

9

Gérer les encaissements des clients

Exercice 1

Remise de chèques et lettre de change

Vous effectuez votre période de stage dans l'entreprise Lassale SARL, située à Montreuil. Cette entreprise commercialise des articles de sports. Votre tuteur vous confie le dossier « Encaissements des clients ».

Vous avez à votre disposition un extrait du plan de comptes (annexe 1) et le RIB de l'entreprise Lassale (annexe 2).

1. Préparez la lettre de change n° 125 (annexe 3) à l'aide de la facture (annexe 4).
2. Deux chèques reçus de nos clients sont à remettre en banque (annexes 6). Préparez la remise de chèque (annexe 7).
3. Préparez la remise à l'escompte des deux lettres de change n° 123 et 124 (annexes 5 et 8).
4. Comptabilisez les chèques reçus, la remise de chèques, la facture, la lettre de change n° 125 et la remise à l'escompte dans le bordereau de saisie (annexe 9).

Annexe 1

Extrait du plan de comptes de Lassale SARL

411ASBA	Association Badmington	411ASPR	Association Petite reine
411ELAT	Société Elat	411PIET	Ets Pietra
411POUL	EURL Poulo	4130000	Effets à recevoir
44571000	TVA collectée	5121000	Crédit Agricole
5114000	Effets à l'escompte	7071000	Ventes d'articles de sport

Annexe 2



Crédit Agricole

GUICHET BDF MONTREUIL

RELEVÉ D'IDENTITÉ BANCAIRE

Intitulé du Compte : **LASSALE SARL**
72 route de Lagny
93100 MONTREUIL-S/BOIS

DOMICILIATION

18410	320	24874316000	27
Code établissement	Code guichet	Numéro de compte	Clé RIB

IBAN International Bank Account Number

| F | R | 7 | 6 | | 1 | 8 | 4 | 1 | 0 | | 6 | 0 | 1 | 0 | 3 | | 1 | 0 | 1 | 1 | 9 | | 1 | 0 | 7 | 3 | 1 | | 1 | 1 | 3 | 1 | 0 | 1 | | 1 | 0 | 2 | 1 | 7 |

BIC swift Bank Identification Code : AGRIFRPP884

Annexe 3

Contre cette LETTRE DE CHANGE stipulée SANS FRAIS, veuillez payer la somme indiquée ci-dessous à l'ordre de :

mention LCR s'il y a lieu

À _____ LE ▼

MONTANT POUR CONTRÔLE	DATE DE CRÉATION	ÉCHÉANCE	LCR seulement	€ MONTANT

RIB du TIRÉ

Code établ.	Code guichet	N° de compte	Clé RIB

Valeur en

NOM et ADRESSE DU TIRÉ

RÉF. TIRÉ

DOMICILIATION

Signature

ACCEPTATION OU AVAL ▲ N° 125 ne rien inscrire au-dessous de cette ligne ▼

Annexe 4

 **LASSALE SARL - 72 route de Lagny - 93100 MONTREUIL**

FACTURE	Code 365	Date 27 mai 200.
Commande N° 365C		

À Association « Petite reine »
20 rue André-Joineau
93310 Pré-Saint-Gervais

Références	Désignation	PU	Q	Montant
1430587S	Selle « Royal » Gel Looking	27,80	10	278,00
1430604C	Casque Furya Rudy Protect	39,60	25	990,00
Montant total				1 268,00
Remise 10 %				126,80
Net commercial				1 141,20
TVA 19,6 %				223,68
Net à payer				1 364,88 €

Par traite à 30 jours le 10

Annexe 5

Date : le 28 mai 200.

Préparez la remise à l'escompte pour les effets suivants :

Date d'échéance : 30 juin 200.

- Lettre de change n° 123 tiré : Société ELAT – 22 avenue de Versailles – 75016 PARIS. Domiciliation : Crédit du Nord – 25478 65001 247845974 10

Montant : 1 275,84 €,

- Lettre de change n° 124 tiré : EURL POULO – 3 Bd Voltaire – 75011 PARIS. Domiciliation : Société Générale 14200 00147 0015698745 12

Montant : 874,56 €.

