



[Cliquez ici pour télécharger l'intégralité du cours \(Pdf + Word\) de cette matière](#)

Processus 1 – Gestion comptable des opérations commerciales

Chapitre 4 : Les règlements et les encaissements

2 La mobilisation des créances commerciales

2.1 La comptabilisation des effets de commerce

2.1.1 La création des effets de commerce

La lettre de change s'enregistre :

- Chez le fournisseur à la date du retour d'acceptation
- Chez le client à la date d'acceptation

Enregistrement de la lettre de change n° 810B sur la Société HABITAT, reçue acceptée le 22/02/01.

Chez le fournisseur SA DAMIEN

		22/02/01		
413		Clients, effets à recevoir	2 000	
	411	Clients		2 000
		Effet n°810B, sté HABITAT, au 14/03/01		

Chez le client Société HABITAT

		19/02/01		
401		Fournisseurs	2 000	
	403	Fournisseurs, effets à payer		2 000
		Effet n°810B, SA DAMIEN, au 14/03/01		

2.1.2 L'encaissement de l'effet à la date d'échéance

C'est généralement la banque du bénéficiaire qui est chargée d'encaisser l'effet auprès de la banque du tiré.



Dans cet exemple, le bénéficiaire n'est autre que le tireur soit M. JULIEN.
Ce dernier établit un bordereau de remise d'effets à l'encaissement destiné à accompagner la traite et expédie le tout à sa banque, quelques jours avant la date d'échéance.

Exemple :

M. JULIEN remet à l'encaissement le 25 juin la lettre de change n° 65 tirée sur BALTARD.
Le 04/07, il reçoit son extrait de compte contenant les renseignements suivants :

		Débit	Crédit
01/07/01	Valeur effet BALTARD n° 65 au 30/06		3 588,00
01/07/01	Commission HT d'encaissement sur effet n° 65	22,00	
01/07/01	TVA sur commission d'encaissement (19,6%)	4,31	

M. BALTARD quant à lui est informé du prélèvement de l'effet sur son compte le 30 juin.

On vous demande de comptabiliser cette opération chez M. JULIEN et chez M. BALTARD

Chez le fournisseur (M. JULIEN) :

		25/06/01	
5113		Effets remis à l'encaissement	3 588
	413	Clients, Effets à recevoir	3 588
		Effet n°65 sur Baltard au 30/06	
		04/07/01	
512		Banque	3 562
627		Services bancaires	22
44566		Etat, TVA déductible sur ABS	4
	5113	Effets remis à l'encaissement	3 588
		Avis de crédit, encaissement effet n°65	

Chez le client (M. BALTARD) :

		30/06/01	
403		Fournisseurs, effets à payer	3 588
	512	Clients, Effets à recevoir	3 588
		Paiement effet n°65 sur Julien	

2.1.3 L'escompte des effets de commerce

Il arrive parfois que le bénéficiaire d'un effet de commerce décide de ne pas attendre la date d'échéance. Il peut négocier l'effet avant son encaissement normal. Pour cela, il doit vendre ou escompter (négocier) l'effet auprès de sa banque.

La lettre de change escomptée doit être acceptée.

Exemple :

M. PIERRE détient un billet à ordre n°456 de son client M. Safari d'un montant de 1 000 € dont l'échéance est prévue le 15 juillet. Le 20 juin, M. PIERRE décide d'escompter cet effet afin de pouvoir honorer sa traite au 30 juin.

Sa banque lui propose les conditions suivantes :

- taux d'escompte : 15 %
- commission bancaire : 22,00 € (HT) TVA au taux normal.

M. PIERRE accepte et remet le billet à ordre à l'escompte ce jour même.

Sa banque l'informe (avis de crédit) le 24 juin que la somme nette d'agios a été portée au crédit de son compte.

Quel est le montant des agios retenus par la banque lors de la transaction ?

- l'escompte : $1\ 000 \times 15\% \times 25/360 = 10,42\ €$
 - La commission TTC : $22 \times 1,196 = 26,31\ €$
- | |
|-------------------------------|
| } Montant des agios : 36,73 € |
|-------------------------------|
- Montant net perçu (valeur actuelle) par PIERRE : $1\ 000 - 36,73 = 963,27\ €$

Chez M. PIERRE :

		20/06/01		
5114		Effets remis à l'escompte	1 000,00	
	413	Clients, Effets à recevoir		1 000,00
		Remise sur BO n°456, Safari au 15/07		
		24/06/01		
	512	Banque	963,27	
	661	Charges d'intérêts	10,42	
	627	Services bancaires	22,00	
	44566	Etat, TVA déductible sur ABS	4,31	
	5113	Effets remis à l'escompte		1 000,00
		Avis de crédit, BO n°456, Safari		

Si l'entreprise PIERRE n'utilisait pas le compte 5114 Effets remis à l'escompte

		20/06/01		
512		Banque	1 000,00	
	413	Clients, Effets à recevoir		1 000,00
		Remise sur BO n°456, Safari au 15/07		
		24/06/01		
	661	Charges d'intérêts	10,42	
	627	Services bancaires	22,00	
	44566	Etat, TVA déductible sur ABS	4,31	
	512	Banque		36,73
		Selon relevé bancaire		