

APPLICATION 1 Effets de commerce – Escompte

La SARL Domi a effectué les opérations suivantes au cours du mois de mars :

- le 1^{er} : souscription d'un billet à l'ordre du fournisseur Laurent à échéance du 31/05, pour un montant de 1 250 € ;
- le 5 : remise à l'escompte de trois lettres de change tirées sur des clients, à l'échéance du 30/04, pour un total de 3 200 € ;
- le 8 : avis de crédit de la banque concernant la remise des traites à l'escompte (date de valeur : 6/03). Les conditions bancaires sont les suivantes :
 - commission d'escompte HT : 0,8 % du montant des traites remises,
 - taux d'escompte mensuel : 0,75 % ;
- le 12 : avis de débit concernant le paiement d'une lettre de change relevé arrivée à l'échéance le 10/03, pour un montant de 2 600 € ;
- le 16 : avis de débit pour paiement d'une lettre de change relevé magnétique venant à échéance le 15/03 : 350 € ;
- le 17 : remise à l'encaissement d'effets tirés sur des clients, à échéance du 20/03, pour un montant total de 2 460 € ;
- le 21 : avis de crédit de la banque concernant la remise des traites à l'encaissement (date de valeur : 20/03) ; la commission d'encaissement HT est de 0,70 % du montant des traites remises.

Présentez les écritures concernant les différentes opérations décrites, en justifiant tous les calculs.

APPLICATION 2 Effets de commerce – Escompte

L'entreprise Évrard a réalisé les opérations suivantes avec ses clients :

- le 5/06 : lettre de change tirée sur le client Armel, à échéance du 31/08, pour un montant de 650 €, et envoi pour acceptation ;
- le 10/06 : réception de la lettre de change acceptée par Armel et remise immédiate à l'escompte auprès de la banque ;
- le 14/06 : avis de crédit de la banque pour escompte de la traite sur le client Armel ; commission : 13 € HT ; intérêts : 12,28 € ;
- le 19/06 : réception d'un billet à ordre souscrit par la SA Hya pour un montant de 2 400 €, à échéance du 31/07 ;
- le 25/06 : lettre de change relevé retournée par le client Helen, au 31/07, pour un montant de 1 660 € ;
- le 3/07 : avis de crédit pour encaissement par la banque d'une lettre de change relevé magnétique émanant du client Jeude pour un montant de 1 874 € ;
- le 26/07 : remise à l'encaissement du billet à ordre souscrit par la SA Hya et de la lettre de change relevé du client Helen ;
- le 3/08 : avis de crédit de la banque pour encaissement des effets remis le 26/07 ; commission : 87,40 € TTC.

Enregistrez ces différentes opérations au journal de l'entreprise Évrard.

APPLICATION 3 Remise à l'escompte d'une lettre de change manuelle ou magnétique

Le 8/02/N, l'entreprise Iguane remet à l'escompte à sa banque une lettre de change papier de valeur nominale 5 000 € et venant à échéance le 31/03/N. Conditions appliquées par la banque :

- taux d'escompte : 7 % ; commission d'endos : 0,5 % calculés prorata temporis ;
- commission de manipulation : 9 € HT ;
- jour de banque (jour supplémentaire décompté par la banque) : 1.

1. Calculez l'agio.

2. Comptabilisez l'opération sachant que l'avis de négociation est revenu à l'entreprise le 11/02/N.

3. Comptabilisez l'opération en prenant l'hypothèse d'une LCR magnétique (la commission de manipulation n'étant, dans ce cas, que de 2 € HT).

APPLICATION 4 Crédit de mobilisation des créances commerciales

La société Jaguar a réalisé en septembre N les ventes suivantes :

- client Couderc : 55 200 € HT, payable à fin octobre ;
- client Limog : 64 800 € HT, payable à fin décembre.

La convention de crédit de mobilisation des créances commerciales (CMCC) passée avec la banque précise qu'elle consent un crédit de 80 % du chiffre d'affaires mensuel. À la fin de chaque mois, la société souscrit un billet à l'ordre de sa banque à un mois d'échéance pour un montant égal au crédit consenti majoré des intérêts au taux annuel de 7 % et d'une commission fixe de 60 € HT (TVA au taux normal).

Enregistrez, dans le journal de la société Jaguar, les écritures au 30/09 et au 31/10 concernant le crédit obtenu sur le chiffre d'affaires de septembre N.

APPLICATION 5 LCR magnétique et cession de créances professionnelles

La société Garabit a remis à l'escompte le 25/01/N des LCR magnétiques auprès de sa banque. Le 29/01, elle reçoit le décompte suivant :

Échéance	Tiré	Domiciliation	Nominal	Agios	Net crédité	Valeur
10/02	Romei	BPCA	2 075,20	24,90	2 050,30	24/02
12/02	CDC	Crédit Agric.	9 596,82	115,04	9 481,78	24/02
12/02	Jufra	BPL	4 354,75	52,26	4 302,49	24/02
Dont TVA récupérable à 19,60 % : 15,68				192,20	15 834,57	

1. Retrouvez le montant des commissions taxables et celui des charges financières non soumises à TVA.

2. Comptabilisez le décompte.

3. Enregistrez l'opération si l'entreprise a associé à la LCR magnétique un acte de cession de créances professionnelles à titre de garantie.