

**1 Le vocabulaire de la banque**

Les documents émis par les banques se réfèrent à leur propre comptabilité. Ainsi, une somme portée « au crédit » du compte du client est un montant dû par la banque à celui-ci, donc une augmentation du solde en banque. Dans la comptabilité de l'entreprise, ce même montant figure donc au débit du compte 512. Banque. Un avis de crédit reçu de la banque est donc inscrit au débit du compte 512 et un avis de débit, au crédit de ce même compte.

**2 Code de commerce – article L. 511-1- I**

La lettre de change contient :

- 1° La dénomination de lettre de change insérée dans le texte même du titre et exprimée dans la langue employée pour la rédaction de ce titre ;
- 2° Le mandat pur et simple de payer une somme déterminée ;
- 3° Le nom de celui qui doit payer, dénommé tiré ;
- 4° L'indication de l'échéance ;
- 5° Celle du lieu où le paiement doit s'effectuer ;
- 6° Le nom de celui auquel ou à l'ordre duquel le paiement doit être effectué ;
- 7° L'indication de la date et du lieu où la lettre est créée ;
- 8° La signature de celui qui émet la lettre, dénommé tireur. Cette signature est apposée, soit à la main, soit par tout procédé non manuscrit.

**3 Code de commerce – article L. 512-1- I**

Le billet à ordre contient :

- 1° La clause à ordre ou la dénomination du titre insérée dans le texte même et exprimée dans la langue employée pour la rédaction de ce titre ;
- 2° La promesse pure et simple de payer une somme déterminée ;
- 3° L'indication de l'échéance ;
- 4° Celle du lieu où le paiement doit s'effectuer ;
- 5° Le nom de celui auquel ou à l'ordre duquel le paiement doit être fait ;
- 6° L'indication de la date et du lieu où le billet est souscrit ;
- 7° La signature de celui qui émet le titre dénommé souscripteur.

**4 PCG – articles 341-1 et 342-1**

- Lorsque l'évaluation des éléments d'actif ou de passif dépend des cours de change, les cours de change à utiliser sont pour les devises cotées les cours indicatifs de la Banque de France publiés au Journal officiel, et pour les autres devises les cours moyens mensuels établis par la Banque de France.
- En cas d'acquisition d'actif en monnaie étrangère, le taux de conversion utilisé est le taux de change à la date d'entrée [...].

**APPLICATION 1 Moyens de règlement au comptant**

L'entreprise individuelle Vianney a réalisé, entre autres, les opérations suivantes au cours du mois de janvier :

- le 3 : achat de marchandises au fournisseur Henry pour un net commercial de 645 € HT (TVA à 19,60 %) ;
- le 5 : ventes de marchandises au client René pour 446 € HT (TVA à 19,60 %) ;
- le 6 : règlement du fournisseur Henry par chèque bancaire, sous déduction d'un escompte de règlement de 1 % sur le montant HT ;
- le 7 : règlement reçu du client René, par chèque bancaire, sous déduction d'un escompte de règlement de 1,5 % sur le montant HT. Remise immédiate du chèque à l'encaissement ;
- le 8 : pourboire de 5 € en espèces remis à un livreur ;
- le 9 : achat de fournitures de bureau non stockées : 41,86 € TTC. Règlement par chèque bancaire ;
- le 10 : avis de crédit reçu de la banque pour encaissement du chèque du client René ;
- le 11 : avis de prélèvement automatique reçu de la banque pour prime d'assurance incendie : 61 € (les primes d'assurance ne sont pas soumises à la TVA) ;
- le 12 : vente au comptant pour 179,40 € TTC. Le client a réglé par carte de crédit (l'entreprise débite immédiatement le compte bancaire, les commissions étant prélevées par quinzaine) ;
- le 13 : paiement par M. Vianney, avec son chéquier personnel, d'un repas pris avec un client : 83 € TTC ;
- le 14 : paiement par carte bleue d'un achat de produits d'entretien non stockés pour 55,02 € TTC ;
- le 16 : avis de débit de la banque pour commissions sur encaissements par cartes de crédit : 19,14 €.

**Enregistrez toutes les opérations au journal de l'entreprise Vianney.**

**APPLICATION 2 Lettre de change**

L'entreprise Gaëtan a vendu des marchandises, le 5/02, à son client Abel pour un montant TTC de 1 500,98 €. À la facture était jointe la lettre de change mentionnée en annexe. La facture a été reçue par le client le 7/02. Celui-ci a renvoyé la traite à son fournisseur, qui l'a reçue le 12/02.

Le 25/04, l'entreprise Gaëtan remet la traite à l'encaissement à sa banque. Le 3/05, elle reçoit un avis de crédit relatif à l'encaissement de la lettre de change pour un montant, commission déduite, de 1 470,96 €.

Le 2/05, le client Abel reçoit un avis de débit de sa banque lui indiquant le paiement de la traite.

**Enregistrez toutes les écritures relatives à ces opérations :**

1. dans les comptes de l'entreprise Gaëtan ;
2. dans les comptes de l'entreprise Abel.