



## M32F07 : REVISION COMPTABLE

### LE CYCLE DE FINANCEMENT/TRESORERIE

### LES EMPRUNTS ET LE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

#### PARTIE 1 : LES EMPRUNTS

La société HAKIM a deux emprunts à rembourser :

- Le 1<sup>er</sup> emprunt a été contracté le 10 Juillet 2019 pour une durée de 3 ans.
- Le 2<sup>ème</sup> emprunt a été contracté le 20 Mars 2020 pour une durée de 5 ans

#### Missions :

- 1- Régulariser en deux écritures (une par emprunt) le compte 164. Vérifiez la valeur de ce solde au 31/12/2020
- 2- Retrouvez le montant de l'intérêt couru apparaissant en A nouveau dans le grand livre.
- 3- Déterminez le montant des intérêts courus (par emprunt) et proposer les écritures comptables (une par emprunt) nécessaires au 31/12/2020
- 4- Proposer une nouvelle organisation comptable pour la gestion des emprunts

Grand livre des comptes :

| Grand livre du compte "Emprunt" : 164000 |             |           |
|--|-------------|-----------|
|  | D           | C         |
| 10/02/2020                               | 10 422,28 € |           |
| 20/03/2020                               |             | 450 000 € |
| 20/04/2020                               | 8 135,91 €  |           |
| 10/05/2020                               | 10 422,28 € |           |
| 20/05/2020                               | 8 135,91 €  |           |
| 20/06/2020                               | 8 135,91 €  |           |
| 20/07/2020                               | 8 135,91 €  |           |
| 10/08/2020                               | 10 422,28 € |           |
| 20/08/2020                               | 8 135,91 €  |           |
| 20/09/2020                               | 8 135,91 €  |           |
| 20/10/2020                               | 8 135,91 €  |           |
| 10/11/2020                               | 10 422,28 € |           |
| 20/11/2020                               | 8 135,91 €  |           |
| 20/12/2020                               | 8 135,91 €  |           |

| Grand livre du compte "Intérêts courus" : 168800 |          |          |
|--|----------|----------|
|  | D        | C        |
| 01/01/2020 A nouveau                             |          | 383,31 € |
| 01/01/2020 Extourne                              | 383,31 € |          |

**Emprunt : 10/07/2019****Emprunt BNP (10/08/2019)****Capital emprunté : 120 000 €****Taux annuel : 2,40%****Taux trimestriel : 0,60%****Nombre de trimestrialités : 12****Trimestrialité : 10 422,28 €****Assurance (trimestrielle) 28,00 €****1ère trimestrialité : 10/11/2017**

| Date de remboursement | Capital restant du | Annuité     | Intérêts | Assurance | Capital remboursé |
|-----------------------|--------------------|-------------|----------|-----------|-------------------|
| 10/11/2019            | 120 000,00 €       | 10 422,28 € | 720,00 € | 28,00 €   | 9 674,28 €        |
| 10/02/2020            | 110 325,72 €       | 10 422,28 € | 661,95 € | 28,00 €   | 9 732,32 €        |
| 10/05/2020            | 100 593,40 €       | 10 422,28 € | 603,56 € | 28,00 €   | 9 790,72 €        |
| 10/08/2020            | 90 802,68 €        | 10 422,28 € | 544,82 € | 28,00 €   | 9 849,46 €        |
| 10/11/2020            | 80 953,22 €        | 10 422,28 € | 485,72 € | 28,00 €   | 9 908,56 €        |
| 10/02/2020            | 71 044,67 €        | 10 422,28 € | 426,27 € | 28,00 €   | 9 968,01 €        |
| 10/05/2020            | 61 076,66 €        | 10 422,28 € | 366,46 € | 28,00 €   | 10 027,82 €       |
| 10/08/2020            | 51 048,84 €        | 10 422,28 € | 306,29 € | 28,00 €   | 10 087,98 €       |
| 10/11/2020            | 40 960,86 €        | 10 422,28 € | 245,77 € | 28,00 €   | 10 148,51 €       |
| 10/02/2021            | 30 812,35 €        | 10 422,28 € | 184,87 € | 28,00 €   | 10 209,40 €       |
| 10/05/2021            | 20 602,94 €        | 10 422,28 € | 123,62 € | 28,00 €   | 10 270,66 €       |
| 10/08/2021            | 10 332,28 €        | 10 422,28 € | 61,99 €  | 28,00 €   | 10 332,28 €       |

**Emprunt 20/03/2020****Emprunt BNP (20/03/2020)****Capital emprunté : 450 000 €****Taux annuel : 3,00%****Taux mensuel : 0,25%****Nombre de mensualités : 60****Mensualité : 8 135,91 €****Assurance (mensuelle) 50,00 €****1ère mensualité : 20/04/2020**

