

Réponses aux questions

1. Un **prêt** est une somme avancée en une fois par la banque à son client (ou virée au fournisseur de ce client).

Le client rembourse par la suite l'emprunt par annuités ou mensualités.

Un **crédit** représente des possibilités d'emprunt avec une limite maximale.

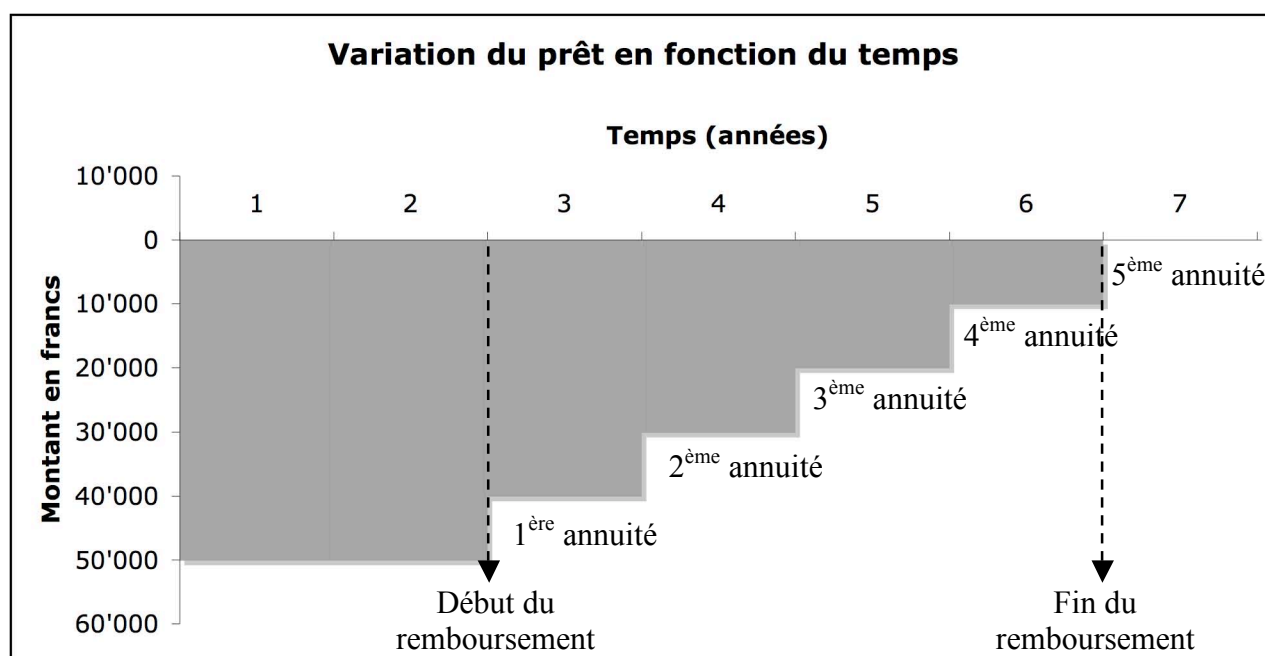
Le client peut tirer des chèques au fur et à mesure de ses besoins.

Il peut ne se servir que d'une partie de son crédit. Il peut même se retrouver créancier de la banque, par exemple en cas d'importants paiements de ses débiteurs.

