

Effets de commerce : Encaissement Endossement Escompte et Renouvellement

Les effets de commerce sont des documents créés et utilisés pour faciliter les règlements entre les commerçants, ils permettent la mobilité des créances et leurs circulation d'un créancier à un autre.

Un effet de commerce est un titre négociable, il doit être signé par le débiteur et contenir le montant de la dette et la date du paiement future.

Types des effets de commerce

Lettre de change : Titre de crédit en vertu duquel un tireur donne ordre à son débiteur, le tiré, de payer à un tiers, bénéficiaire, une certaine somme d'argent à une date déterminée.

Billet à ordre : Le billet à ordre est un écrit où le souscripteur s'engage à payer au bénéficiaire une certaine somme d'argent à une date déterminée.

Encaissement des effets de commerce

C'est le cas où le porteur de l'effet garde ce dernier dans son portefeuille jusqu'à l'échéance puis il le présente soit à sa banque pour encaissement (effet domicilié) ou au tiré ou bien au souscripteur pour l'encaissement.

Exemple : encaissement des effets de commerce

Le 11/06/2008 l'entreprise Delta remet à sa banque, pour encaissement, l'effet de 15000 Euro tiré sur son client Bernard au 17/06/2008.

Le 20/06/2008 l'entreprise Delta reçoit de sa banque un avis d'encaissement : 20 Euro de commission, TVA 19.6%

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Enregistrement chez le fournisseur Delta

Au 11/06/2008

5113		Effets à l'encaissement	15000	
	413	Clients - Effets à recevoir		15000

Au 20/06/2008

512		Banques	14976.1	
627		Services bancaires et assimilés	20	
44566		Taxes sur le chiffre d'affaires déductibles	3.9	
	5113	Effets à l'encaissement		15000

Enregistrement chez le client Bernard

403		Fournisseurs - Effets à payer	15000	
	512	Banques		15000

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Enregistrement chez le fournisseur Delta

Au 11/06/2008

5113		Effets à encaisser ou à l'encaissement	15000	
	3425	Clients - Effets à recevoir		15000

Au 20/06/2008

5141		Banques	14976.1	
6147		Services bancaires	20	
3455		Etat TVA récupérable	3.9	
	5113	Effets à encaisser ou à.		15000

Enregistrement chez le client Bernard

4415		Fournisseurs - Effets à payer	15000	
	5141	Banques		15000

Endossement des effets de commerce

Un porteur d'effet de commerce peut présenter un effet tiré sur son client à son créancier pour régler sa dette envers lui, ce mouvement d'effet s'appelle un endossement des effets de commerce.

Exemple : endossement des effets de commerce

Le 16/05/2008, l'entreprise JVA tire sur son client Bernard une traite de 3000 Euro.

Le 26/05/2008, l'entreprise JVA endosse la traite tirée sur son client Bernard au profit de son fournisseur Alain pour régler une dette d'un même montant.

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Chez l'entreprise JVA

Au 16/05/2008

413		Clients - Effets à recevoir	3000	
	411	Clients (Bernard)		3000

Au 26/05/2008

401		Fournisseurs	3000	
	413	Clients - Effets à recevoir		3000

Chez le fournisseur Alain

Au 16/05/2008

413		Clients - Effets à recevoir	3000	
	411	Clients (JVA)		3000

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Chez l'entreprise JVA

Au 16/05/2008

3425		Clients - Effets à recevoir	3000	
	3421	Clients (Bernard)		3000

Au 26/05/2008

4411		Fournisseurs	3000	
	3425	Clients - Effets à recevoir		3000

Chez le fournisseur Alain

Au 16/05/2008

3425		Clients - Effets à recevoir	3000	
	3421	Clients (JVA)		3000

Escompte des effets de commerce

Le porteur d'un effet de commerce peut se servir de celui-ci pour se procurer de l'argent sans attendre l'échéance, pour cela il va négocier l'effet à la banque pour recevoir la valeur nominale de l'effet diminué du montant de l'agio :

Agio = Escompte + Commissions + TVA

Escompte = Valeur nominale * Taux * N/36000

Donc l'escompte de l'effet de commerce veut dire tout simplement le négocier à la banque pour se procurer de la trésorerie avant l'arrivée de son échéance.

Exemple : escompte des effets de commerce

15/09/2008 le fournisseur Bernard escompte une traite de 600 Euro échéant le 30/10/2008.

Le 20/09/2008 Bernard reçoit de sa banque un avis d'escompte dont les éléments sont les suivants :

- Taux d'escompte : 12%
- Commissions bancaire : 150
- TVA 19.6%

Solution :

Valeur d'origine : 6000
Commissions bancaire : 150
Taux TVA : 19.6%
Durée : 40 jours
Escompte : 12%

Donc :

Escompte = $6000 * 12 * 40 / 36000 = 80$
Agio = $80 + 150 + 29.4 = 259.4$

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Au 15/09/2008

5114		Effets à l'escompte	6000	
	413	Clients - Effets à recevoir		6000

Au 20/09/2008

512		Banques	5740.6	
627		Services bancaires	150	
44566		T.V.A. sur autres biens et services	29.4	
6616		Intérêts banc et sur opérat de finan.	80	
	5114	Effets à l'escompte		6000

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Au 15/09/2008

552		Crédits d'escompte	6000	
	3425	Clients - Effets à recevoir		6000

Au 20/09/2008

5141		Banques	5740.6	
61472		Frais sur effets de commerce	150	
3455		Etat - TVA récupérable	29.4	
6311		Intérêts des emprunts et dettes	80	
	552	Crédits d'escompte		6000

Renouvellement des effets de commerce

Le tiré peut avoir des difficultés de trésorerie et peut donc ne pas payer l'effet à l'échéance, il va donc demander au tireur de l'effet de reporter son échéance à une date ultérieure on contre partie des intérêts de retard.