| Date de remboursement | Capital restant du | Annuité    | Intérêts   | Assurance | Capital remboursé |
|-----------------------|--------------------|------------|------------|-----------|-------------------|
| 20/04/2020            | 450 000,00 €       | 8 135,91 € | 1 125,00 € | 50,00 €   | 6 960,91 €        |
| 20/05/2020            | 443 039,09 €       | 8 135,91 € | 1 107,60 € | 50,00 €   | 6 978,31 €        |
| 20/06/2020            | 436 060,78 €       | 8 135,91 € | 1 090,15 € | 50,00 €   | 6 995,76 €        |
| 20/07/2020            | 429 065,02 €       | 8 135,91 € | 1 072,66 € | 50,00 €   | 7 013,25 €        |
| 20/08/2020            | 422 051,77 €       | 8 135,91 € | 1 055,13 € | 50,00 €   | 7 030,78 €        |
| 20/09/2020            | 415 020,99 €       | 8 135,91 € | 1 037,55 € | 50,00 €   | 7 048,36 €        |
| 20/10/2020            | 407 972,63 €       | 8 135,91 € | 1 019,93 € | 50,00 €   | 7 065,98 €        |
| 20/11/2020            | 400 906,65 €       | 8 135,91 € | 1 002,27 € | 50,00 €   | 7 083,64 €        |
| 20/12/2020            | 393 823,01 €       | 8 135,91 € | 984,56 €   | 50,00 €   | 7 101,35 €        |
| 20/01/2021            | 386 721,65 €       | 8 135,91 € | 966,80 €   | 50,00 €   | 7 119,11 €        |
| 20/02/2021            | 379 602,55 €       | 8 135,91 € | 949,01 €   | 50,00 €   | 7 136,90 €        |

**PARTIE 2 : LA BANQUE**

La société Duffeux a pour activité le conditionnement des fruits et légumes dans la région nantaise.  
Vous avez en votre possession son relevé bancaire ainsi qu'un extrait de son grand-livre relatif au compte banque.

**Missions :****A l'aide des annexes 1 et 2**

- 1- **Etablir l'état de rapprochement bancaire au 31 décembre N;**
- 2- **Passez les enregistrements comptables nécessaires au 31 décembre N;**

**Remarque : en cas de différence d'imputation des sommes, il est précisé que les erreurs ont été commises dans l'entreprise.**

**ANNEXE 1: Extrait de compte Banque Populaire**

| BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE<br>Rue du pont du Cens |   | Titulaire du compte : Client Duffeux<br>25, boulevard Paul Bellamy<br>44000 Nantes |           |            |
|--|---|--|-----------|------------|
|  |   | Débit  | Crédit    | Solde      |
| 01 décembre  | Solde initial                                       |  |           | - 2 431,18 |
| 03 décembre  | Remise de chèques n°842                             |  | 2 876,23  | 445,05     |
| 04 décembre  | Remise de chèques n°256                             |  | 9 875,52  | 10 320,57  |
| 05 décembre  | Chèque n°4586                                       | 168,85   |           | 10 151,72  |
| 04 décembre  | Domiciliations LCR échues                           | 1 369,16   |           | 8 782,56   |
| 05 décembre  | Virement Client Martin                              |  | 12 564,00 | 21 346,56  |
| 08 décembre  | Frais de tenue de compte titres (dont TVA : 2,99 €) | 17,94  |           | 21 328,62  |
| 08 décembre  | Remise de chèques n°658                             |  | 14 389,56 | 35 718,18  |
| 09 décembre  | Mensualité d'emprunt (dont 542 € d'intérêts)        | 2 456,54   |           | 33 261,64  |
| 14 décembre  | Traite revenue impayée                              | 457,78   |           | 32 803,86  |
| 14 décembre  | Frais d'impayés (dont 3,99 € de TVA)                | 23,92  |           | 32 779,94  |
| 16 décembre  | Prélèvements EDF                                    | 471,00   |           | 32 308,94  |
| 20 septembre                                       | Virement client Dupont                              |  | 7 491,25  | 39 800,19  |
| 23 décembre  | Chèque n°4589                                       | 5 648,58   |           | 34 151,61  |
| 25 décembre  | Remise chèque n°12547                               |  | 145,97    | 34 297,58  |
| 27 décembre  | Virement cartes bleues                              |  | 2 465,45  | 36 763,03  |
| 27 décembre  | Chèque n° 4588                                      | 1 235,00   |           | 35 528,03  |
| 30 décembre  | Virement salaires                                   | 28 645,69  |           | 7 882,34   |

**Annexe 3 : compte « 5121 Banque Populaire » tenu par la société Duffeux**

|        |                                 | Somme     |           | Solde     |        |
|--------|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|--------|
|        |                                 | Débit     | Crédit    | Débit     | Crédit |
| 01-déc | Solde initial                   |           |           |           |        |
| 02-déc | Chèque client Pierre            | 9 875,52  |           |           |        |
| 02-déc | Virement Martin                 | 12 564,00 |           |           |        |
| 03-déc | Chèque n°4587 fournisseur Fébur |           | 895,98    |           |        |
| 04-déc | Chèque client Henri             | 14 389,56 |           |           |        |
| 05-déc | Chèque n°4588 Loyer septembre   |           | 1 235,00  |           |        |
| 05-déc | Chèque n°4589 France Télécom    |           | 5 648,58  |           |        |
| 05-déc | Prélèvement EDF                 |           | 471,00    |           |        |
| 08-déc | Virement client Dupont          | 7 941,25  |           |           |        |
| 14-déc | Chèque client Honoré            | 145,97    |           |           |        |
| 22-déc | Chèque client Charles           | 4 844,88  |           |           |        |
| 27-déc | Virement cartes bleues          | 2 465,45  |           |           |        |
| 30-déc | Virement salaires               |           | 28 645,69 | 15 606,58 |        |