Différence entre prêt et crédit en compte courant: exemples et graphiques

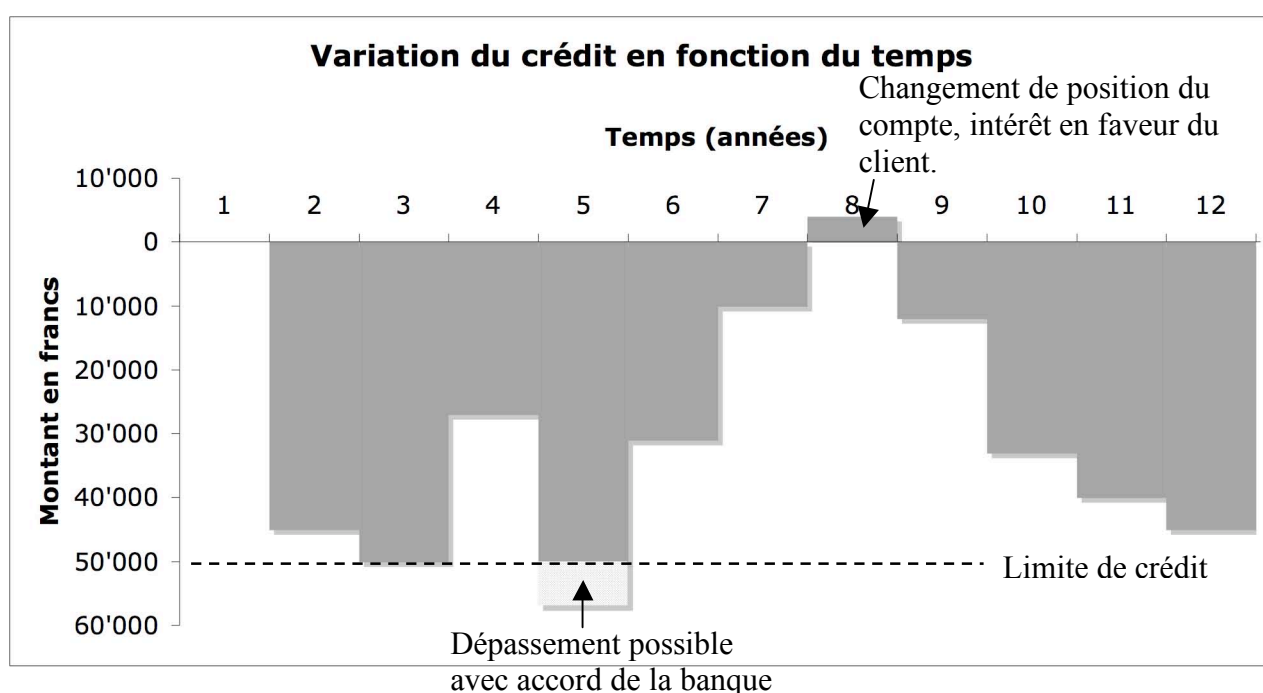
Exemple 1

Prêt de Fr. 50'000.– avec début du remboursement après 2 ans. Le montant à disposition de l'entreprise est fixe pendant 2 ans, puis diminue chaque année du montant de l'annuité. L'intérêt annuel est planifié dès le départ.



Exemple 2:

La banque accorde une limite de crédit de Fr. 50'000.–. La dette du client est nulle tant qu'il ne tire pas de chèque. Le montant dû à la banque varie au gré des retraits et remboursements du débiteur; à la limite ce montant peu changer journellement.



2. Taux annuel: $7\% + 4 \cdot (1/4\%) = 8\%$. C'est l'occasion de faire constater par les élèves que la commission n'est rien d'autre qu'un intérêt déguisé.

3. Il faut un certain temps pour que l'avis soit:

- passé en compte par l'office des CCP
- expédié à la banque
- passé par la banque dans le compte du client

Si le 18 novembre est un jeudi, la banque passera peut-être l'opération en compte le lundi 22 novembre.

4.

Portrait-robot du compte courant créancier	Portrait-robot du compte courant débiteur
le titulaire du compte a déposé son avoir à la banque	le titulaire du compte a obtenu un crédit bancaire (avec dette maximale prévue d'avance)
le titulaire du compte est créancier de la banque	le titulaire du compte est débiteur de la banque
les intérêts sont en faveur du client	les intérêts sont en faveur de la banque
les taux d'intérêts sont relativement bas (de 1/4% à 2%)	les taux d'intérêts sont relativement élevés (de 7% à 10%)
l'Etat prélève un impôt anticipé de 35%	l'Etat ne prélève pas d'impôt anticipé
la clôture est semestrielle pour les comptes courants commerciaux	la clôture est en général trimestrielle
il n'y a pas de commission bancaire	la banque tient compte d'une commission en sa faveur
la banque comptabilise des frais pour chaque opération ou bouclement	la banque comptabilise des frais pour chaque opération ou bouclement

Problème 1

L'intérêt est de:

- | | |
|-----------|-----------|
| a) 280.42 | e) 151.35 |
| b) 151.– | f) 102.71 |
| c) 11.77 | g) 400.15 |
| d) 486.14 | h) 276.87 |

