

# 6

## Gérer les opérations relatives aux effets

Nous sommes le 3 février 200.

Vous réalisez votre période de formation dans le service Comptabilité de l'entreprise Les Meubles naturels. Votre tutrice, Mme Lhermitte, vous confie le dossier « Gestion des effets de commerce ».

Plusieurs travaux doivent être réalisés :

- la création et la comptabilisation des effets de commerce ;
- la remise à l'encaissement ou à l'escompte ;
- l'encaissement ou le paiement des effets ;
- le traitement des effets dématérialisés.



### Document 1 Facture au client Mobilier provençal

	<b>Les Meubles naturels</b>			<b>Mobilier provençal</b>	
	24 avenue Robespierre 83130 LA GARDE Tél. : 04 94 08 56 89			135 rue Arson 06000 NICE	
Numéro : 4564		Livraison : 05/02/200.		Date : 03/02/200.	
N°	Description	Qté	PU	Montant	TVA
651	Bureau pin avec retour Port forfaitaire	3	635,00	1 905,00	2
				20,00	2
				Total HT	1 925,00
				TVA Taux 2 -19,60 %	377,30
				<b>Total TTC</b>	<b>2 302,30</b>
<b>Double</b>		Règlement à 30 jours			

### Document 2 RIB du client Mobilier provençal

	<b>CIC Lyonnaise de Banque</b>		
	Agence de Nice Liberté	3 rue Liberté 06000 NICE	
Relevé d'identité			
<b>10096</b>	<b>00406</b>	<b>00758745</b>	<b>81</b>
Code établ.	Code guichet	N° de compte	Clé RIB
<b>Mobilier provençal</b>			
135 rue Arson 06000 NICE			

### Document 3 Relevé de factures du fournisseur Var Déco du mois de janvier

<b>ÉTS VAR DÉCO</b>		<b>Date de réception : 03/02/200.</b>		<b>Les Meubles naturels</b> 24 avenue Robespierre 83130 LA GARDE	
5 avenue des Frères Lumière 83160 LA VALETTE DU VAR					
Le 31/01/200.		RELEVÉ DE FACTURES N° 175 – MOIS DE JANVIER			
Date	N°	DOIT			
02/01	FA 893	Marchandises		355,34	
16/01	FA 934	Marchandises		494,29	
22/01	FA 945	Marchandises		1 106,15	
28/01	FA 988	Marchandises		298,75	
<b>Total doit</b>				<b>2 254,53</b>	
		AVOIR			
04/01	AV 126	Retour de marchandises		166,32	
<b>Total avoir</b>				<b>166,32</b>	
<b>Valeur nette à payer par billet à ordre au 15/03/200.</b>				<b>2 088,21</b>	

**Document 4** Effet à recevoir (lettre de change n° 147)

<b>Les Meubles naturels</b> 24 avenue Robespierre 83130 LA GARDE		Contre cette LETTRE DE CHANGE stipulée SANS FRAIS, veuillez payer la somme indiquée ci-dessous à l'ordre de : <u>nous-mêmes</u>		mention LCR s'il y a lieu
A <u>La Garde</u> LE				
MONTANT POUR CONTRÔLE ***1 477,34***	DATE DE CRÉATION 03/02/200.	ECHÉANCE 03/03/200.	LCR seulement	MONTANT ***1 477,34***
RIB du TIRÉ 30056   00271   02714097593   87 Code établ. Code guichet N° de compte Clé RIB		DOMICILIATION Crédit Commercial de France HYÈRES		
Valeur en marchandises Acceptée au 03/03/200. Le 05/02/200. Martin (Univers Confort)		NOM et ADRESSE DU TIRÉ <b>Univers Confort</b> 7 boulevard Pasteur 83400 HYÈRES		Signature du tireur <i>Lhermitte</i>
ACCEPTATION OU AVAL ▲ N° 147		Ne rien inscrire au-dessous de cette ligne ▼		