Annexe 6

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Payez contre ce chèque en euros,
non endossable, sauf au profit d'une banque ou d'un organisme visé par la loi

Mille sept cent cinquante euros

LASSALE SARL

Payable en France :
Montreuil
Rue Étienne-Marcel
93100 Montreuil
Tél. : 0800 14 42 47

Fait à : **Montreuil**

Numéro de compte
201 50 642374 5

Association sportive Badmington
56 rue de Vincennes
93100 Montreuil

Le : **24/05/200.**

Somme en chiffres en EUROS
€ 1 750

Fouque
(72)

N° de chèque : 3128576 • Code guichet : 201506423745 • 115406423985

SPÉCIMEN

Talons Aiguilles

LA POSTE

PAYEZ CONTRE CE CHÈQUE POSTAL NON ENDOSSABLE

Deux cent trente-cinq euros
et quarante cents

à **LASSALE SARL**

PAYABLE EN FRANCE
75 PARIS

COMPTE **DIJ 6 735 18 H**

TÉLÉPHONE :
01 45 78 45 10

CHÈQUE N° **24588F**

Ets PIETRA
75 Grande-Rue
21000 DIJON

Le : **26/05/200.**

À **Dijon**

SIGNATURE
Garon

€ 235,40

à rédiger exclusivement en EUROS

24588 | 6735184722 | 041927411321

SPÉCIMEN

Annexe 7



Crédit Agricole

24, avenue du Maréchal-Foch – 77101 MEAUX CEDEX

Chèque émis par	Établissement payeur	Montant

Pour plus de 4 chèques, indiquer le nombre et le montant total en joignant éventuellement un relevé séparé des chèques remis.

Apposer votre numéro de compte et votre signature au verso de chaque chèque. Réf. 00 2496-1299

Titulaire du compte



REMISE DE CHÈQUES N° 3701111

☐ FRANCS

☐ EUROS

Date

Nombre de chèques

Montant total de la remise

N° de compte

Signature

Exemplaire à insérer dans l'enveloppe

Annexe 8



Crédit Agricole

Société anonyme au capital de 862 623 320 F

Siège social : PARIS

RCS PARIS B522 120 222

REMISE À L'ENCAISSEMENT LCR BOR

--	--

REMISE À L'ESCOMPTE LCR BOR

--	--

Nom de l'agence qui tient le compte

[illegible]

Code Guichet

--	--	--	--	--	--

Nom et adresse du déposant

--	--

Date :

Tiré et lieu de paiement	Échéance	Montant
Sous-total à reporter		

Sous-total à reporter

Tiré et lieu de paiement	Échéance	Montant
Report		
Montant total		

Montant total

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32

Visa du Crédit Agricole

Signature du déposant

Le décompte éventuel des agios et/ou des frais
afférents à votre remise,
vous sera adressé ultérieurement

Annexe 9

BORDEREAU DE SAISIE

[illegible]

Exercice 2

Impayés et avis de crédit

Vous poursuivez votre période de stage dans l'entreprise Lassale SARL, située à Montreuil. Cette entreprise commercialise des articles de sport. Votre tuteur, satisfait de votre travail précédent, vous confie de nouveau le dossier « Encaissements des clients ». Vous avez à votre disposition un extrait du plan de comptes (annexe 1).

1. Préparez la remise de chèque (annexes 2 et 3).
2. Complétez le relevé clients (annexe 6) à partir de l'exercice 1 et de celui-ci.
3. Comptabilisez l'ensemble des documents (annexes 2 à 5) sur le bordereau de saisie (annexe 7).

Annexe 1

Extrait du plan de comptes de Lassale SARL			
411CLFB	Club Foot Bellifontain	411MART	Martial
4130000	Effets à recevoir	5121000	Crédit Agricole
5114000	Effets à l'escompte	6270000	Services bancaires
4456610	TVA déductible s/ABS	6610000	Charges d'intérêts
6650000	Escomptes accordés		

Annexe 2

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Payez contre ce chèque en euros,
non endossable, sauf au profit d'une banque ou d'un organisme visé par la loi

Mille deux cent quatre-vingt-quatre
euros et soixante-trois cents

€ 1 284,63

LASSALE SARL

Payable en France :
FONTAINEBLEAU

Tél. : 08 91 53 06 00

Chèque n° 277421

Fait à : Fontainebleau

Le : 3 juin 200.