On distingue dans ce cas deux situation ; l'une dont l'effet est toujours en possession du bénéficiaire, l'autre où l'effet n'est plus en possession du tireur.

1- Cas où l'effet est en possession du tireur :

Dans ce cas la comptabilisation de l'effet chez le tireur s'effectue en 3 étapes :

- annulation de l'ancien effet
- comptabilisation des intérêts de retard liés au nouvel effet
- comptabilisation de la création du nouvel effet dont la date d'échéance à été remporter

Exemple : renouvellement des effets de commerce cas 1

Le 20/04/2008 le client Bernard informe son fournisseur JVA qu'il ne peut pas honoré la traite de 600 Euro à l'échéance (25/04/2008) et il demande un report d'échéance jusqu'au 25/05/2008 qui lui est accepté avec intérêts de retard de 12%.

Solution :

$$\text{Intérêts} = 600 * 0.12 * 30/360 = 6$$

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Chez le fournisseur JVA

Au 20/04/2008

411		Clients	600	
	413	Clients - Effets à recevoir		600
		<small>Annulation de l'effet du échéant le (25/04/2008)</small>		

A la même date

413		Clients - Effets à recevoir	606	
	411	Clients		600
	763	Revenu des créances		6
		<small>Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008)</small>		

Chez le client Bernard

Au 20/04/2008

403		Fournisseurs effet à payer	600	
	401	Fournisseurs		600
		<small>Annulation de l'effet du échéant le (25/04/2008)</small>		

A la même date

413		Fournisseurs	600	
661		Intérêts	6	
	413	Fournisseurs effet à payer		606

		Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008)		
--	--	--	--	--

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Chez le fournisseur JVA

Au 20/04/2008

3421	3425	Clients Clients - Effets à recevoir Annulation de l'effet du échéant le (25/04/2008)	600	600
------	------	--	-----	-----

A la même date

3425	3421 7381	Clients - Effets à recevoir Clients Inté. et produits assimilés Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008)	606	600 6
------	--------------	---	-----	----------

Chez le client Bernard

Au 20/04/2008

4415	4411	Fournisseurs effet à payer Fournisseurs Annulation de l'effet du échéant le (25/04/2008)	600	600
------	------	--	-----	-----

A la même date

4411 6611	4415	Fournisseurs Intérêts des emprunts et dettes Fournisseurs effet à payer Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008)	600 6	606
--------------	------	---	----------	-----

2- Cas où l'effet n'est plus en possession du tireur :

Le tiré peut demander de reporter l'échéance d'un effet qui n'est plus à la possession du tireur (effet escompté ou endossé).

Si le tireur est d'accord il va prêter de l'argent à sont client (avance de fonds) pour qu'il règle l'effet et il va ensuite tirer un nouvel effet sur sont client qui va contenir le montant de l'effet initiale plus les intérêts de retard.

Exemple : renouvellement des effets de commerce cas 2

Le 20/04/2008 le client Bernard informe son fournisseur JVA qu'il ne peut pas honoré la traite de 600 Euro à l'échéance (25/04/2008) et il demande un report d'échéance jusqu'au 25/05/2008 qui lui est accepté avec intérêts de retard de 12%.

Mais le fournisseur JVA a déjà escompter l'effet en question à sa banque, toutefois il décide de lui remettre un chèque pour qu'il honore l'effet à l'échéance.

En contre partie il tire sur lui une nouvelle traite majoré de 12%d'intérêts de retard.

Solution :

$$\text{Intérêts} = 600 * 0.12 * 30/360 = 6$$

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Chez le fournisseur JVA

Au 20/04/2008

411	512	Clients Banques	600	600
		<small>Enregistrement de l'avance</small>		

A la même date

413	411 763	Clients - Effets à recevoir Clients Revenu des créances	606	600 6
		<small>Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008)</small>		

Chez le client Bernard

Au 20/04/2008

512	401	Banques Fournisseurs	600	600
		<small>Enregistrement de l'avance</small>		

A la même date

413 661	413	Fournisseurs Intérêts Fournisseurs effet à payer	600 6	606
		<small>Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008)</small>		

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Chez le fournisseur JVA

Au 20/04/2008

3421	5141	Clients Banques	600	600
		<small>Enregistrement de l'avance</small>		

A la même date

3425	3421 7381	Clients - Effets à recevoir Clients Inté. et produits assimilés	606	600 6
		<small>Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008)</small>		

Chez le client Bernard

Au 20/04/2008

5141	4411	Banques Fournisseurs	600	600
		<small>Enregistrement de l'avance</small>		

A la même date

4411		Fournisseurs	600	
------	--	--------------	-----	--

6611	4415	Intérêts des emprunts et dettes Fournisseurs effet à payer Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008)	6	606
------	------	---	---	-----