**Document 5** Effet à payer (lettre de change n° 65)

<b>Delattre SA</b> 8 cours René Reille 81100 CASTRES		Contre cette LETTRE DE CHANGE stipulée SANS FRAIS, veuillez payer la somme indiquée ci-dessous à l'ordre de : <u>nous-mêmes</u>		mention LCR s'il y a lieu
A <u>Castres</u> LE				
MONTANT POUR CONTRÔLE ***2 624,39***	DATE DE CRÉATION 03/02/200.	ECHÉANCE 03/03/200.	LCR seulement	MONTANT ***2 624,39***
RIB du TIRÉ 19104   00008   09444720003   43 Code établ. Code guichet N° de compte Clé RIB		DOMICILIATION Crédit Agricole LA GARDE		
Valeur en marchandises Acceptée au 03/03/200. Le 06/02/200. Lhermitte		NOM et ADRESSE DU TIRÉ <b>Les Meubles naturels</b> 24 avenue Robespierre 83130 LA GARDE		Signature du tireur <i>Delattre</i>
ACCEPTATION OU AVAL ▲ N° 65		Ne rien inscrire au-dessous de cette ligne ▼		

**Document 6** Note de Mme Lhermitte

Préparez le bordereau de remise à l'encaissement pour les effets DÉCO PIN (lieu de paiement : Marseille) et Meubles BARTOLI SARL (lieu de paiement : Avignon).  
Mettez à jour l'échéancier des effets à recevoir.

Mme Lhermitte

**Document 7** Échéancier « Clients – Effets à recevoir »

Nature de l'effet* (N°)	Tiré	Date création	Nominal	Échéance	Date remise		Avis de paiement
					Encaissement	Escompte	
LCP 142	BOUTIQUE DU PIN	28/12	2 064,12	28/02		28/01	
LCP 143	ROBERTIN SA	31/12	1 809,75	31/01	20/01		
LCM	MEUBLES DU SUD	05/01	1 018,22	05/02			
LCM	VIGNAL SARL	05/01	2 099,99	05/02			
LCP 144	DÉCO PIN	11/01	3 108,74	11/02			
LCP 145	Meubles BARTOLI SARL	12/01	1 470,89	12/02			
LCP 146	AZUR MEUBLES	21/01	1 048,35	31/03			
LCP 147	UNIVERS CONFORT	03/02	1 477,34	03/03			

\* LCP : lettre de change papier LCM : lettre de change magnétique

**Document 8** *Note de Mme Lhermitte*

Préparez le bordereau de remise à l'escompte pour l'effet n° 14-6 AZUR MEUBLES (lieu de paiement : Toulon).  
Mettez à jour l'échéancier.

Mme Lhermitte

**Document 9** *Avis de crédit du Crédit Agricole du 1<sup>er</sup> février*



**CRÉDIT AGRICOLE**  
33 place de la République  
83130 LA GARDE  
415 176 072 RCS DRAGUIGNAN

**EFFET REMIS À L'ENCAISSEMENT  
AVIS DE CRÉDIT**

Le 01/02/200.

  

Effet ROBERTIN SA au 31/01/200. Remis à l'encaissement le 20/01/200.	Nominal	1 809,75
	Commission HT	2,10
	TVA s/commission à 19,60 %	0,41
	Total agios	2,51
<b>Montant net au débit de votre compte</b>	<b>Valeur</b>	<b>1 807,24</b>

  

Code banque	Code guichet	N° de compte	Clé RIB
<b>19104</b>	<b>00008</b>	<b>09444720003</b>	<b>43</b>

**Les Meubles naturels**  
24 avenue Robespierre  
83130 LA GARDE

**Document 10** *Avis de crédit du Crédit Agricole du 2 février*



**CRÉDIT AGRICOLE**  
33 place de la République  
83130 LA GARDE  
415 176 072 RCS DRAGUIGNAN

**EFFET REMIS À L'ESCOMPTE  
AVIS DE CRÉDIT**

Le 02/02/200.

