

Cas Tilco (Corrigé)

Etat des dettes bancaires au 31/12/N	Dette à Long terme	Dette à Court terme	Concours Bancaires Courants	Total
Montant de la dette bancaire au bilan	298 000,00 €	205 000,00 €	261 000,00 €	764 000,00 €
Date d'émission de la dette bancaire	1/10/N	1/04/N	-	
Nombre de mois des intérêts courus	3	9		-
Nombre de mois des intérêts à courir	9	3		-
Taux d'intérêt annuel	8,000%	6,000%	10,000%	-

Etat détaillé des éléments financiers au 31/12/N	Dette à Long terme	Dette à Court terme	Concours Bancaires Courants	Total
Montant du principal à rembourser	298 000,00 €	190 468,90 €		
Intérêts courus non échus	5 960,00 €	8 571,10 €		14 531,10 €
Intérêts à courir	17 880,00 €	2 857,03 €		20 737,03 €
Montant total des intérêts annuels	23 840,00 €	11 428,13 €		35 268,13 €

Etat détaillé des éléments financiers au 30/06/N+1	Dette à Long terme	Dette à Court terme	Concours Bancaires Courants	Total
Montant du principal à rembourser	298 000,00 €	190 468,90 €		
Date de remboursement du principal	In fine	01/04/N+1		
Intérêts courus non échus	11 920,00 €	2 857,03 €		14 777,03 €
Intérêts à courir	5 960,00 €	0,00 €		5 960,00 €
Montant total des intérêts	17 880,00 €	2 857,03 €		20 737,03 €
Charges d'intérêt prévisionnelles janvier			1 575,00 €	1 575,00 €
Charges d'intérêt prévisionnelles février			1 916,67 €	1 916,67 €
Charges d'intérêt prévisionnelles mars		2 857,03 €	875,00 €	3 732,03 €
Charges d'intérêt prévisionnelles avril			- €	- €
Charges d'intérêt prévisionnelles mai			- €	- €
Charges d'intérêt prévisionnelles juin			- €	- €
Somme des charges d'intérêt du semestre	11 920,00 €	2 857,03 €	4 366,67 €	7 223,70 €

Note : DCT au bilan = Principal à rembourser à CT + Intérêts courus / Dettes à CT + Intérêts courus / Dettes à LT

d'où : Remboursement à CT = (DCT - Intérêts courus / Dettes à LT) / (1+ nct/12 * tx d'i CT) avec nct : le nombre de mois d'intérêt courus sur dette CT

Vérification : VR (CT) + Intérêts non échus = 190.468,90 + 8571,10+1960,00 = 205 000,00 €