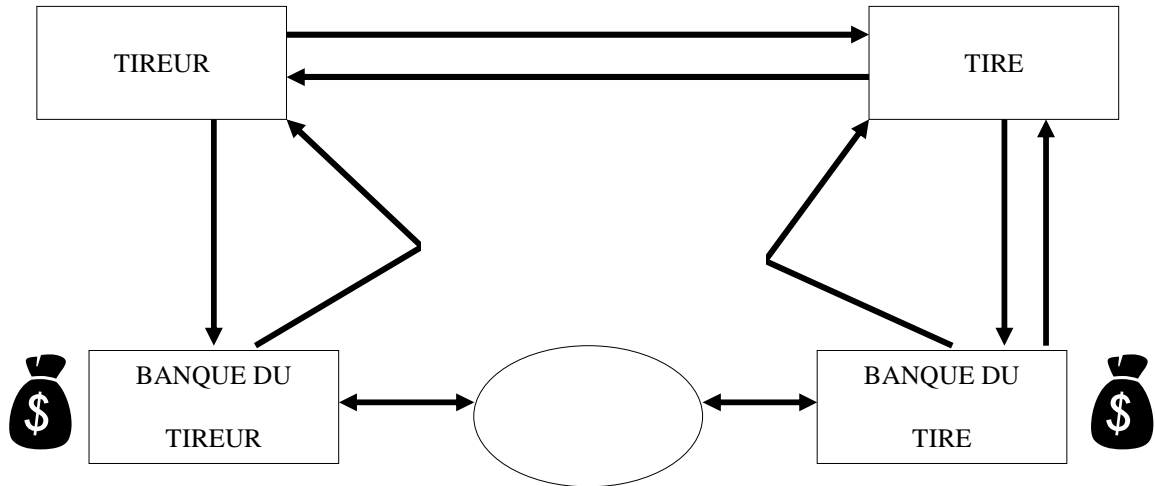


# **LA CIRCULATION**

## **DES EFFETS DE COMMERCE :**

- **REMISE A L'ENCAISSEMENT**
- **REMISE A L'ESCOMPTE**
- **ENDOSSEMENT**

## CAS DE LA REMISE A L'ENCAISSEMENT



MONTANT PORTE SUR LE COMPTE DU TIREUR = Nominal – Commissions TTC

*Exemple :*

Le 23/05/N, l'entreprise FORET NOIRE apporte la lettre de change de son client MOBIBOIS à l'encaissement. Elle reçoit le 1/06/N l'avis de crédit de sa banque ci-dessous :

### BNP-PARIBAS

### AVIS DE CREDIT

Etabli le 31/05/N

Compte n°5691 65748 21

N° de remise : 45832

Entreprise FORET NOIRE

<i>Libellé</i>	<i>Nominal</i>	<i>Date d'échéance</i>	<i>Commissions HT</i>	<i>TVA sur commiss.</i>
Effet MOBIBOIS	3 406,00	31/05/N	18,00	3,53
<b>Net de la remise</b>				
3 384,47				

De son côté, l'entreprise MOBIBOIS reçoit le 2/06/N l'avis de débit ci-dessous de sa banque :

### CREDIT LYONNAIS

### AVIS DE DEBIT

Le 31/05/N

Compte n° 06643-65390-00046381-E

Entreprise MOBIBOIS

<i>Libellé</i>	<i>DEBIT</i>	<i>CREDIT</i>	
Effet FORET NOIRE	3 406,00		

## Comptabilité du tireur (FORET NOIRE) :

23/05/N

Le jour où l'effet est apporté à la banque, le compte 413 est soldé et la somme portée dans le compte 5113, dans l'attente de la réception de l'avis de crédit de la banque.

Remise à l'encaissement-effet MOBIBOIS

01/06/N

Réception de l'avis de crédit

Le jour où l'entreprise reçoit l'avis de crédit, le compte 5113 (compte transitoire) est à son tour soldé. On constate l'entrée de la somme sur le compte en banque sous déduction des commissions HT et de la TVA correspondante.

## Comptabilité du tiré (MOBIBOIS) :

02/06/N

Réception de l'avis de débit

A la réception de l'avis de débit, l'entreprise solde le compte 403 puisque la dette sur le fournisseur disparaît et constate la sortie de trésorerie pour le montant nominal de la lettre de change.