  

Effet BOUTIQUE DU PIN au 28/02/200. Remis à l'escompte le 28/01/200.	Nominal	2 064,12
	Intérêt à 6,50 %	11,18
	Commission HT	2,10
	TVA s/commission à 19,60 %	0,41
	Total agios	13,69
<b>Montant net au débit de votre compte</b>	<b>Valeur</b>	<b>2 050,43</b>

  

Code banque	Code guichet	N° de compte	Clé RIB
<b>19104</b>	<b>00008</b>	<b>09444720003</b>	<b>43</b>

**Les Meubles naturels**  
24 avenue Robespierre  
83130 LA GARDE

**Document 11** *Note de Mme Lhermitte*

Le Crédit Agricole vient de nous adresser un avis de débit concernant le paiement d'effets (lettres de change) au 31/01 :

- effet n° 128 de 2 429,10 € en règlement du fournisseur MENUISERIE VIAL pour un achat de matériaux ;
- effet n° 42 de 968,17 € en règlement du fournisseur HOME'OUTILLAGE (fournisseur immobilisations) pour l'acquisition d'un matériel industriel.

Mme Lhermitte

**Document 12** *Échéancier « Fournisseurs – Effets à payer »*

Nature de l'effet	N° effet	Date création	Acceptation	Nom du bénéficiaire	Date échéance	Montant	Observation
LCP	31	26/12	A	FERRO SARL	26/01	1 184,12	Payée le 31/01
LCP	42	30/12	A	HOME'OUTILLAGE	30/01	968,17	
LCP	128	03/11	A	MENUISERIE VIAL	31/01	2 429,10	
BAO*	65	03/02		DELATTRE SA	03/03	2 624,30	

\* BAO : billet à ordre

**Document 13** *Avis de crédit LCR magnétique du Crédit Agricole du 19 janvier*



**CRÉDIT AGRICOLE**  
33 place de la République  
83130 LA GARDE

Nom et adresse du déposant

**Les Meubles naturels**  
24 avenue Robespierre  
83130 LA GARDE

Nom de l'agence qui tient le compte

Agence de La Garde

Code guichet

0 0 0 0 8

Date : 19 janvier 200.

**BORDEREAU DE REMISE LCR MAGNÉTIQUE**

Tiré et lieu de paiement	Échéance	Montant	Détail des frais et intérêts	Montant
MEUBLES DU SUD	05/02	1 018,22	Intérêts à 8 %	20,79
VIGNAL SARL	05/02	2 099,99	Commissions de service	10,20
			TVA à 19,60 %	2,00
Montant total		<b>3 118,21</b>		
			Montant agios	<b>32,99 €</b>

Numéro de compte à créditer

0 9 4 4 4 7 2 0 0 0 3

Visa

Libellé (facultatif)

Escompte LCR au 05/02/200.

Signature du déposant

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



## 1 Les effets de commerce

### REPÈRE \* COMPTABLE

Les effets de commerce sont des documents permettant un règlement à une certaine échéance. Il en existe deux sortes : les lettres de change et les billets à ordre.

La **lettre de change (la traite)** est un document par lequel un fournisseur (le tireur) demande à son client (le tiré) de le régler à une date déterminée appelée « l'échéance ».

Le **billet à ordre** est un document par lequel un client (le souscripteur) s'engage à régler son fournisseur (le bénéficiaire), à une date déterminée (l'échéance).

- 1 • Complétez la lettre de change n° 148 ci-dessous tirée sur le client « Mobilier provençal », en vous aidant de la facture (document 1) et du RIB (document 2) (le document sera remis à la signature). Mettez à jour l'échéancier des effets à recevoir (document 7).

### Annexe A

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

mention  
LCR  
s'il y a lieu

À _____	LE _____	ÉCHÉANCE _____	LCR seulement	MONTANT _____
MONTANT POUR CONTRÔLE	DATE DE CRÉATION		RÉF. TIRÉ	
RIB du TIRÉ		DOMICILIATION		
Code établ.	Code guichet	N° de compte	Clé RIB	
Valeur en marchandises		NOM et ADRESSE DU TIRÉ		
		Signature du tireur		

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

- 2 • Présentez le billet à ordre n° 66 ci-dessous en règlement des factures mentionnées sur le relevé (document 3) (le document sera remis à la signature). Mettez à jour l'échéancier des effets à payer (document 12) ; la banque du bénéficiaire est le Crédit Mutuel de La Valette.

