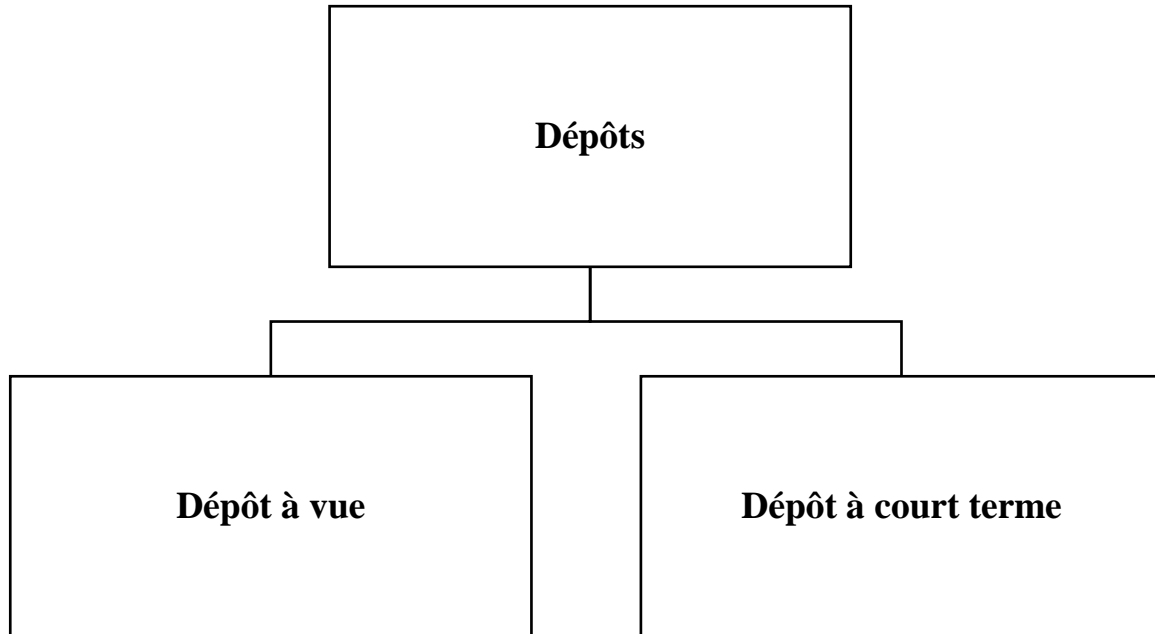


Fiche 3 : Compte courant

Le compte courant est un contrat entre le banquier et le déposant qui conviennent que les transactions effectuées seront enregistrées au débit et au crédit d'un compte unique dont le solde sera déterminé périodiquement.



Le tableau ci-dessous indique les conséquences, telles qu'elles sont perçues à la banque, des opérations les plus fréquemment réalisées par un commerçant :

Compte de la société X à la banque Y

Débit	Crédit
- Retraits d'espèces	- Versements d'espèces
- Paiement de chèques émis par X	- Encaissements de chèques
- Paiements d'effets domiciliés par X	- Encaissements d'effets
- Virement de X au profit d'un autre compte	- Effets escomptés
- Accréditif	- Virements au profit de X
- Achats de valeurs mobilières	- Encaissements de coupons
- Retours d'effets impayés	- Cessions de valeurs mobilières
- Intérêts débiteurs	- Intérêts créditeurs
- Agios
.....	

1.1. Compte courant et d'intérêts

Si les deux parties, banquier et commerçant, conviennent que les opérations consignées dans ce compte sont productives d'intérêts, il s'agit alors d'un compte courant et d'intérêts. Il est également fait usage de ce type de compte entre deux commerçants dont les relations d'affaires sont constantes.

La gestion de ces comptes implique le recours à d'autres conventions relatives aux :

- Caractère des taux d'intérêts,
- Dates de valeurs,
- Date d'arrêté du compte,
- Commissions.

1.2. Les taux d'intérêts

Si le taux d'intérêt appliqué au solde est le même quel qu'en soit le sens, débiteur ou créateur, ce compte est dit à **taux réciproques**. Dans le cas contraire, il s'agit de taux non réciproques ou **différentiels**. La réciprocité de taux s'applique généralement aux comptes entre commerçants, alors que ceux mettant en jeu banquier et commerçant se fondent sur des taux non réciproques. Ces taux, uniformes ou différenciés, peuvent **demeurer constants** au cours de la période de référence ou bien **varier**.

1.3. Les dates de valeurs

La date de valeur est la date à partir de laquelle une somme inscrite au compte produit des intérêts.

Entre commerçants ces dates sont généralement :

- La date d'échéance, pour les factures et effets de commerce,
- La date de remise ou le lendemain, pour les chèques,
- La date de l'opération, pour les versements.

Les banquiers minorent ou majorent en leur faveur ces dates d'un ou deux jours, dits **jours de banque**.

1.4. Commissions et date d'arrêté du compte

Le compte tenu par la banque comprend des agios (intérêts, commissions et TAF). Les principales commissions sont :

- La commission d'endos ;
- La commission de tenue de compte ;
- La commission du plus fort découvert ;
- La commission de manipulation ;
- ...

