

CHAPITRE 6

Les comptes courants

Le compte courant est un compte ouvert dans une banque dont toutes les sommes du débit et du crédit sont productives d'intérêt

Terminologie

Compte courant débiteur on parle de compte courant débiteur lorsque le solde est en

faveur de la banque

Compte courant créancier on parle de compte courant créancier lorsque le solde est en

faveur du client de la banque

La valeur ou l'échéance est la date à partir de laquelle une somme commence à

porter un intérêt

Remarque importante :

le compte courant remis au client est un extrait de la comptabilité de la banque. Le vocabulaire utilisé est celui du banquier ; les opérations portées dans le compte courant sont toujours comptabilisées à l'inverse dans la comptabilité du client.

En principe les comptes courant **débiteurs** sont **clôturés trimestriellement**

Les comptes courant **créanciers** sont clôturés **semestriellement**

Les intérêts sont calculés par la méthode des nombres et sont inscrits

- Dans les c/c créancier au crédit du compte
- Dans les c/c débiteurs au débit du compte

Les frais la commission et l'impôt anticipés sont toujours inscrits **au débit du compte**

Exemple 1 :

Compte courant créancier semestriel. Clôture au 31 décembre

Date	Texte	Opérations		① Solde		Valeur	Jours ②	③ Nombres	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit			Débit	Crédit
1.7	Solde		14800		14800	30.6	25		3700
25.7	Chèque	2500			12300	25.7	21		2583
15.7	Versement		3000		15300	16.8	44		6732
27.9	Achat titres	1400			13900	30.9	39		5421
6.11	Vente titres		2000		15900	9.11	33		5247
12.12	Prélèvement	1200			14700	12.12	18		2646
	Total						180		26329
31.12	Intérêt ¼ %								
	Impôt ant.		11.90			31.12			
	Frais commiss 4					31.12			
31.12	Solde v/faveur				14707.8	31.12			

Frais toujours au débit

Intérêt en faveur du client	
Brut	18.30
./. int. Ant. 35 %	6.40
Net	11.90

L'intérêt brut de 18.30 est obtenu de la manière suivante :
14700 * 0.25% car le taux d'intérêt est de ¼ % et le tout divisé par deux car ce compte est clôturé deux fois par année

L'impôt anticipé est calculé de la manière suivante :
18.30 * 35% car l'impôt anticipé est toujours de 35%

Explications :

① Les soldes sont obtenus en additionnant la colonne des crédit moins la colonne des débit mais ceci par ligne

Ex : 14800 pour la première ligne
 Ensuit 14800 - 2500 et ainsi de suite

② Les jours se calculent comme dans le chapitre précédent.
 Tout les mois on trente jours.

Ex. du 30.6 au 25.7 = 25 jours
 du 25.7 au 16.8 = 21 jours

③ Pour finir on calcul le nombre

Ex : 14800 * 25 / 100 = 3700

Exemple 2 :

Compte courant débiteur trimestriel^❶. Clôturé au 31 mars

Date	Texte	Opérations		Solde		Valeur	Jours	Nombres	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit			❷ Débit	Crédit
1.1	Solde	36000		36000		31.12	19	6840	
18.1	Versement		4000	32000		19.1	12	3840	
1.2	Chèque	7000		39000		1.2	20	7800	
20.2	Versement		1000	38000		21.2	17	6460	
7.3	Bonification		6000	32000		8.3	10	3200	
15.3	Vente titres		5000	27000		18.3	12	3240	
	Total						90	31380	
31.3	Intérêt 6%	523							
31.3	Comm.1/2 0/00 sur 39000	19.50	❸						
31.3	Frais	8							
31.3	Solde v/faveur			27550.50		31.3			

- ❶ Les comptes courants débiteurs sont en principe clôturé tous les trimestre
- ❷ Les Nombres sont inscrits au Débit puisque les soldes sont débiteurs
- ❸ Une commission est perçue sur les comptes courant débiteur ; elle est inscrit toujours au débit.

Date	Texte	Opérations		Solde		Valeur	Jours	Nombres	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit			Débit	Crédit
1.7	Solde	48200		48200		30.6	3	1446	
3.7	Prélèvement	500		48700		3.7	322	15584	
5.8	Chèque	4400		53100		5.8	66	35046	
8.10	Vente de titres		62700		9600	11.10 ^❶	56		5376
7.12	Bonification	900			8700	7.12	22		1914
26.12	Coupons		1300		10000	29.12	1		100
	Total						180	52076	7390
31.12	Intérêt débiteur	1012.60							
	7 % sur 52076 ^❷								
31.12	Intérêt créancier		10.25						
	½ % sur 7390 ^❷								
31.12	Frais	5.50							
31.12	Solde v/faveur				8992.15	31.12			

- ❶ Le compte courant qui était débiteur au 1 juillet est devenu créancier au 11.10.
- ❷ A la clôture des comptes au 31 décembre, les deux intérêts sont calculés séparément.



DETTE
FOURNISSEURS



ACTIF



TECHNIQUE QUANTITATIVE DE GESTION



(TQG)



COMPTE DE
PRODUIT



PASSIF

Sommaire :

Livre TQG I

Chapitre	1	Inventaires et bilan
Chapitre	2	Les comptes
Chapitre	3	Les écritures comptables et le journal
Chapitre	4	Le résultat de l'entreprise
Chapitre	5	Les calculs de l'intérêt
Chapitre	6	Le compte-courant
Chapitre	7	Les changes
Chapitre	8	Le compte 2850 Privé
Chapitre	9	Marchandises destinées à la vente
Chapitre	10	Les effets de change
Chapitre	11	Salaires et charges sociales
Chapitre	12	Actifs et passifs transitoires
Chapitre	13	Pertes sur créances les comptes de Provision
Chapitre	14	Balance de vérification, tableau de clôture, clôture

Livre TQG II

Chapitre	15	La taxe sur la valeur ajoutée TVA
Chapitre	16	Du prix d'achat au prix de vente
Chapitre	17	Opérations relatives aux titres
Chapitre	18	L'immeuble
Chapitre	19	Les sociétés de personnes
Chapitre	20	Les sociétés de capitaux

RESUME POUR LES EXAMENS 2003