Problème 2

$$480.6 = 23'865 \cdot \frac{t}{360} ; \text{ d'où } t = 7.25\%$$

Problème 3

$$\text{intérêt créancier brut: } \frac{118.80}{0.65} = 182.77$$

$$\text{de la relation: } 182.77 = 37'064 \cdot \frac{t}{360}$$

$$\text{on tire } t \cong 0.0175 = 1.75\%$$

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
03.01	Solde initial		12'500.00	12'500.00	C	30.12	37		4'625
07.02	Retrait en espèces	1'500.00		11'000.00	C	07.02	19		2'090
26.02	Chèque d'une cliente		1'200.00	12'200.00	C	26.02	15		1'830
11.03	Vente d'actions		4'900.00	17'100.00	C	11.03	61		10'431
12.05	Virement à G	4'300.00		12'800.00	C	12.05	9		1'152
21.05	Coupons de dividendes		240.00	13'040.00	C	21.05	12		1'565
03.06	Virement d'un client		2'650.00	15'690.00	C	03.06	14		2'197
17.06	Virement à un fournisseur	3'600.00		12'090.00	C	17.06	13		1'572
30.06	Totaux	9'400.00	21'490.00	12'090.00	C	30.06	180		25'462
30.06	Résultat de clôture		53.95	12'143.95	C	30.06			

Intérêt Créancier, Taux	1.50%	106.10	C
Intérêt Débiteur, Taux			D
Intérêt Net		106.10	C
Impôt Anticipé	35.00%	37.15	D
Commission			D
Frais		15.00	D
<u>Résultat de clôture</u>		<u>53.95</u>	<u>C</u>

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
01.07	Solde initial		16'023.60	16'023.60	C	30.06	15		2'404
15.07	Achat d'obligations	8'504.50		7'519.10	C	15.07	6		451
21.07	Chèque de Zam		3'700.00	11'219.10	C	21.07	12		1'346
03.08	Prélèvement	5'100.00		6'119.10	C	03.08	42		2'570
15.09	Vente de 5 actions		12'314.00	18'433.10	C	15.09	7		1'290
22.09	Achat de 3 obligations	3'097.60		15'335.50	C	22.09	69		10'581
01.12	Coupons		800.00	16'135.50	C	01.12	29		4'679
30.12	Virement de Gloc		7'500.00	23'635.50	C	30.12	0		0
30.12	Totaux	16'702.10	40'337.60	23'635.50	C	30.12	180		23'321
30.12	Résultat de clôture		204.55	23'840.05	C	30.12			

Intérêt Créancier, Taux	5.00%	323.90	C
Intérêt Débiteur, Taux			D
<u>Intérêt Net</u>		323.90	C
Impôt Anticipé	35.00%	113.35	D
Commission			D
Frais		6.00	D
<u>Résultat de clôture</u>		204.55	C

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
01.07	Solde initial	18'600.00		18'600.00	D	30.06	9	1'674	
09.07	Chèque de Moz		4'400.00	14'200.00	D	09.07	11	1'562	
20.07	Ordre permanent	2'500.00		16'700.00	D	20.07	15	2'505	
05.08	Paiement à Flor	7'420.00		24'120.00	D	05.08	15	3'618	
20.08	Ordre permanent	2'500.00		26'620.00	D	20.08	9	2'396	
29.08	Retrait	2'970.00		29'590.00	D	29.08	8	2'367	
07.09	Virement de Nim		10'500.00	19'090.00	D	07.09	14	2'673	
21.09	Ordre permanent	2'500.00		21'590.00	D	21.09	9	1'943	
30.09	Totaux	36'490.00	14'900.00	21'590.00	D	30.09	90	18'738	
30.09	Résultat de clôture	551.45		22'141.45	D	30.09			

Intérêt Créancier, Taux			C
Intérêt Débiteur, Taux	9.00%	468.45	D
Intérêt Net		468.45	D
Impôt Anticipé	35.00%		D
Commission	0.25%	74.00	D
Frais		9.00	D
<u>Résultat de clôture</u>		<u>551.45</u>	D

