

# APPLICATION 5 p. 159] LCR magnétique et cession de créances

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

Commission taxable :  $(15,68 / 19,6) \times 100 = 80 \text{ €}$ .

Charge financière :  $192,20 - 15,68 - 80 = 96,52 \text{ €}$ .

2. Comptabilisez le décompte.

		29-janv	15 834,57	
512	Banque		80,00	
627	Services bancaires		15,68	
44566	TVA sur autres biens et services		96,52	
661	Charges d'intérêts			16 026,77
5192	Concours bancaires courants-LCR			
	Avis de crédit de la banque n°...			
		10-févr	2 075,20	2 075,20
512	Banque			
411	Clients			
	Règlement client			
		12-févr	13 951,57	13 951,57
512	Banque			
411	Clients			
	Règlement client			
		d°	16 026,77	16 026,77
5192	Concours bancaires courants-LCR			
512	Banque			
	Annulation du crédit bancaire			

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

Les écritures sont identiques, le compte 5192 étant remplacé par le compte 5194 (Crédits garantis par des créances).

# APPLICATION 6 p. 160] Cession de créances professionnelles

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

		2/03/N		
5121	Banque compte courant		44 000,00	
5122	Banque - Retenue de garantie		6 000,00	
4116	Créances professionnelles cédées			50 000,00
	Transmission du bordereau de cession n°			
		10/03/N		
661	Charges d'intérêts		660,00	
627	Services bancaires		96,00	
44566	État - TVA déductible sur biens et services		18,82	
5121	Banque compte courant			774,82
	Commission et intérêts			
		30/04/N		
5121	Banque		50 000,00	
411	Clients			50 000,00
	Règlements des clients			
		d°		
4116	Créances professionnelles cédées		50 000,00	
5121	Banque compte courant			44 000,00
5122	Banque - Retenue de garantie			6 000,00
	Annulation des créances cédées			

# APPLICATION 7 p. 160] Affacturage

Enregistrez cette opération au journal de la société Puimary.

Commission :  $457\,781 \times 2,5\% = 11\,444,53 \text{ €}$ .

Intérêts :  $457\,781 \times 7,5\% \times (23 / 360) = 2\,193,53 \text{ €}$ .

		8 mai N		
512	Banque		441 899,81	
622	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires		11 444,53	
44566	État - TVA déductible sur ABS		2 243,13	
668	Autres charges financières		2 193,53	
411	Clients			457 781,00
	Transfert des créances, bordereau récapitulatif n°			