Lors de la remise à l'encaissement d'un effet de commerce, la créance du tireur passe successivement dans les comptes

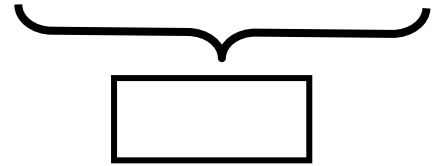
- ❑ 411 Clients
- ❑ 413 Clients-effets à recevoir
- ❑ 5113 Effets à l'encaissement
- ❑ 512 Banques (sous déduction des commissions TTC)

Chez le client, la dette passe successivement dans les comptes :

- ❑ 401 Fournisseurs
- ❑ 403 Fournisseurs-effets à payer
- ❑ 512 Banques

## CAS DE LA REMISE A L'ESCOMPTE

MONTANT PORTE SUR LE COMPTE DU TIREUR = Nominal – Commissions TTC - Escompte



Escompte =

où **n** représente le nombre de jours pendant lesquels la banque a avancé l'argent, c'est à dire la **durée séparant la date de remise à l'escompte de la date d'échéance**.

*Exemple :*

Le 15/04/N, l'entreprise FORET NOIRE apporte la lettre de change de son client MOBIBOIS à l'escompte. Elle reçoit le 20/04/N l'avis de crédit de sa banque ci-dessous (taux annuel d'escompte 7 %) :

<b>BNP-PARIBAS</b>		<b>AVIS DE CREDIT</b>			
Etabli le 17/04/N		Entreprise FORET NOIRE			
Compte n°5691 65748 21					
N° de remise : 45832					
<i>Libellé</i>	<i>Nominal</i>	<i>Date d'échéance</i>	<i>Commissions HT</i>	<i>TVA sur commiss.</i>	<i>Escompte</i>
Effet MOBIBOIS	3 406,00	31/05/N	18,00	3,53	
<i>Net de la remise</i>					

Escompte =

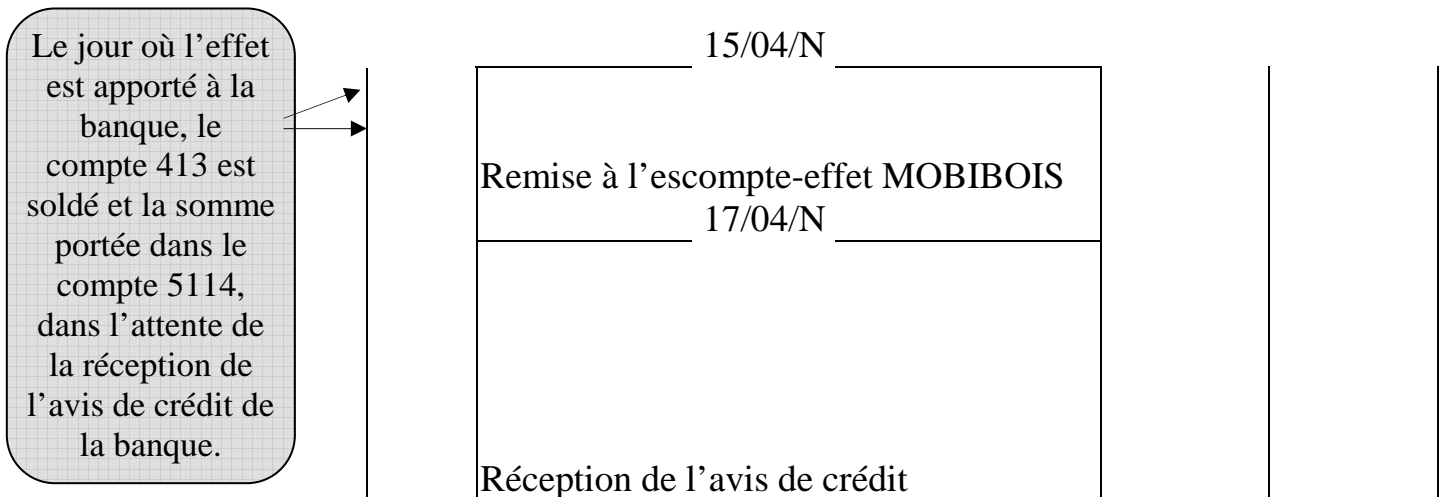
(il y a 46 jours entre le 15/04, date de remise à l'escompte et le 31/05, date d'échéance)

De son côté, l'entreprise MOBIBOIS reçoit le 2/06/N l'avis de débit ci-dessous de sa banque :

<b>CREDIT LYONNAIS</b>		<b>AVIS DE DEBIT</b>	
Le 31/05/N		Entreprise MOBIBOIS	
Compte n° 06643-65390-00046381-E			
<i>Libellé</i>	<i>DEBIT</i>	<i>CREDIT</i>	
Effet FORET NOIRE	3 406,00		