### Annexe B

Contre le présent  
BILLET À ORDRE  
stipulé SANS FRAIS, nous  
paierons la somme indiquée  
ci-dessous à \_\_\_\_\_

À _____	LE _____	ÉCHÉANCE _____	2	MONTANT _____
MONTANT POUR CONTRÔLE	DATE DE CRÉATION		RÉF. SOUSCRIPTEUR	
RIB du SOUSCRIPTEUR		DOMICILIATION		
Code établ.	Code guichet	N° de compte	Clé RIB	
BON POUR AVAL		NOM et ADRESSE DU SOUSCRIPTEUR		
		Signature du souscripteur		

N° N° SIREN du SOUSCRIPTEUR Ne rien inscrire au-dessous de cette ligne

Les coordonnées bancaires de l'entreprise sont notées dans la fiche de présentation, page 100

## 2 La comptabilisation des opérations relatives à la création des effets de commerce

### \* COMPTABLE

REPÈRE

#### La comptabilisation de la lettre de change

##### • Chez le tireur

Dès que la créance sur le client est matérialisée par un effet de commerce, elle n'est plus considérée comme une créance ordinaire, inscrite dans le compte « 411 Clients », mais comme une créance spéciale (engagement de payer, échéance fixée, montant déterminé), inscrite au débit du compte « 413 Clients – Effets à recevoir ».

→ **Exemple** : le 10 décembre, la SA Marquez tire la lettre de change n° 456 de 1 810,95 €, au 31 janvier, sur les Éts Marcy.

413 Clients – Effets à recevoir	41106 Client Éts Marcy
1 810,95	1 810,95

##### • Chez le tiré

Dès que la dette envers un fournisseur est matérialisée par un effet de commerce, elle n'est plus considérée comme une dette ordinaire, inscrite dans le compte « 401 Fournisseurs », mais comme une dette spéciale, inscrite au crédit du compte « 403 Fournisseurs – Effets à payer ».

40104 Fournisseur Marquez	403 Fournisseurs – Effets à payer
1 810,95	1 810,95

Remarque : en cas d'acquisition d'immobilisation, l'entreprise utilisera les comptes « 404 Fournisseurs d'immobilisations » et « 405 Fournisseurs d'immobilisations – Effets à payer ».

#### La comptabilisation du billet à ordre

L'enregistrement comptable est identique à celui de la création de la lettre de change.

- 3 • Comptabilisez le document 4 et l'annexe A (page 105) dans le bordereau de saisie ci-dessous, en vous aidant de l'extrait du plan de comptes (page 100).

Code journal : OD		BORDEREAU DE SAISIE			
Date	N° document	Libellé	N° compte	Débit	Crédit

- 4 • Comptabilisez le document 5 et l'annexe B (page 105) dans le bordereau de saisie ci-dessous, en vous aidant de l'extrait du plan de comptes (page 100).

Code journal : OD		BORDEREAU DE SAISIE			
Date	N° document	Libellé	N° compte	Débit	Crédit

### 3 La comptabilisation des opérations relatives à la remise à l'encaissement ou à l'escompte des effets de commerce

**REPÈRE \* COMPTABLE**

**La remise à l'encaissement de la lettre de change chez le bénéficiaire (fournisseur)**

Cette opération consiste à déposer un effet à sa banque quelques jours avant sa date d'échéance.

L'entreprise complète un bordereau de remise à l'encaissement.

→ **Exemple** : reprenons l'exemple de l'effet n° 456.

Le 21/01, la société Marquez remet en banque l'effet n° 456 tiré sur les Éts Marcy.

- Écriture du 21/01 dans le journal des opérations diverses :

<b>5113</b> Effets à l'encaissement	413 Clients – Effets à recevoir
1 810,95	1 810,95

**La remise à l'encaissement du billet à ordre**

L'enregistrement comptable de la remise à l'encaissement du billet à ordre est identique à celui de la remise à l'encaissement de la lettre de change.

- 5 • Complétez le bordereau de remise ci-dessous à l'aide des documents 6 et 7. Mettez à jour l'échéancier des effets à recevoir (document 7).

