

RELEVÉ COMPTE DE FEVRIER

Exercice 1 :

Voici le relevé de compte du mois de **Février** de Nicolas vue en exemple :

1) A l'aide de ta calculatrice, complète le **total des débits**, le **total des crédits** et le **solde débiteur**.

2) Que se passe-t-il ?

.....

.....

La personne est dans une situation de **découvert**.



Solde débiteur au 1er Février :			715 €	
Date	Libellé	Débit (C)	Crédit (C)	
03-févr	PAYE		1490,00	
04-févr	COURSES CARREFOUR	-102,00		
06-févr	LOYER	-360,00		
06-févr	MUTUELLE ASSURANCE SANTE	-35,00		
08-févr	ELECTRICITE	-82,00		
09-févr	BOX SFR	-39,00		
10-févr	ACHAT NOUVEAU TELEPHONE PORTABLE	-490,00		
11-févr	MARCHE LEGUMES	-29,00		
11-févr	ABONNEMENT SALLE DE SPORT	-45,00		
11-févr	REPARATION VOITURE	-350,00		
11-févr	ASSURANCE VOITURE	-85,00		
14-févr	ESSENCE	-90,00		
16-févr	RESTAURANT	-40,00		
17-févr	CAF		60,00	
18-févr	RESTAURANT	-65,00		
19-févr	CINEMA	-23,00		
19-févr	ABONNEMENT TELEPHONE FREE	-20,00		
21-févr	MAGASIN CHAUSSURES	-72,00		
22-févr	SORTIE SKI	-90,00		
22-févr	RESTAURANT	-60,00		
22-févr	COURSES INTERMARCHÉ	-124,00		
23-févr	NETFLIX	-15,00		
25-févr	SAUT EN PARACHUTE	-150,00		
27-févr	ESSENCE	-80,00		
TOTAL				
SOLDE DEBITEUR AU 01 MARS				

Lors de l'ouverture de son compte bancaire, une autorisation de découvert de **300€** a été signée. C'est-à-dire qu'il n'y a pas de frais supplémentaires. Toutefois, le découvert ne peut pas dépasser **3 mois consécutifs**. Il faut vite rectifier rapidement la situation.

3) Parmi toutes ces dépenses, surligne de 2 couleurs différents, **selon toi** :

Dépenses essentielles	Dépenses non essentielles
-----------------------	---------------------------

4) Quelles dépenses ont fait que Nicolas est en situation de découvert ?

.....

.....

5) Le mois suivant, Nicolas a eu un imprévu, sa machine à laver est tombée en panne. Il a dû en acheter une nouvelle. Il a dépassé son découvert de 300€. Il va donc devoir payer des pénalités appelées **AGIO**.

Ces **AGIO** sont des sommes calculées en fonction de la durée et du montant moyen de l'utilisation de découvert rapportés à un taux d'intérêt : le taux annuel effectif global (TAEG).

La formule de calcul des agios proportionnels est la suivante :

$$\text{Montant du découvert} \times \text{nombre de jours} \times \text{TAEG} \div 365$$

Nicolas a eu un découvert de **900€** pendant **20 jours** au taux TAEG de **18%**.

Calcule une valeur approchée au centime près du montant de son **AGIO** pendant cette période.

.....

.....

Exercice 2 :

RELEVÉ COMPTE DE SEPTEMBRE

Solde débiteur au 1er Septembre :		460 €	
Date	Libellé	Débit (€)	Crédit (€)
01-sept	PAYE		1760,00
01-sept	PAYE		1850,00
02-sept	ACHAT FOURNITURES SCOLAIRES	-90,00	
03-sept	ACHAT CHAUSSURES	-82,00	
04-sept	CREDIT MAISON	-940,00	
06-sept	MUTUELLE ASSURANCE SANTE	-90,00	
08-sept	ELECTRICITE	-150,00	
09-sept	BBOX INTERNET	-39,00	
10-sept	COURSES SUPERMARCHE	-180,00	
11-sept	PRIME DE RENTREE SCOLAIRE	
11-sept	VETEMENTS	-150,00	
11-sept	FACTURE D'EAU	-55,00	
11-sept	ASSURANCE VOITURE	-160,00	
12-sept	ESSENCE	-84,00	
16-sept	INSCRIPTION TENNIS CLUB	-140,00	
17-sept	PLOMBIER	-40,00	
18-sept	SALLE DE SPORT	-40,00	
19-sept	SORTIE EN FAMILLE	-50,00	
19-sept	COURSES CARREFOUR	-120,00	
21-sept	MAGASIN CHAUSSURES	-72,00	
22-sept	ABONNEMENT CANAL +	-39,00	
22-sept	TAXE FONCIERE MENSUALISEE	-50,00	
22-sept	ESSENCE	-75,00	
23-sept	REPAS D'ANNIVERSAIRE	-60,00	
25-sept	ACHAT INTERNET	-80,00	
27-sept	ECONOMIES SUR LIVRET A	
TOTAL		-3686,00	4023,00
SOLDE DEBITEUR AU 01 OCTOBRE			797,00

Voici le relevé de compte du mois de **Septembre** de la famille Martin, qui est constituée d'un couple avec 1 enfant. Ils ont acheté une maison et remboursent chaque mois un crédit.

1) La famille Martin a bien géré son budget ce mois-ci, ils ont réussi à mettre des économies sur un livret. Calcule cette somme.

.....

2) La famille Martin a eu le droit à la prime de rentrée pour leur fils qui rentre en 6^{ème}.

Quelle est son montant ?

.....

3) Voici un extrait de leur livret A depuis 2021.

Le livret A est un compte d'épargne rémunéré dont les fonds sont disponibles à tout moment. Les intérêts (d'un taux actuel de **3%**) sont exonérés d'impôt sur le revenu et s'ajoutent au capital.

LIVRET A (Taux 3%)

Solde débiteur au 1er Janvier 2021		11 000 €	
Date	Libellé	Débit (€)	Crédit (€)
02-janv	Intérêts 2020		
08-avr	Economies du salaire		1000,00
28-mai	Achat Télévision	-700,00	
15-juin	Economies du salaire		800,00
23-sept	Economies du salaire		470,00
TOTAL			
Solde débiteur au 1er Janvier 2022			
Date	Libellé	Débit (€)	Crédit (€)
02-janv	Intérêts 2021		
03-mai	Chaudière en panne	-900,00	
18-juil	Economies du salaire		450,00
04-août	Vacances à la mer	-1000,00	
30-oct	Economies du salaire		650,00
TOTAL			
Solde débiteur au 1er Janvier 2023			

a) Sachant de fin 2020, ils avaient économisé 11 000€, calcule les intérêts gagnés sur l'année 2020.

b) Calcule le total des débits et des crédits.

c) Calcule le solde de début janvier 2022.

d) Calcule les intérêts gagnés sur l'année 2021.

d) Calcule le total des débits et des crédits.

e) Calcule le solde de début janvier 2023.