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
01.04	Solde initial	24'800.00		24'800.00	D	31.03	18	4'464	
18.04	Virement d'Alfor		5'800.00	19'000.00	D	18.04	10	1'900	
28.04	Encaissement chèque N°28	6'700.00		25'700.00	D	28.04	5	1'285	
03.05	Chèque de Yob		4'150.00	21'550.00	D	03.05	14	3'017	
17.05	Virement de Flora		3'700.00	17'850.00	D	17.05	2	357	
19.05	Encaissement chèque N°29	7'500.00		25'350.00	D	19.05	21	5'324	
10.06	Remboursement d'obligations		10'000.00	15'350.00	D	10.06	20	3'070	
30.06	Totaux	39'000.00	23'650.00	15'350.00	D	30.06	90	19'417	
30.06	Résultat de clôture	499.45		15'849.45	D	30.06			

Intérêt Créancier, Taux			C
Intérêt Débiteur, Taux	7.25%	391.05	D
Intérêt Net		391.05	D
Impôt Anticipé	35.00%		D
Commission	0.375%	96.40	D
Frais		12.00	D
<u>Résultat de clôture</u>		<u>499.45</u>	D

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
04.01	Solde initial	49'000.00		49'000.00	D	30.12	6	2'940	
06.01	Paiement fournisseur	2'800.00		51'800.00	D	06.01	7	3'626	
13.01	Virement de clients		8'492.00	43'308.00	D	13.01	8	3'465	
21.01	Retrait au bancomat	500.00		43'808.00	D	21.01	9	3'943	
30.01	Ordre permanent	1'600.00		45'408.00	D	30.01	15	6'811	
15.02	Fais carte EC	20.00		45'428.00	D	15.02	5	2'271	
20.02	Virement de Ghoc		220'000.00	174'572.00	C	20.02	10		17'457
28.02	Ordre permanent	1'600.00		172'972.00	C	28.02	11		19'027
11.03	Dépôt en espèces		2'340.00	175'312.00	C	11.03	7		12'272
18.03	Chèque de Buid		36'300.00	211'612.00	C	18.03	12		25'393
30.03	Ordre permanent	1'600.00		210'012.00	C	30.03	0		0
31.03	Totaux	57'120.00	267'132.00	210'012.00	C	31.03	90	23'056	74'149
31.03	Résultat de clôture	275.15		209'736.85	C	31.03			

Intérêt Créancier, Taux	1.50%	308.95	C
Intérêt Débiteur, Taux	8.00%	512.35	D
Intérêt Net		203.40	D
Impôt Anticipé	35.00%		D
Commission	0.125%	64.75	D
Frais		7.00	D
<u>Résultat de clôture</u>		<u>275.15</u>	D

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
01.07	Solde créditeur		18'000.00	18'000.00	C	30.06	16		2'880
16.07	Versement de Hopi		1'500.00	19'500.00	C	16.07	26		5'070
12.08	Chèque N° 13	22'000.00		2'500.00	D	12.08	34	850	
16.09	Remise de coupons		850.00	1'650.00	D	16.09	36	594	
22.10	Chèque N° 14	4'200.00		5'850.00	D	22.10	11	644	
03.11	Virement de Huit		18'600.00	12'750.00	C	03.11	27		3'443
30.11	Vente de titres		12'070.00	24'820.00	C	30.11	11		2'730
11.12	Chèque en compte		5'300.00	30'120.00	C	11.12	19		5'723
31.12	Totaux	26'200.00	56'320.00	30'120.00	C	31.12	180	2'088	19'846
31.12	Résultat de clôture		31.40	30'151.40	C	31.12			

Intérêt Créancier, Taux	2.00%	110.25	C
Intérêt Débiteur, Taux	7.50%	43.50	D
Intérêt Net		66.75	C
Impôt Anticipé	35.00%	23.35	D
Commission			D
Frais		12.00	D
<u>Résultat de clôture</u>		<u>31.40</u>	<u>C</u>