**Annexe C**



**CRÉDIT AGRICOLE**  
Agence de La Garde

Siège social :  
CA Provence Côte d'Azur  
415 176 072 RCS DRAGUIGNAN

REMISE À L'ENCAISSEMENT	LCR. BOR	
REMISE À L'ESCOMPTE	LCR. BOR	

Nom et adresse du déposant

Nom de l'agence qui tient le compte      Code guichet

Agence de La Garde      | | | | |

Date :

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

Tiré et lieu de paiement	Échéance	Montant
Report		
Montant total		

Numéro de compte à créditer

Visa du Crédit Agricole

Libellé (facultatif)

Signature du déposant

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

PARTIE 3 / DOSSIER 6 : GÉRER LES OPÉRATIONS RELATIVES AUX EFFETS • 107

Réservé aux enseignants - Reproduction interdite © Nathan

- 6 • Comptabilisez l'annexe C (page 107) dans le bordereau de saisie ci-dessous, en vous aidant de l'extrait du plan de comptes (page 100).

Code journal : OD		BORDEREAU DE SAISIE			
Date	N° document	Libellé	N° compte	Débit	Crédit

**REPÈRE \* COMPTABLE**

**La remise à l'escompte de la lettre de change (négociation)**

Cette opération permet à l'entreprise de percevoir la somme d'un effet avant sa date d'échéance. La négociation (escompte) est l'opération par laquelle un établissement bancaire rachète à une entreprise un effet de commerce avant son échéance en lui versant le montant de l'effet diminué d'une retenue, l'agio.

L'entreprise complète un bordereau de remise à l'escompte.

→ **Exemple** : le 18/01, l'entreprise Marquez a tiré sur le client Rollet la lettre de change n° 467 (nominal : 2 082,60 €, échéance : 31/03). Le 28 janvier, la société Marquez négocie la lettre de change auprès de sa banque.

- Écriture du 30/01 dans le journal des opérations diverses :

<b>5114</b> Effets à l'escompte <hr style="width: 100%;"/> 2 082,60	413 Clients – Effets à recevoir <hr style="width: 100%;"/> 2 082,60
---	--

**La remise à l'escompte du billet à ordre (négociation)**

Le billet à ordre, comme la lettre de change, peut être négocié par le bénéficiaire ; l'enregistrement comptable est identique à celui de la remise à l'escompte de la lettre de change.

- 7 • Complétez le bordereau de remise ci-dessous à l'aide des documents 7 et 8. Mettez à jour l'échéancier des effets à recevoir (document 7).

**Annexe D**

 <p><b>CRÉDIT AGRICOLE</b>                  Agence de La Garde                  Siège social :                  CA Provence Côte d'Azur                  415 176 072 RCS DRAGUIGNAN</p>	REMISE À L'ENCAISSEMENT LCR. BOR <input type="checkbox"/>																									
	REMISE À L'ESCOMPTE LCR. BOR <input type="checkbox"/>																									
Nom de l'agence qui tient le compte : <input type="text" value="Agence de La Garde"/>	Code guichet : <input type="text" value=""/>	Nom et adresse du déposant : <input style="width: 100%;" type="text"/>																								
Date : <input type="text"/>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Tiré et lieu de paiement</th> <th>Échéance</th> <th>Montant</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">Sous-total à reporter</td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	Tiré et lieu de paiement	Échéance	Montant							Sous-total à reporter			<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Tiré et lieu de paiement</th> <th>Échéance</th> <th>Montant</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Report</td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">Montant total</td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	Tiré et lieu de paiement	Échéance	Montant	Report						Montant total		
Tiré et lieu de paiement	Échéance	Montant																								
Sous-total à reporter																										
Tiré et lieu de paiement	Échéance	Montant																								
Report																										
Montant total																										
Numéro de compte à créditer : <input style="width: 100%;" type="text"/>	Libellé (facultatif) : <input style="width: 100%;" type="text"/>																									
Visa du Crédit Agricole	Signature du déposant : <input style="width: 100%;" type="text"/>	Le décompte éventuel des agios et/ou des frais afférents à votre remise vous sera adressé ultérieurement.																								

