

Exercice supplémentaire : Journalisation liée aux intérêts

Dans l'entreprise suivante, journaliser les écritures suivantes, en utilisant les comptes les plus appropriés. Les comptes à disposition sont les suivants :

<u>Actifs</u>	<u>Passifs</u>	<u>Charges</u>	<u>Produits</u>
Banque (compte courant)	Dette bancaire	Intérêts-charges	Intérêts-produits
Prêt accordé	Dette hypothécaire	Frais bancaires	
Impôt anticipé à récupérer			
Placements à court terme			

Sauf instruction contraire, aucun autre compte n'est disponible.

- 1) Nous avons placé CHF 3'600.- au taux de 1% durant 82 jours, sur un compte de placement à court terme. Nous récupérons sur notre compte courant ce jour l'intérêt (éventuellement soumis à un impôt anticipé) ainsi que l'argent investi.
- 2) Nous remboursons une dette bancaire de CHF 11'700.- ainsi que les intérêts, du 10 octobre au 25 mars, au taux de 1.2%, par un virement bancaire.
- 3) Nous recevons l'intérêt sur le placement que nous avons effectué. La durée du placement était de 245 jours, au taux de 2% et nous avons eu un intérêt brut de CHF 245.-. L'argent investi dans le placement est également récupéré.
- 4) Nous recevons ce jour l'intérêt sur notre compte bancaire. Taux de rémunération : 1.4%, Durée de 206 jours et montant sur le compte en banque : 27'000.-.
- 5) Nous avons fait un placement à court terme de CHF 18'000.- du 4 au 24 mars 2019, rémunéré à 0.1%. Nous récupérons aujourd'hui sur notre compte en banque l'intérêt et le placement.

n°	débit	crédit	libellé	débit	crédit
1	Banque	-		3'608.20	-
	-	Placements à c.t.		-	3'600.-
	-	Intérêts-produits	3600 x 1 x 82 / 36000	-	8.20
2	Dettes bancaires	-	Jours : 20 + 120 + 25	11'700.-	-
	Intérêts-charges	-	11700x1.2x 165 / 36000	64.35	-
	-	Banque		-	11'764.35
3	Banque	-	Possible aussi de regrouper la banque	159.25	
	Impôt anticipé à récupérer	-		85.75	
	-	Intérêts produits		-	245.-
	Banque	Placements à c.t.	$C = i \times 100 \times 360 / n \times t$	22'500.-	22'500.-
4	Banque	-		140.60	-
	Impôt anticipé à récupérer	-		75.70	-
	-	Intérêts produits		-	216.30
5	Banque	-		18'001.-	-
	-	Intérêts produits		-	1.-
	-	Placements à c.t.		-	18'000.-