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
30.12	Solde débiteur	5'000.00		5'000.00	D	30.12	8	400	
08.01	Dépôt en espèces		3'800.00	1'200.00	D	08.01	14	168	
22.01	Chèque encaissé par Zouk	6'370.00		7'570.00	D	22.01	9	681	
01.02	Encaissement de coupons		460.00	7'110.00	D	01.02	13	924	
14.02	Prélèvement Bancomat	400.00		7'510.00	D	14.02	13	976	
27.02	Virement à Hogar et Cie	4'300.00		11'810.00	D	27.02	6	709	
03.03	Chèque N° 22	2'320.00		14'130.00	D	03.03	1	141	
04.03	Vente de titres		3'540.00	10'590.00	D	04.03	8	847	
12.03	Virement de Cova		6'430.00	4'160.00	D	12.03	2	83	
10.03	Virement devises	10'584.00		14'744.00	D	14.03	9	1'327	
23.03	Prélèvement Bancomat	500.00		15'244.00	D	23.03	7	1'067	
31.03	Totaux	29'474.00	14'230.00	15'244.00	D	31.03	90	7'323	
31.03	Résultat de clôture	252.25		15'496.25	D	31.03			

Intérêt Créancier, Taux			C
Intérêt Débiteur, Taux	9.25%	188.15	D
Intérêt Net		188.15	D
Impôt Anticipé	35.00%		D
Commission	0.250%	38.10	D
Frais		26.00	D
<u>Résultat de clôture</u>		<u>252.25</u>	D

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
03.07	Solde au crédit		14'663.00	14'663.00	C	30.06	5		733
05.07	Chèque N° 401	2'667.00		11'996.00	C	05.07	6		720
11.07	Remise de coupons		423.50	12'419.50	C	11.07	9		1'118
20.07	Versement de Banane		3'012.00	15'431.50	C	20.07	0		0
20.07	Ordre permanent	948.50		14'483.00	C	20.07	15		2'172
05.08	Chèque N° 402	1'800.00		12'683.00	C	05.08	8		1'015
13.08	Chèque N° 403	683.00		12'000.00	C	13.08	7		840
20.08	Ordre permanent	948.50		11'051.50	C	20.08	7		774
27.08	Virement postal de P.		1'400.00	12'451.50	C	27.08	8		996
05.09	Chèque N° 404	4'430.00		8'021.50	C	05.09	16		1'283
21.09	Ordre permanent	948.50		7'073.00	C	21.09	9		637
30.09	Totaux	12'425.50	19'498.50	7'073.00	C	30.09	90		10'288
30.09	Résultat de clôture		24.50	7'097.50	C	30.09			

Intérêt Créancier, Taux	1.75%	50.00	C
Intérêt Débiteur, Taux	9.25%		D
Intérêt Net		50.00	C
Impôt Anticipé	35.00%	17.50	D
Commission	0.250%		D
Frais		8.00	D
<u>Résultat de clôture</u>		<u>24.50</u>	<u>C</u>

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
30.03	Solde au crédit		3'462.00	3'462.00	C	31.03	5		173
05.04	Retrait en espèces	2'200.00		1'262.00	C	05.04	17		215
22.04	Virement salaire		4'420.00	5'682.00	C	22.04	3		170
25.04	Ordre permanent	1'040.00		4'642.00	C	25.04	26		1'207
21.05	Virement salaire		4'420.00	9'062.00	C	21.05	3		272
24.05	Ordre permanent	1'040.00		8'022.00	C	24.05	2		160
26.05	Virements divers	1'456.00		6'566.00	C	26.05	2		131
29.05	Retrait en espèces	900.00		5'666.00	C	28.05	24		1'360
22.06	Virement salaire		4'660.00	10'326.00	C	22.06	3		310
25.06	Ordre permanent	1'040.00		9'286.00	C	25.06	3		279
28.06	Retrait au Bancomat	400.00		8'886.00	C	28.06	2		178
30.06	Totaux	8'076.00	16'962.00	8'886.00	C	30.06	90		4'455
30.06	Résultat de clôture		30.20	8'916.20	C	30.06			

Intérêt Créancier, Taux	4.50%	55.70	C
Intérêt Débiteur, Taux			D
<hr/>			
Intérêt Net		55.70	C
Impôt Anticipé	35.00%	19.50	D
Commission			D
Frais		6.00	D
<hr/>			
Résultat de clôture		30.20	C

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
30.03	Solde au crédit		3'462.00	3'462.00	C	31.03	5		173
05.04	Retrait en espèces	2'200.00		1'262.00	C	05.04	17		215
22.04	Virement salaire		4'420.00	5'682.00	C	22.04	3		170
25.04	Ordre permanent	1'040.00		4'642.00	C	25.04	26		1'207
21.05	Virement salaire		4'420.00	9'062.00	C	21.05	3		272
24.05	Ordre permanent	1'040.00		8'022.00	C	24.05	2		160
26.05	Virements divers	1'456.00		6'566.00	C	26.05	2		131
29.05	Retrait en espèces	900.00		5'666.00	C	28.05	2		113
31.05	Totaux	6'636.00	12'302.00	5'666.00	C	31.05	60		2'441