- 8 • Comptabilisez l'annexe D (page 108) dans le bordereau de saisie ci-dessous, en vous aidant de l'extrait du plan de comptes (page 100).

Code journal : OD		BORDEREAU DE SAISIE			
Date	N° document	Libellé	N° compte	Débit	Crédit

- 9 • Répondez aux questions de Mme Lhermitte.

a. Dans quelle situation l'entreprise a-t-elle intérêt à escompter un effet de commerce ?

.....  
 .....

b. Citez deux autres moyens à la disposition de l'entreprise pour mobiliser les créances.

.....  
 .....

#### 4 La comptabilisation des opérations relatives à l'encaissement ou au paiement des effets de commerce

REPÈRE \* COMPTABLE

##### L'encaissement de la lettre de change remise à l'encaissement (avis d'opération)

La banque verse l'argent nécessaire à la date d'échéance. Elle prélève une commission avec la TVA en rémunération du service proposé.

→ **Exemple** : reprenons l'exemple de l'effet n° 456 (nominal : 1 810,95 €).

La banque envoie à la société Marquez un avis de crédit le 03/02. Il détaille le montant de l'encaissement et celui des commissions prélevées.

Net porté en compte : 1 808,44 € ; commission HT : 2,10 € ; TVA à 19,60 %.

• Écriture du 03/08 dans le journal de banque :

512 Banque	<b>627</b> Services bancaires	445661 TVA déductible s/ABS	5113 Effets à l'encaissement
1 808,44	2,10	0,41	1 810,95

##### L'encaissement du billet à ordre remis à l'encaissement (avis d'opération)

L'enregistrement comptable est identique à celui de l'encaissement de la lettre de change.

- 10 • Comptabilisez le document 9 dans le bordereau de saisie ci-dessous, en vous aidant de l'extrait du plan de comptes (page 100). Mettez à jour l'échéancier (document 7).

Code journal : BQ		BORDEREAU DE SAISIE			
Date	N° document	Libellé	N° compte	Débit	Crédit

**L'encaissement de la lettre de change remise à l'escompte (avis d'opération)**

La banque accepte de régler au bénéficiaire le montant de l'effet avant l'échéance.

Elle prélève les intérêts (calculés en fonction du temps écoulé entre la date de remise en banque de l'effet et la date d'échéance), des commissions et la TVA sur les commissions. L'ensemble des frais pris par la banque s'appelle « l'agio ».

→ **Exemple** : reprenons l'exemple de l'effet n° 467 (nominal : 2 082,60 €, à échéance le 31/03 et escompté le 28/01).

La banque envoie à la société Marquez un **avis de crédit** le 03/03.

Net porté en compte : 2 056,78 € ; intérêts\* à 6,50 % : 23,31 € ; commission HT : 2,10 € ; TVA sur commission : 0,41 €.

• Écriture du 03/08 dans le journal de banque :

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">512 Banque</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">627 Services bancaires</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">2 056,78</td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">2,10</td> </tr> </table>	512 Banque	627 Services bancaires	2 056,78	2,10	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">661 Charges d'intérêt</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">5114 Effets à l'escompte</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">23,31</td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">2 082,60</td> </tr> </table>	661 Charges d'intérêt	5114 Effets à l'escompte	23,31	2 082,60	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">445661** TVA déductible s/ABS</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">0,41</td> <td></td> </tr> </table>	445661** TVA déductible s/ABS		0,41	
512 Banque	627 Services bancaires													
2 056,78	2,10													
661 Charges d'intérêt	5114 Effets à l'escompte													
23,31	2 082,60													
445661** TVA déductible s/ABS														
0,41														

\* Intérêts = Valeur nominale × Taux d'escompte × Nombre de jours / 360

Le nombre de jours est calculé de la date de remise à l'escompte jusqu'à la date de l'échéance.

Intérêts :  $2\,082,60 \times 0,065 \times 62/360 = 23,31 \text{ €}$

(62 jours se sont écoulés entre le 28/01 et le 31/03.)

\*\* La TVA n'est pas calculée sur les intérêts mais sur les commissions.