Compte n° 11694275

Club Foot Bellifontain
4 rue de l'Église
77300 FONTAINEBLEAU

Willems
(72)

SPÉCIMEN

N° de chèque : 277421 • Code guichet : 39102780008 • 11694275

Montant de la facture : 1 310,85 €
Escompte de 2 % net de taxe déduit

Annexe 3

Crédit Agricole

24, avenue du Maréchal-Foch - 77101 MEAUX CEDEX

REMISE DE CHÈQUES N° 3701111

☐ FRANCS ☐ EUROS

Date : Nombre de chèques :

Montant total de la remise :

N° de compte :

Signature :

Chèque émis par	Établissement payeur	Montant

Pour plus de 4 chèques, indiquer le nombre et le montant total en joignant éventuellement un relevé séparé des chèques remis.
Apposer votre numéro de compte et votre signature au verso de chaque chèque. Réf. 00 2496-1299

Titulaire du compte

Exemplaire à insérer dans l'enveloppe

Annexe 4



Crédit Agricole

CHÈQUES OU EFFETS IMPAYÉS
AVIS DE DÉBIT

SOCIÉTÉ ANONYME - RCS PARIS B552 120 222

NOUS VOUS RETOURNONS CI-JOINTS LES CHEQUES OU EFFETS REVENUS IMPAYÉS DONT NOUS DÉBITONS VOTRE COMPTE

Observations	Échéance	Tireur/Tiré et lieu de paiement	Valeur	Montant net
Sans provision		Martial - Crédit Mutuel - Paris	CHQ	525,48

Total des chèques ou des effets 525,48

Frais de retour 12,10

TVA 19,6 % 2,37

Frais TTC 14,47

539,95 €

Montant net au débit de votre compte

Valeur

| 2 | 4 | 8 | 7 | 4 | 3 | 1 | 6 | 0 | 0 | 0 | | | | 0 | 5 | 0 | 6 | N | N |

Annexe 5



Crédit Agricole

EFFET REMIS À L'ESCOMPTE
AVIS DE CRÉDIT

SOCIÉTÉ ANONYME - RCS PARIS B552 120 222

Effet n° 125 Association Petite reine au 10 juillet 200.

Nominal 1 364,88

Intérêts à 6,5 % 9,86

Commission HT 2,00

TVA s/commissions à 19,6 % 0,39

Total agios 12,25

Montant net au crédit de votre compte

Valeur **1 352,63 €**

| 2 | 4 | 8 | 7 | 4 | 3 | 1 | 6 | 0 | 0 | 0 | | | | 0 | 5 | 0 | 6 | N | N |

Annexe 6

Relevé des créances clients

Nom du client	Date de la facture	Montant	Mode règlement	Échéance	Date paiement

Exercice 3

Synthèse

Vous effectuez votre stage dans l'entreprise Copy2000, située à Bordeaux. Elle commercialise du matériel de reproduction. Votre tuteur vous confie le dossier clients et vous demande de gérer les encaissements.

Vous disposez d'un extrait du plan de comptes (annexe 1).

1. Présentez la lettre de change n° 668 (annexe 6) en règlement de la facture (annexe 7).
2. Comptabilisez l'ensemble des documents (annexes 2 à 8) dans le bordereau de saisie (annexe 9).

Annexe 1

Extrait du plan de comptes de COPY2000

411DELAN	Delanoy	411LAFLE	SA Laflèche
411PORTI	Éts Portier	411CHACO	Éts Chacon
411DIVERS	Clients divers	41300000	Effets à recevoir
44566100	TVA déductible s/ABS	44571000	TVA collectée
51210000	Crédit Mutuel	51130000	Effets à l'encaissement
51140000	Effets à l'escompte	62700000	Services bancaires
66100000	Charges d'intérêts	70710000	Ventes de matériels
70720000	Ventes de fournitures		

Annexe 2

Remise de chèques en euros

Titulaire : Bordereau n° :

Émetteurs/Banques	Montant
Delanoy - Crédit Agricole	135,98
SA Laflèche - BNP	1 040,70
Ets Portier - Crédit Mutuel	610,11
Total de la remise	1 786,79

Date :

Nombre de chèques :

3

Code banque	Code agence	N° compte
14958	00014	0365875477

Annexe 3

Avis de débit - Crédit Mutuel

Date de l'opération : 10-mars

Motif de l'opération	Montant
Chèque impayé pour insuffisance de provision Tiré : M. et Mme Henrion	210,58 €
Frais de retour HT	12,30
TVA au taux de 19,6 %	2,41
Montant porté au débit du compte	225,29 €

Titulaire : COPY2000

Code Banque	Code Agence	N° de compte
14598	00014	0365875477

Annexe 4

Avis de crédit - Crédit Mutuel

Effets remis à l'escompte

Date de l'opération : 28-mars

Motif de l'opération	Montant
Effet 660 remis à l'escompte Montant brut Échéance : 30 mai	1 269,48 €
Intérêts au taux de 5,8 %	13,29 €
Commissions HT	3,50 €
TVA au taux de 19,6 %	0,69 €
Montant porté au crédit du compte	1 252,00 €