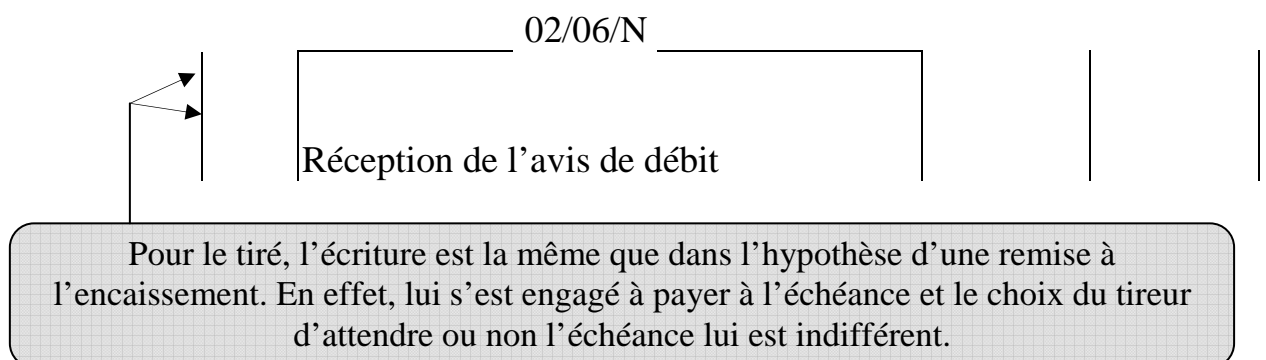
Que le tireur opte pour la remise à l'encaissement ou la remise à l'escompte, rien ne change pour le client !

## Comptabilité du tireur (FORET NOIRE) :



Le jour où l'entreprise reçoit l'avis de crédit, le compte 5114 (compte transitoire) est à son tour soldé. On constate l'entrée de la somme sur le compte en banque sous déduction des commissions HT, de la TVA correspondante et de l'escompte.

## Comptabilité du tiré (MOBIBOIS) :



Lors de la remise à l'escompte d'un effet de commerce, la créance du tireur passe successivement dans les comptes

- ❑ 411 Clients
- ❑ 413 Clients-effets à recevoir
- ❑ 5114 Effets à l'escompte
- ❑ 512 Banques (sous déduction des commissions TTC et des intérêts)

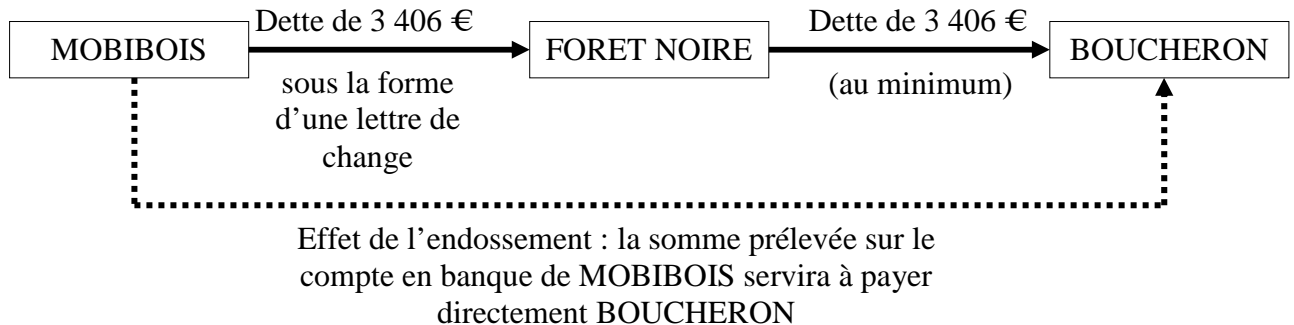
Chez le client, la dette passe successivement dans les comptes :

