

### APPLICATION 6 Cession de créances professionnelles

Le 2/03/N, l'entreprise Cantal cède en pleine propriété une créance professionnelle d'un montant de 50 000 €. Le bordereau regroupe plusieurs créances sur divers clients à échéance du 30/04/N. La banque ouvre un crédit de 44 000 €. Les intérêts : 660 € et les commissions : 96 € HT (TVA au taux normal) sont prélevés le 10/03/N.

Enregistrez cette opération dans le journal de l'entreprise Cantal.

### APPLICATION 7 Affacturage

La société Puimary a conclu une convention d'affacturage avec la société AFSA. Aux termes de ce contrat, la société Puimary confie à la société d'affacturage AFSA le soin de recouvrer ses créances clients. AFSA prend à sa charge les risques d'impayés. La société d'affacturage est rémunérée par une commission de 2,5 % du montant net des factures encaissées et par un intérêt de 7,5 % l'an sur les sommes avancées avant l'échéance. La commission est soumise à la TVA au taux normal.

Le 8/05/N, la société Puimary transmet à AFSA des factures pour un montant total de 457 781 €, toutes à échéance du 31/05/N.

Enregistrez cette opération au journal de la société Puimary.

### APPLICATION 8 État de rapprochement bancaire

Dans l'entreprise Barduc, le relevé de compte reçu de la Société de Crédit Mutuel (SCM) présente un solde créditeur de 22 556 €. Le compte 512. Banque fait apparaître un solde débiteur de 34 726,60 €. En comparant cet extrait de compte avec le compte 512. Banque, on fait les constatations suivantes :

- un virement du client Sorey n'a pas encore été crédité par la banque : 4 700 € ;
- un chèque de 1 800 €, reçu du client Argonne, remis à l'encaissement, ne figure pas encore sur le relevé bancaire.

Le relevé fait état de plusieurs opérations inconnues jusqu'alors par l'entreprise :

- une LCR papier de 6 300 € sur Avioth, qui avait été remise à l'escompte, est revenue impayée avec 36 € TTC de frais débités par la banque (TVA au taux normal) ;
- frais de banque : 119,60 TTC (TVA au taux normal) ;
- dividendes encaissés sur placements (à enregistrer en compte 764) : 785 €.

1. Présentez l'état de rapprochement du compte 512. Banque avec l'extrait de compte de la banque, sachant qu'aucune erreur d'enregistrement n'a été commise.

2. Enregistrez, dans la comptabilité de l'entreprise, les opérations qui en découlent.

### APPLICATION 9 État de rapprochement bancaire

L'entreprise Soleil 2000 reçoit de sa banque l'extrait de compte de la Société générale présenté en annexe 1 à la date du 31/10/N. Le compte 512. Banque tenu par l'entreprise Soleil 2000 est fourni en annexe 2.

1. Présentez l'état de rapprochement au 31/10/N.

2. Enregistrez, dans la comptabilité de l'entreprise Soleil 2000, les opérations qui en découlent.

Comptes à utiliser pour les valeurs mobilières de placement :

- pour les revenus des VMP : compte 764 ;
- pour l'achat de VMP : compte 503, en négligeant les frais bancaires de cette opération.

#### ANNEXE 1

#### Compte Soleil 2000 à la Société générale

Société générale		Soleil 2000	
Relevé bancaire au 31/10		Débit	Crédit
1/10	Solde créditeur au 1/10		7 321,10
4/10	Chèque n° 0325	1 250,00	
5/10	Chèque n° 0326	10 946,15	
6/10	Remise de chèques		5 725,50
6/10	Chèque n° 0327	412,36	
10/10	Remise d'espèces	1 000,00	
12/10	Virement Tommelles		765,00
15/10	Domiciliations échues	1 850,00	
17/10	Virement Étang de l'abbaye		1 760,00
22/10	Négociation effet n° T112 Intérêts : 200, commissions : 10 HT		3 628,04
22/10	Coupons (revenus de VMP)		124,00
23/10	Achat 120 actions Alcatel (VMP)	2 198,75	
24/10	Chèque n° 0328	324,00	
27/10	Prélèvement EDF	478,40	
29/10	Remise de chèques		2 312,00
31/10	Intérêts de découvert	12,50	
31/10	Solde créditeur		
	<b>Totaux</b>	<b>18 472,16</b>	<b>21 635,64</b>
	<b>Solde au 31/10</b>		<b>3 163,48</b>