



**[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 Les documents

##### 2.1.1 La lettre de change relevé (LCR) :

Elle permet de grouper des créances sur le même support magnétique. La banque du vendeur ouvre un crédit correspondant à la somme des factures regroupées sur la LCR. Le paiement se réalise ensuite par compensation entre banques.

La banque prélève des agios : escompte + commission + TVA sur la commission.

Définition : la lettre de change ou traite est un écrit par lequel le créancier (tireur = fournisseur) donne l'ordre à son débiteur (tiré = client) de payer à une date fixée (l'échéance) une somme déterminée à une personne désignée (bénéficiaire = le tireur lui-même ou un tiers).

Le tireur		Le bénéficiaire	
SA DAMIEN 4 rue André Malraux 13000 Marseille		N° 810 B	
A ...Marseille.....		LE	
Contre cette LETTRE DE CHANGE stipulée SANS FRAIS		veuillez payer la somme indiquée ci-dessous à l'ordre de : nous-même	
MONTANT POUR CONTRÔLE 2 000 €	DATE DE CREATION 14/02/01	ECHÉANCE 14/03/01	L.C.R. SEULEMENT REF TIRE
R.I.B. du TIRE			F.MONTANT 2 000 €
30004 code établ	6201 code guichet	5182000 N° compte	39 clé RIB
valeur en : Marchandises		Le tiré	
NOM et ADRESSE du TIRE		SOCIETE HABITAT Rte de Fourchambault 58000 NEVERS	
ACCEPTATION OU AVAL		DOMICILIATION BNP NEVERS	
Accepté le 19/02 <i>Sté HABITAT</i>		Droit de timbre et Signature <i>DAMIEN</i> Le 14/02	



Les créances qui font l'objet d'une LCR magnétique restent dans le compte 411 - Clients.

Le compte 413 - Clients, effets à recevoir n'est pas utilisé. La transformation de la lettre de change du support papier en support magnétique transforme la nature de l'opération et l'escompte de la LCR magnétique est considéré comme un crédit bancaire.

Exemple : Une entreprise a réalisé les opérations suivantes :

- le 07/9 : tiré une LCR magnétique n°120 : 400 €
- le 23/9 : Avis de crédit bancaire relatif à l'escompte de la LCR n°120 : Net porté à votre compte : 385,61 € ; intérêts : 12 € ; commission HT 2 € (TVA 19,6%).
- le 31/10 : règlement du client.

Chez le fournisseur :

Le 07/09, pas d'écriture à la création de la LCR magnétique

		23-sept		
512		Banque	385,61	
6616		Intérêts bancaires / opérat° de financ.	12	
627		Services bancaires	2	
44566		État, TVA déductible / ABS	0,39	
<b>5192</b>	<b>Concours bancaires courants</b>			<b>400</b>
		Avis de crédit LCR n°120		
		31-oct		
512		Banque	400	
	411	Clients		400
		Règlement LCR n°120		
<b>5192</b>	<b>Concours bancaires courants</b>		<b>400</b>	
	512	Banque		400
		Annulation du concours bancaire		

Chez le client :

Le 07/09, pas d'écriture à la création de la LCR magnétique, seul le règlement s'enregistre.

		31-oct		
401		Fournisseurs	400	
	512	Banque		400
		Paiement		



### 2.1.2 Le billet à ordre

Définition : le billet à ordre est un écrit par lequel une personne (le souscripteur = client) s'engage envers une autre personne (le bénéficiaire = fournisseur) à payer une certaine somme à une date déterminée (l'échéance). Dans le cas d'un billet à ordre, c'est le client qui, par l'établissement de ce Billet à ordre, s'engage à payer son fournisseur.

Contre ce présent BILLET A ORDRE nous paierons la somme indiquée ci-dessous à l'ordre de : <b>Société MARTIN</b>			N° 26					
A ....Chamalières..... LE			Le bénéficiaire					
MONTANT POUR CONTRÔLE <b>500 €</b>	DATE DE CREATION <b>24/02/01</b>	ECHÉANCE <b>31/03/01</b>	L.C.R. SEULEMENT REF souscripteur	F.MONTANT <b>500 €</b>				
<b>R.I.B. du SOUSCRIPTEUR</b> <table border="1"> <tr> <td>20004 code établ</td> <td>5623 code guichet</td> <td>6412000 N° compte</td> <td>24 clé RIB</td> </tr> </table>				20004 code établ	5623 code guichet	6412000 N° compte	24 clé RIB	<b>Le souscripteur</b> ↑ <b>SARL BILLARD</b> 12 RUE Paul Bert 63400 Chamalières
20004 code établ	5623 code guichet	6412000 N° compte	24 clé RIB					
valeur en : Marchandises		NOM et ADRESSE du souscripteur		<table border="1"> <tr> <td>DOMICILIATION</td> </tr> <tr> <td>CA Chamalières</td> </tr> </table> Droit de timbre et Signature <i><b>SARL BILLARD</b></i>	DOMICILIATION	CA Chamalières		
DOMICILIATION								
CA Chamalières								
<b>BON POUR AVAL</b>								