- ❑ 401 Fournisseurs
- ❑ 403 Fournisseurs-effets à payer
- ❑ 512 Banques

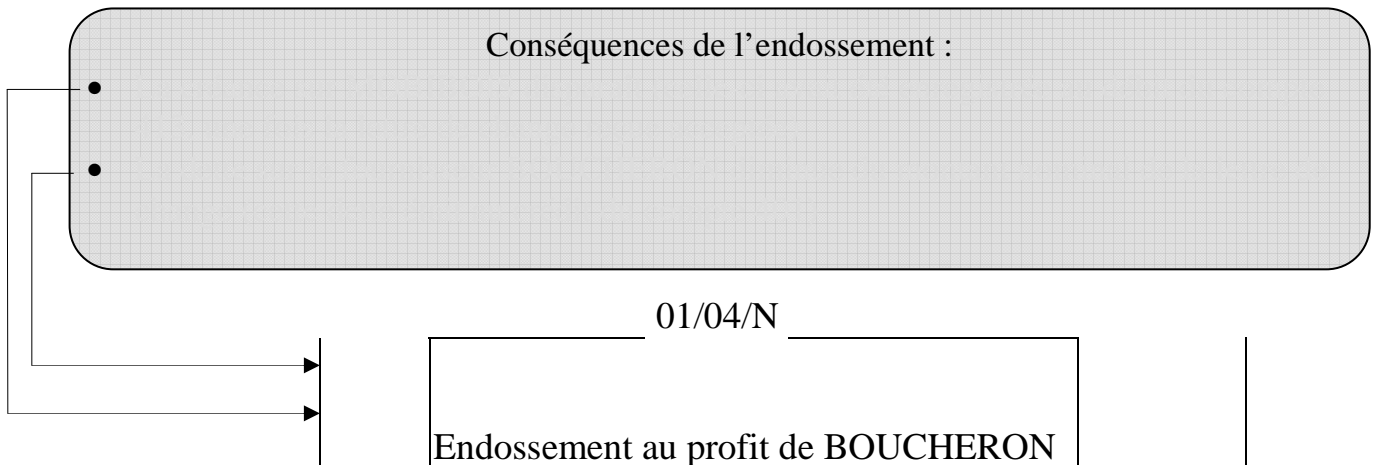
## CAS DE L'ENDOSSEMENT

*Exemple :*

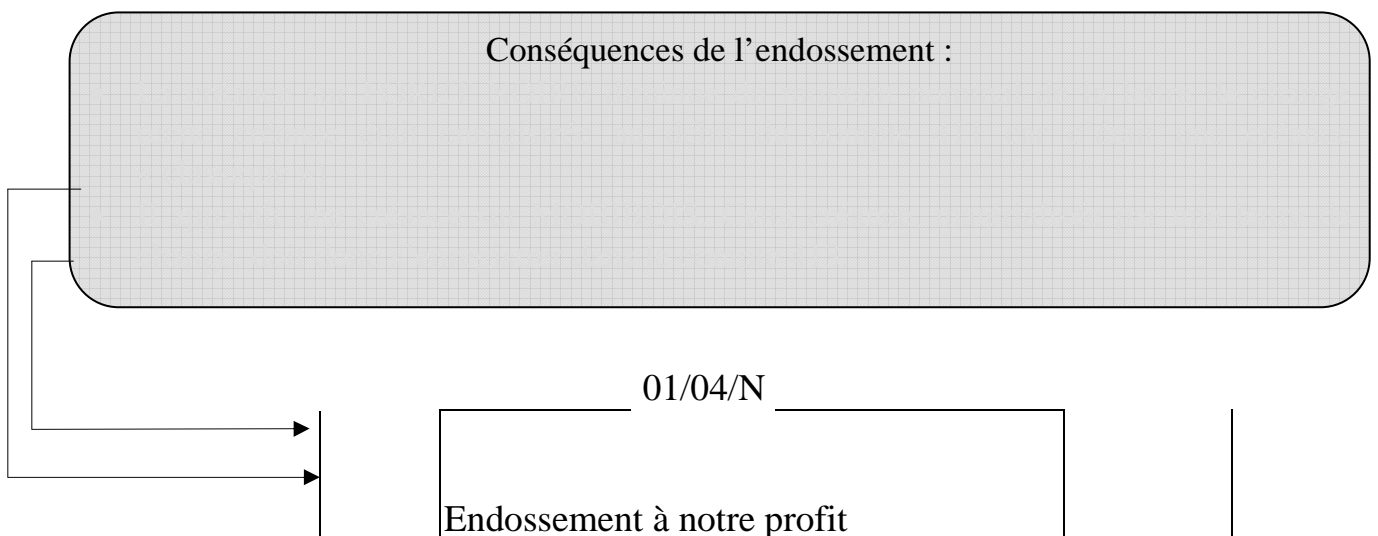
*Le 01/04/N, l'entreprise FORET NOIRE endosse la lettre de change tirée sur son client MOBIBOIS (nominal 3 406 €) au profit de son propre fournisseur BOUCHERON. L'opération peut se schématiser ainsi :*



Comptabilité du tireur (FORET NOIRE) :



Comptabilité du nouveau bénéficiaire (BOUCHERON) :



Comptabilité du tiré (MOBIBOIS) : Rien ne change !