L'ESCOMPTE BANCAIRE

1ère 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.

$$I = \frac{C \times t \times n}{360}$$

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

On compte le nombre de jours entre le 2 avril et le 22 mai : 50 jours.

$$I = 3000 \times 0{,}12 \times \frac{50}{360}$$

$I = 50$ soit un intérêt de 50 euros

Quelle somme totale allez-vous récupérer le 22 mai ?

On récupère la somme du capital prêté et des intérêts : 3000 + 50 = 3050

Soit 3050 euros.

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 ?

On lui fait faire une reconnaissance de dette : elle doit payer la somme due pour le 22 mai.

On lui fait rédiger au préalable un chèque d'un montant correspondant à la somme à rembourser que l'on pourra déposer pour le 22 mai.

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 ?

On lui prête les 3000 euros contre un chèque préalable de 3050 euros.

On procède à un escompte c'est à dire à une retenue avant échéance : on ne lui prête que la somme de 3000 euros moins les intérêts (50 euros) soit 2950 euros contre un chèque de 3000 euros.

2ème 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 : *nous-mêmes.*

Mention LCR s'il y a lieu

A ….. *Etampes*……. le ▼

MONTANT POUR CONTROLE	DATE DE CREATION	ECHEANCE	LCR SEULEMENT	€. MONTANT
2850	*15/07/01*	*15/10/01*		*2850*

R.I.B du TIRE

Code établ	Code guichet	N° de compte	Clé RIB
7596	00089	123987654	12

DOMICILIATION : *Banque commerciale d'Etampes, Rue de la Libération*

Valeur en :

NOM et ADRESSE du TIRE : *M. ANDRE, 8, rue des Tulipes, 91150 Etampes*

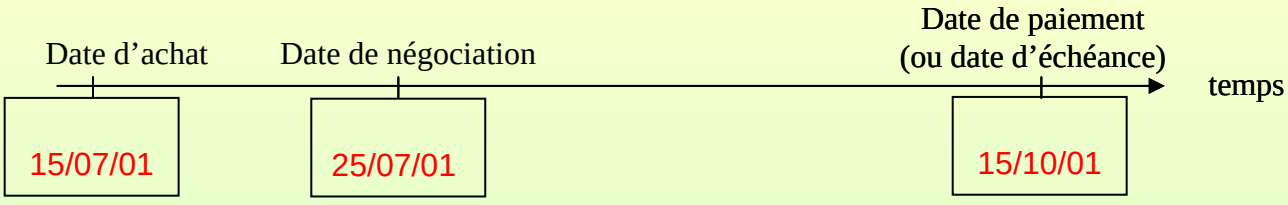
ACCEPTATION OU AVAL ▲

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 :

Fournisseur : M. DUPOND



Client : M. ANDRE

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

C'est la banque de M. ANDRE qui effectuera le paiement.

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

La somme versée par la banque sera inférieure au montant de l'effet.

3ème 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 €	
	91,02 €	2850 €
Valeur au 25/07/01 – montant crédité au compte		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 ?

Valeur (V) de la traite : 2850 euros

Le taux d'escompte (t) : 12,36 %

Le nombre de jours (n) entre le 25/07/01 et le 15/10/01.

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

Du 25/07/01 au 31/07/01 : 6 jours
Du 01/08/01 au 31/08/01 : 31 jours
Du 01/09/01 au 30/09/01 : 30 jours
Du 01/10/01 au 15/10/01 : 15 jours soit un total de : 82 jours

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

$$E = \frac{V \times t \times n}{360} \qquad \text{d'où : } E = \frac{2850 \times 0{,}1236 \times 82}{360}$$

On trouve : E = 80,237 soit E = 80,24 euros.

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

Les autres prélèvements sont : commission d'endos, commission taxable, T.V.A.