Titulaire : COPY2000

Code Banque

14598

Code Agence

00014

N° de compte

0365875477

Annexe 5

Avis de crédit - Crédit Mutuel

Effets remis à l'encaissement

Date de l'opération : 03-mars

Motif de l'opération	Montant
Effet 655 remis à l'encaissement Montant brut Échéance : 25 mars	635,29 €
Commissions HT	3,50 €
TVA au taux de 19,6 %	0,69 €
Montant porté au crédit du compte	631,10 €

Titulaire : COPY2000

Code Banque

14598

Code Agence

00014

N° de compte

0365875477

Annexe 6



COPY2000

3 rue Colombette
31000 TOULOUSE
RCS 254896325 Toulouse

ÉTS CHACON
8 av. Grande-Bretagne
31000 TOULOUSE

Date : 15/03/200.

FACTURE N° 542

Désignation	Quantité	PU	Montant
Copieur numérique CC410	3	195,99	587,97
Multifonction jet d'encre PC2510	2	399,99	799,98
Cartouches noires pour copieur	20	17,29	345,80
Cartouches noires pour multifonction	20	17,29	345,80
Remise 10 %			- 207,96
Total HT			1 871,60
TVA 19,60 %			366,83
Net à payer			2 238,43 €

Date de paiement : 30/04/200.

Annexe 7

Contre cette LETTRE DE CHANGE stipulée SANS FRAIS, veuillez payer la somme indiquée ci-dessous à l'ordre de :

mention LCR s'il y a lieu

À _____ LE ▼

MONTANT POUR CONTRÔLE DATE DE CRÉATION ÉCHÉANCE LCR seulement € MONTANT

REF. TIRÉ

R.I.B. du TIRÉ

Code établ. Code guichet N° de compte Clé RIB

Valeur en NOM et ADRESSE DU TIRÉ

DOMICILIATION

Signature

ACCEPTATION OU AVAL ▲ N° 125 ne rien inscrire au-dessous de cette ligne ▼

Annexe 8

ETS CHACON

8 av Grande-Bretagne
31000 TOULOUSE

RIB

Code Banque	Code Agence
18478	00147
N° compte	
00254866581	

Clé
14

Domiciliation

Caisse d'Épargne
24 rue Deville - 31000 TOULOUSE

Annexe 9

[illegible]

QUELQUES RAPPELS

1. Traitement d'un encaissement par chèque

Le compte 512 Banque est débité par le crédit du compte client.

Cas de l'escompte conditionnel net de taxe

On calcule le montant de l'escompte, c'est-à-dire la différence entre le montant de la facture et le montant du chèque.

N° compte	Libellé	Débit	Crédit
512	Remise chèque client XXX	Montant du chèque	
665		Montant de l'escompte	
411XXX			Montant dû par le client

2. Traitement des effets

Création de l'effet

Montant de l'effet : 1 650 €.

Remise à l'encaissement

L'effet est remis à l'encaissement quelques jours avant la date d'échéance.

Le compte 5113 Effets à l'encaissement est utilisé.

N° compte	Libellé	Débit	Crédit
413000	Effet n°	1 650,00	
411XXX			1 650,00

N° compte	Libellé	Débit	Crédit
511300	Effet n°...	1 650,00	
413000			1 650,00

Remise à l'escompte

L'entreprise a besoin de liquidités rapidement. Elle remet à l'escompte l'effet peu de temps après sa création.

Le compte 5114 Effets à l'escompte est utilisé.

N° compte	Libellé	Débit	Crédit
511400	Effet n°...	1 650,00	
413000			1 650,00

Avis de crédit relatif à une remise à l'encaissement

La date d'échéance est passée. La banque ne prélève que des commissions et la TVA sur les commissions.

N° compte	Libellé	Débit	Crédit
51200	Avis de crédit	1 647,01	
627000		2,50	
445661		0,49	
511300			1 650,00

Avis de crédit relatif à une remise à l'escompte

La banque avance de l'argent à l'entreprise. Elle prélève les intérêts relatifs au prêt d'argent plus les commissions et la TVA sur les commissions.

N° compte	Libellé	Débit	Crédit
512000	Avis de crédit	1 637,38	
661000		9,63	
627000		2,50	
445661		0,49	
511400			1 650,00