180	1 180
Total des Encaisse	5 685	2 360	1 180				

2 – Présentation du budget des décaissements

Libellés	Janvier	Fevrier	Mars	Avril	Mai	Juin	Solde
Bilan							
*Capital					4 750		
* Emprunt				720			
* Intérêt d' empru.				540			

* Fournisseurs	1 000						
* CNPS	200						
Achats à 30 jours		472	472	472	472	472	472
Frais commerciaux			118	118	118	118	236
Salaires		300	300	300	300	300	300
TVA à payer	300	270	270	270	270	270	270
Total décaissement	1500	1 042	1 160	2 420	5 910	1 160	1 278

Calculs annexes

N = du 01/04/N au 31/12/N = 9 mois

$405 = (360 \times t \times 9) / 1200$ ce qui donne $t = 1\,200 \times 405 / 3600 \times 9$ $t = 15\%$

Intérêt annuel = $3\,600 \times 15 / 100 = 540$

Fomesoutra.Com
ça soutra !
 Docs à portée de main

3 – Présentation du budget de trésorerie

Libellés	Janvier	Fevrier	Mars	Avril	Mai	Juin
Trésorerie initiale	700	4 885	6 203	7 403	7 343	3 793
Encaissements (A)	5 685	2 360	2 360	2 360	2 360	2 360
Décaissements (B)	1 500	1 042	1 160	2 420	5 910	1 160
Solde (A – B)	4 185	1 318	1 200	- 60	-3 550	1 200
Trésorerie finale	4 885	6 203	7 403	7 343	3 793	4 993

Fomesoutra.Com
ça soutra !
 Docs à portée de main