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
31.05	Report		5'666.00	5'666.00	C	31.05	22		1'247
22.06	Virement salaire		4'660.00	10'326.00	C	22.06	3		310
25.06	Ordre permanent	1'040.00		9'286.00	C	25.06	3		279
28.06	Retrait au Bancomat	400.00		8'886.00	C	28.06	2		178
30.06	Totaux	1'440.00	10'326.00	8'886.00	C	30.06	30		2'014
30.06	Résultat de clôture		32.00	8'918.00	C	30.06			

Intérêt Créancier, Taux	4.50%	30.50	C
Intérêt Créancier, Taux	5.00%	27.95	C
Intérêt Débiteur, Taux			D
Intérêt Net		58.45	C
Impôt Anticipé	35.00%	20.45	D
Commission			D
Frais		6.00	D
<u>Résultat de clôture</u>		<u>32.00</u>	<u>C</u>

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
02.10	Solde débiteur	16'604.00		16'604.00	D	30.09	15	2'491	
15.10	Virement à Boucq	7'400.00		24'004.00	D	15.10	14	3'361	
29.10	Virement à Bilal		2'850.00	21'154.00	D	29.10	7	1'481	
06.11	Chèque de Schuiten		3'330.00	17'824.00	D	06.11	13	2'317	
19.11	Vente d'actions RG		6'927.80	10'896.20	D	19.11	5	545	
24.11	Retrait au Bancomat	300.00		11'196.20	D	24.11	6	672	
30.11	Totaux	24'304.00	13'107.80	11'196.20	D	30.11	60	10'867	

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
30.11	Report	11'196.20		11'196.20	D	30.11	7	784	
01.12	Virement à Fred	1'500.15		12'696.35	D	07.12	8	1'016	
15.12	Virement de Sokal		4'000.00	8'696.35	D	15.12	7	609	
22.12	Retrait en espèces	3'200.00		11'896.35	D	22.12	8	952	
31.12	Totaux	15'896.35	4'000.00	11'896.35	D	31.12	30	3'361	
31.12	Résultat de clôture	324.30		12'220.65	D	31.12			

Intérêt Débiteur Taux	7.00%	211.30	D
Intérêt Débiteur, Taux	8.25%	77.00	D
Intérêt Net		288.30	D
Impôt Anticipé	35.00%		D
Commission	0.125%	30.00	D
Frais		6.00	D
<u>Résultat de clôture</u>		<u>324.30</u>	D

Dates	Opérations	Mouvements		Solde	D/C	Valeur	Jours	Nombre	
		Débit	Crédit					Débit	Crédit
30.06	Solde débiteur	18'460.00		18'460.00	D	30.06	7	1'292	
07.07	Versement de Sapin		6'400.00	12'060.00	D	07.07	5	603	
12.07	Versement de Chêne		12'480.00	420.00	C	12.07	7		29
19.07	Virement à Hêtre	1'787.00		1'367.00	D	19.07	18	246	
07.08	Virement de Sapin		6'400.00	5'033.00	C	07.08	14		705
21.08	Virement de Mélèze		7'700.00	12'733.00	C	21.08	16		2'037
07.09	Virement de Sapin		6'400.00	19'133.00	C	07.09	1		191
08.09	Virement à Charme	18'000.00		1'133.00	C	08.09	7		79
15.09	Virement à Erable	7'800.00		6'667.00	D	15.09	15	1'000	
30.09	Totaux	46'047.00	39'380.00	6'667.00	D	30.09	90	3'141	3'041
30.09	Résultat de clôture	101.50		6'768.50	D	30.09			

Intérêt Créancier, Taux	2.00%	16.90	C
Intérêt Débiteur, Taux	7.25%	63.25	D
Intérêt Net		46.35	D
Impôt Anticipé	35.00%		D
Commission	0.250%	46.15	D
Frais		9.00	D
Résultat de clôture		101.50	D