Le taux de la taxe sur les activités financières (TAF) est de 19%. Ces éléments ne portent pas intérêts. Ils sont inscrits à la clôture du compte. Les dates d'arrêtés des comptes sont, par convention, tous les douze mois ou semestre et plus fréquemment, dans le domaine bancaire, tous les trimestres.

2. Les méthodes de tenue de comptes

Les comptes courants et d'intérêts peuvent être tenus suivant trois méthodes :

- Directe,
- Indirecte,
- Hambourgeoise.

2.1. La méthode directe

Illustration

Les opérations enregistrées dans un compte courant, au cours du premier trimestre 2022, sont les suivantes :

31/12/2021 : Solde créditeur de 22000 Da, date de valeur 31/12.

06/01/2022 : Retrait par chèque 2800 Da, date de valeur 05/01

17/01/2022 : Paiement par chèque bancaire 25000 Da, date de valeur 17/01

16/02/2022 : des produits nets créditeurs de 3504,56 Da, date de valeur 16/02.

03/03/2022 : Remise d'un chèque à l'encaissement d'un montant de 13600 DA, date de valeur 07/03.

Calculez le solde du compte selon la méthode directe

Solution

$$\begin{aligned} \text{Solde au 31/03/2022} &= 22000 + \left(22000 \times 2,25 \times \frac{90}{36000} \right) - \left(2800 + 2800 \times 2,25 \times \frac{85}{36000} \right) - \\ &\left(25000 + 25000 \times 2,25 \times \frac{73}{36000} \right) + \left(3504,56 + 3504,56 \times 2,25 \times \frac{43}{36000} \right) + \left(13600 + 13600 \times \right. \\ &\left. 2,25 \times \frac{24}{36000} \right) \\ &= 11329,20 \end{aligned}$$

2.2. Méthode indirecte

Solde au 31/12/2021

$$\begin{aligned} \text{Solde au 31/12/2021} &= 22000 - \left(2800 - 2800 \times 2,25 \times \frac{5}{36000} \right) - \left(25000 - 25000 \times 2,25 \times \right. \\ &\left. \frac{17}{36000} \right) + \left(3504,56 - 3504,56 \times 2,25 \times \frac{47}{36000} \right) + \left(13600 - 13600 \times 2,25 \times \frac{66}{36000} \right) \\ &= 11265,60 \end{aligned}$$

Solde au 31/03/2022

$$\begin{aligned} \text{Solde au 31/03/2022} &= 11265,60 + 11265,60 \times 2,25 \times \frac{90}{36000} \\ &= 11328,969 \end{aligned}$$

3. Méthode hambourgeoise

L'application de la méthode hambourgeoise implique que le solde soit déterminé après chaque opération. Ce solde porte intérêt jusqu'à la date de valeur de l'opération suivante ou la date de clôture du compte, s'il s'agit de la dernière opération. Le solde des intérêts est ajouté aux capitaux au terme de la période de référence.

Illustration

Les mêmes données de l'exemple précédent, calculez le solde selon la méthode hambourgeoise.

Calcul des soldes :

Solde au 05/01/2022 :

$$(22000 + 22000 \times 2,25 \times \frac{5}{36000}) - 2800 = 19206,875$$

Solde au 17/01/2022 :

$$(19206,875 + 19206,875 \times 2,25 \times \frac{12}{36000}) - 25000 = -5778,7178$$

Solde au 16/02/2022

$$(-5778,7178 + -5778,7178 \times 2,25 \times \frac{30}{36000}) + 3504,56 = -2284,9948$$

Solde au 07/03/2022

$$(-2284,9948 + -2284,9948 \times 2,25 \times \frac{19}{36000}) + 13600 = 11312,29177$$

Solde au 31/03/2022

$$(11312,29177 + 11312,29177 \times 2,25 \times \frac{24}{36000}) = \mathbf{11329,20 \text{ Da}}$$

Exercice :

Le client Amine a réalisé auprès de sa banque les opérations suivantes, au cours du mois de mars :

1^{er} mars solde 75.000 DA valeur 26/02

4 mars retrait en espèces 6.000 DA Valeur 15/03

7 mars retrait en chèque 16.000 DA Valeur 15/03

10 mars retrait par chèque 24.000 DA Valeur 15/03

12 mars remise effet 13.000 DA Valeur 31/03

16 mars retour effet impayé 40.000 DA Valeur 15/03

19 mars coupons détachés 32.000 DA Valeur 31/03

25 mars dépôt chèque 70.000 DA Valeur 30/03

29 mars intérêts reçus 3.000 DA Valeur 01/04

La commission de découvert est de 0,02%.

Les frais fixes de gestion s'élèvent à : 125 DA

Le taux d'intérêt et de découvert est de : 10 %

Le TAF est de : 19 %.

Présentez le compte courant d'intérêt :

1- selon la méthode directe ;

2- Selon la méthode indirecte

Les taux d'intérêts sont 2,5% sur les soldes créditeurs et 8% sur les soldes débiteurs.