



## 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		Titulaire du compte : Client Duffeux		
Rue du pont du Cens		25, boulevard Paul Bellamy		
		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	