

**SYNTHESE CHAP 5 : LES OPERATIONS DE  
TRESORERIE : MOYENS DE PAIEMENT /  
DECOUVERTS / AGIOS /EMPRUNTS**

**I/ LES DIFFERENTS MOYENS DE PAIEMENT**

**A/ LES REGLEMENTS EN ESPECES \***

Il s'agit de l'argent liquide (billets et pièces). Il est utilisé pour les opérations d'un montant réduit. Les recettes et dépenses sont constatées par une pièce de caisse qui sert de support à l'analyse comptable et fait intervenir le compte Caisse (530) qui est:

D	530 Caisse	C
entrées d'espèces		Sorties d'espèces



Le solde du compte caisse est toujours **débiteur!**

**B/ LES REGLEMENTS EFFECTUES PAR L'ENTREMISE DES BANQUES \***

D	512 ou 514	C
- Encaissement de chèques *		- Paiements par chèques
- Virement en notre faveur		- Paiements par virement
- Dépôts d'espèces		- Retrait d'espèces
- Encaissement carte bancaire *		- Paiements par carte banca
		- Prélèvements automatique

**II/ LES DECOUVERTS BANCAIRES ;**

Lorsque le solde du compte 512 est créditeur cela signifie que l'entreprise est en situation de **decouvert bancaire** et elle devra payer des agios\*.

$$\text{AGIOS}^* = \textcircled{1} \text{ INTERETS} + \textcircled{2} \text{ COMMISSIONS TTC}$$

**① INTERETS SUR DECOUVERTS**

=

$$(\text{MONTANT DU DECOUVERT}) \times \text{TAUX D'INTERET ANNUEL} \times (\text{NBRE J CONCERNE} / 360)$$

**② COMMISSIONS = SELON CONDITIONS DE BANQUE**

Afin de répondre à un besoin financier plus important et plus durable l'entreprise peut contracter un emprunt

n°cpte	intitulé	Débit	Crédit
661		Intérêt	
627		Comm° HT	
44566		TVA / comm°	
512			Agios

**III/ LES EMPRUNTS**

Un emprunt est une somme d'argent prêtée par un organisme de crédit. L'entreprise n'est donc pas propriétaire de cet argent. Elle peut l'utiliser, mais elle devra le rembourser.

On appelle **amortissements** les remboursements annuels d'un emprunt. L'organisme de crédit se fait payer le service qu'il rend en prêtant de l'argent sous forme d'**intérêts**.

L'emprunteur paie donc l'amortissement et les intérêts, chaque année pendant la durée du prêt. On appelle **annuité** le montant de l'amortissement augmenté des intérêts versés chaque année par l'emprunteur au prêteur.

Il existe 2 principaux modes de remboursement d'emprunt:

- Le remboursement d'emprunt à **amortissement constant**
- Le remboursement d'emprunt à **annuités constantes**

**A/ LE REMBOURSEMENT A AMORTISSEMENTS CONSTANTS:**

Soit <b>E</b> le montant de l'emprunt.	Soit <b>i</b> le taux d'intérêt annuel.
Soit <b>N</b> la durée de l'emprunt.	Soit <b>KRD</b> le capital restant du.
Soit <b>Am</b> l'amortissement	Soit <b>An</b> l'annuité.

ANNEE	CAPITAL RESTANT DU EN DEBUT D'ANNEE <b>KRD</b>	INTERÊTS ANNUELS <b>In</b>	AMORTISSEMENT <b>Am</b>	ANNUITE <b>An</b>
1	$KRD1 = E$	$I1 = E \times i$	$Am1 = E / N$	$Am1 + I1$
2	$KRD2 = KRD1 - Am1$	$I2 = (KRD2) \times i$	$Am2 = E / N$	$Am2 + I2$
3	$KRD3 = KRD2 - Am2$	$I3 = (KRD3) \times i$	$Am3 = E / N$	$Am3 + I3$
4	$KRD4 = KRD3 - Am3$	$I4 = (KRD4) \times i$	$Am4 = E / N$	$Am4 + I4$

**B/ LE REMBOURSEMENT A ANNUITES CONSTANTES:**

ANNEE	CAPITAL RESTANT DU EN DEBUT D'ANNEE <b>KRD</b>	INTERÊTS ANNUELS <b>I</b>	AMORTISSEMENT <b>Am</b>	ANNUITE <b>An</b>
1	$KRD1 = E$	$I1 = E \times i$	$Am1 = An - I1$	<b>An</b>
2	$KRD2 = KRD1 - Am1$	$I2 = (KRD2) \times i$	$Am2 = An - I2$	<b>An</b>
3	$KRD3 = KRD2 - Am2$	$I3 = (KRD3) \times i$	$Am3 = An - I3$	<b>An</b>
4	$KRD4 = KRD3 - Am3$	$I4 = (KRD4) \times i$	$Am4 = An - I4$	<b>An</b>

**C/ ENREGISTREMENT MISE A DISPOSITION DE L'EMPRUNT**

n°cpte	intitulé	Débit	Crédit
512	Banque	E	
164	Emprunts auprès des établissements de Crédits		E

**D/ ENREGISTREMENT DU PAIEMENT D'UNE ANNUITE**

n°cpte	intitulé	Débit	Crédit
661	Charges d'intérêts	In	
164	Emprunts auprès des établissements de Crédits	Ann	
512	Banque		Ann