

H- CREDITS ET DEPOTS

Ci-après quelques schémas comptables usuels de crédits et de dépôts clientèle.

1-CREDITS A LA CLIENTELE

SCHEMA 1	ESCOMPTE COMMERCIAL					
	A 15/3 : escompte d'un effet échéance 31/5, taux 11,25 % B 15/3 : décompte des agios intérêts : 77 jours + 2 jours de banque commissions 2 + TVA C : comptabilisation périodique des intérêts acquis D 31/5 : échéance de l'effet et encaissement par la chambre de compensation					
	2 211 Escompte commercial	2 012 Compte client	3872 Produits d'avance	7461 Commissions		
A 15/3 : escompte effet	1 000	1 000				
B 15/3 : agios		28,44	24,69	2,00		
				3611 - TVA	1,75	
				7111 - Intérêts		
C 31/3 : agios 17 j.			5,31	5,31		
C 30/4 : agios 30 j.			9,38	9,38		
C 31/5 : agios 32 j.			10,00	10,00		
				Trésorerie		
D 31/5 : encaissement	1 000			1 000		
SOLDE DES COMPTES	0	971,56	0	971,56		

ANNEXE : SCHEMAS COMPTABLES

SCHEMA 2	CREDIT DE TRESORERIE " IN FINE "					
A 15/3 : octroi de crédit C 31/3 : agios 17 j. C 30/4 : agios 30 j. C 31/5 : agios 31 j. C 15/6 : agios 14 j. D 15/6 : échéance	A 15/3 : crédit échéance 3 mois, taux 11,75 % C : comptabilisation périodique des intérêts courus D 15/6 : échéance					
	227 Crédit de trésorerie		2 012 Compte client		2278 Intérêts courus	
	1 000		1 000			
					5,55	
					9,79	
					10,12	
					4,57	
	1 000		1030,03		30,03	
	SOLDE DES COMPTES		0		30,03	

SCHEMA 3	CREDIT AMORTISSABLE					
A 15/3 : octroi de crédit C 31/3 : agios 17 j. C 30/4 : agios 30 j. C 31/5 : agios 31 j. C 15/6 : agios 14 j. D 15/6 : trimestrialité C 30/6 : agios 16 j. C 31/7 : agios 31 j. C 31/8 : agios 31 j. C 15/9 : agios 14 j. E 15/9 : trimestrialité etc.	A 15/3 : crédit remboursable 78 500, taux : 9,80 % trimestrialités constantes : 92,35 C : comptabilisation périodique des intérêts courus D 15/6 : première échéance capital restant dû : 1 000 - 67,31 932,69 E 15/9 : deuxième échéance trimestrielle etc.					
	242 Crédits à la consommation		2 012 Compte client (ou trésorerie)		2428 Intérêts courus	
	1 000		1 000			
					4,63	
					8,17	
					8,44	
					3,81	
	67,31		92,35		25,04	
					4,06	
					7,87	
					7,87	
					3,55	
	68,99		92		23,36	
	SOLDE DES COMPTES		863,70		0	