**L'encaissement du billet à ordre remis à l'escompte (avis d'opération)**

L'enregistrement comptable est identique à celui de l'encaissement de la lettre de change.

**11 •** Observez l'avis de crédit (document 10) et répondez aux questions de Mme Lhermitte.

a. Pourquoi la banque a-t-elle prélevé des intérêts ?

.....

.....

.....

b. Comment a-t-on calculé le montant des intérêts pris par la banque ? Présentez le détail du calcul.

.....

.....

.....

.....

c. Quels sont les éléments à prendre en considération pour le calcul du montant total des agios ?

.....

.....

- 12 • Comptabilisez le document 10 dans le bordereau de saisie ci-dessous, en vous aidant de l'extrait du plan de comptes (page 100). Mettez à jour l'échéancier (document 7).

Code journal : BQ		BORDEREAU DE SAISIE			
Date	N° document	Libellé	N° compte	Débit	Crédit

**REPÈRE \* COMPTABLE**

**Le paiement des effets de commerce**

Les effets de commerce (lettre de change ou billet à ordre) sont utilisés pour les règlements à crédit.

La lettre de change est rédigée par le fournisseur qui l'envoie au client pour acceptation.

Le billet à ordre est rédigé par le client qui le transmet au fournisseur.

Dans les deux cas, le client paiera au fournisseur à la date d'échéance fixée par le fournisseur.

→ **Exemple** : reprenons l'exemple de l'effet n° 456 (nominal : 1 810,95 €).

Le 05/02, la banque envoie aux Éts Marcy un avis de débit signalant que l'effet n° 456 a été payé.

403 Fournisseurs – Effets à payer	512 Banque
1 810,95	1 810,95

Pour le règlement à crédit d'une facture d'immobilisation, on utilisera le compte « 405 Fournisseurs d'immobilisations – Effets à payer ».

- 13 • Comptabilisez les opérations mentionnées dans la note de Mme Lhermitte (document 11) dans le bordereau de saisie ci-dessous, en vous aidant de l'extrait du plan de comptes (page 100). Mettez à jour l'échéancier des effets à payer (document 12).

Code journal : BQ		BORDEREAU DE SAISIE			
Date	N° document	Libellé	N° compte	Débit	Crédit

## 5 Les effets de commerce magnétiques

### \* COMPTABLE

REPÈRE

Les effets de commerce papier ont tendance à disparaître pour être remplacés par des lettres de change relevé (LCR) et des billets à ordre relevé (BOR).

La LCR magnétique n'est pas une véritable lettre de change mais un simple instrument de recouvrement de créance commerciale. C'est un effet magnétique sur lequel sont relevées les références du client (le tiré) dans le but de traiter l'opération de façon informatique. L'entreprise enregistre elle-même sur des supports magnétiques les caractéristiques de la LCR. Elle remet ensuite la LCR à sa banque sur support magnétique ou par télétransmission de fichiers.

Les créances clients qui font l'objet d'une LCR magnétique restent dans le compte « 411 Clients » jusqu'à leur règlement.

→ **Exemple** : une entreprise crée une LCR magnétique pour un montant de 3 200 € à échéance le 31/03. Cette LCR est remise à l'escompte le 10/01. La banque prélève une commission de 7,35 € HT et des intérêts de 23,50 €.

- Comptabilisation de la remise à l'escompte :

512 Banque	627 Services bancaires	44561 TVA déductible s/ ABS
3 167,71	7,35	1,44
661 Charges d'intérêt	5191 LCR magnétique	
23,50	3 200,00	

Le compte « 5191 Concours bancaires » représente le montant du crédit accordé par la banque jusqu'au règlement du client.

- Comptabilisation lors du règlement du client :

411 Clients	5191 LCR magnétique
3 200,00	3 200,00

- 14 • Comptabilisez le document 13 dans le bordereau de saisie ci-dessous, en vous aidant de l'extrait du plan de comptes (page 100).

Code journal : BQ		BORDEREAU DE SAISIE			
Date	N° document	Libellé	N° compte	Débit	Crédit

◆ EXERCICE 2, page 118

© NATHAN - La photocopie non autorisée est un délit.

