**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 :

*Actifs*

*Banque (compte courant)*

*Prêt accordé*

*Impôt anticipé à récupérer*

*Placements à court termePassifs*

*Dette bancaire*

*Dette hypothécaire*

*Charges*

*Intérêts-charges*

*Frais bancaires*

*Produits*

*Intérêts-produits*

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 investit.
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 investit 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 | Dette bancaire | - | 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 x 100 x 360 / n x 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.- |