# EXERCICES

## 1 Gérer les effets

- Vous travaillez dans l'entreprise Savonay, qui commercialise des machines-outils. Votre responsable, M. Barthes, vous confie le dossier « Effets ».
- ▶ **MISSION 1** Le 30 avril, à l'aide du relevé de factures du client Métal'Europ (annexe A) et de son RIB (document 1), complétez la lettre de change à envoyer au client (annexe A) et mettez à jour l'échéancier des effets à recevoir (annexe B).
  - ▶ **MISSION 2** Le 30 avril, complétez le billet à ordre n° 48 (annexe C) à adresser aux Ateliers réunis en règlement de la facture (document 2) et mettez à jour l'échéancier des effets à payer (annexe D).
  - ▶ **MISSION 3** À l'aide de l'extrait du plan comptable (document 4), enregistrez les opérations (missions 1 et 2) dans le bordereau de saisie (annexe G).
  - ▶ **MISSION 4** Le 25 mai, préparez la remise à l'encaissement des effets à échéance au 31 mai (annexe E), complétez l'échéancier des effets à recevoir (annexe B) et enregistrez l'opération dans le bordereau de saisie (annexe G).
  - ▶ **MISSION 5** Le 26 mai, préparez la remise à l'escompte des effets à échéance au 30 juin (annexe F), complétez l'échéancier des effets à recevoir (annexe B) et enregistrez l'opération dans le bordereau de saisie (annexe G).
  - ▶ **MISSION 6** Enregistrez les opérations comptables des 3 et 4 juin (documents 5 et 6) dans le bordereau de saisie (annexe G).

### Document 1

 <p><b>BANQUE POPULAIRE</b> CÔTE D'AZUR Siège social : 457 Promenade des Anglais - BP 241 06292 NICE CEDEX 3 Adresse Internet : www.cote-dazur.banquepopulaire.fr</p> <p><b>RELEVÉ D'IDENTITÉ BANCAIRE</b> MÉTAL'EUROPE ZI Ouest 06300 NICE</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 5px;"> <thead> <tr> <th>Banque</th> <th>Guichet</th> <th>Compte</th> <th>Clé</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>12010</td> <td>0558</td> <td>5279036</td> <td>12</td> </tr> </tbody> </table>	Banque	Guichet	Compte	Clé	12010	0558	5279036	12	<p><b>RELEVÉ D'IDENTITÉ BANCAIRE</b> <b>CAISSE D'ÉPARGNE</b> CÔTE D'AZUR Agence : Agence d'Antibes Soleau 13 avenue Robert Soleau 06600 ANTIBES</p> <p>SAVONAY 45 route de Biot 06600 ANTIBES</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 5px;"> <thead> <tr> <th>Banque</th> <th>Guichet</th> <th>Compte</th> <th>Clé</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15600</td> <td>00056</td> <td>58470579</td> <td>61</td> </tr> </tbody> </table>	Banque	Guichet	Compte	Clé	15600	00056	58470579	61
Banque	Guichet	Compte	Clé														
12010	0558	5279036	12														
Banque	Guichet	Compte	Clé														
15600	00056	58470579	61														

### Document 2

<b>Les Ateliers réunis</b>		<i>Nice, le 28/04/200.</i>		
Z.I. La Madeleine - 06200 NICE Tél. : 04.93.74.92.41 - Fax : 04.93.74.92.42 CCP Marseille		<b>DOIT :</b> <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Entreprise SAVONAY 45 route de Biot 06600 ANTIBES</span>		
Facture n° 567	Du 23/04	Commande n° 397	Du 12/04	
Règlement	BAO	Domiciliation	Caisse d'épargne - Soleau Antibes	
<b>Référence</b>	<b>Désignation</b>	<b>Quantité</b>	<b>PU</b>	<b>Montant</b>
RJ795	Compresseur peinture S346	3	1 230,00	3 690,00
			TVA 19,60 %	723,24
			<b>NET À PAYER</b>	<b>4 413,24</b>
<b>OBSERVATIONS</b>				
Par billet à ordre au 15/07				