Chapitre 10 : Les effets du commerce

I – Définition

La lettre de change est un engagement par lequel le créancier appelé « tireur » donne l’ordre à son débiteur appelé « tiré » de payer, à une date fixée appelée l’échéance, une somme déterminée appelée « nominal » à une personne appelée bénéficiaire.

Le billet à ordre est un engagement du « tiré » (débiteur) de payer à l’ordre de son créancier, à une date fixée appelée l’échéance, une somme déterminée appelée « nominal », à une personne appelée bénéficiaire.

Remarque : Nous n’étudierons pas dans ce cours le billet à ordre, nous nous contenterons de la lettre de change.

Autrefois sur papier, la lettre de change est aujourd’hui convertie en un enregistrement numérique : la lettre de change relevé (LCR).

II – La LCR

La lettre de change relevé est une lettre de change convertie en un enregistrement numérique dès son entrée dans le circuit bancaire. Elle évite ainsi le transfert matériel des lettres de change entre banques.

Le tireur inscrit sur la LCR, les références bancaires du « tiré ». Celles-ci lui ont été communiquées par ce dernier, sous la forme d’un RIB.

III – Le circuit de la LCR

Le « tireur » envoie éventuellement la LCR à l’acceptation : le « tiré » s’engage, par sa signature sur la LCR, à payer à l’échéance. L’acceptation n’est pas obligatoire. La banque du « tireur » saisit la LCR sur support numérique.

Transmission à l’ordinateur de compensation. Toutes les LCR sont regroupées par banque et par échéance.

La banque du « tiré » lui adresse un relevé des LCR à payer classées par échéance. Le « tiré » donne l’autorisation (permanente ou particulière) à sa banque de prélever à l’échéance le montant des LCR.

IV – Création de la LCR chez le tireur

Facturation :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 411 | Clients | 1196 |  |
| 707 | Ventes de marchandises |  | 1000 |
| 44571 | TVA collectée |  | 196 |

Enregistrement LCR :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 413 | Clients, effet à recevoir | 1196 |  |
| 411 | Clients |  | 1196 |

V – Enregistrement de la LCR chez le tiré

Facturation :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 607 | Achats de marchandises | 1000 |  |
| 44566 | TVA déductible sur ABS | 196 |  |
| 401 | Fournisseurs |  | 1196 |

Enregistrement LCR :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 401 | Fournisseurs | 1196 |  |
| 403 | Fournisseurs, effets à payer |  | 1196 |

VI – Utilisation de la LCR par le tireur

* Avant l’échéance : la remise à l’escompte (cas où le tireur a besoin de trésorerie avant l’échéance)
* A l’échéance : la remise à l’encaissement (cas où le tireur attend l’échéance pour encaisser la LCR)
* Avant l’échéance : la remise à l’escompte

Lorsque le bénéficiaire veut recevoir les fonds sans attendre l’échéance, il peut procéder à la remise à l’escompte auprès d’une banque qui devient le nouveau bénéficiaire. La banque verse immédiatement les fonds mais doit attendre l’échéance pour percevoir elle-même le nominal de l’effet.

Elle prélève alors un intérêt : l’escompte (financier). La banque prélève également une commission (assujettie à la TVA).

* A l’échéance : la remise à l’encaissement

Le bénéficiaire charge sa banque d’encaisser pour son compte l’effet en sa possession. Il y a remise à l’encaissement de l’effet.

En contrepartie du service rendu, la banque perçoit une commission (assujettie à la TVA)

 A – La remise de l’escompte chez le tireur

* Utilisation du compte 5114 – Effets à l’escompte
* L’escompte présente le caractère d’un intérêt : il n’y a pas de TVA 🡺 compte 661 – Charges d’intérêts
* La commission bancaire rémunère un service rendu qui est assujettie à la TVA 🡺 compte 627 – Services bancaires

Remise à l’escompte :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 5114 | Effets à l’escompte | 1196 |  |
| 413 | Clients, effets à recevoir |  | 1196 |

Réception de l’avis de crédit de la banque :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 512 | Banque | 1175,31 |  |
| 661 | Charges d’intérêts | 14,95 |  |
| 627 | Services bancaires | 4,80 |  |
| 44566 | TVA déductible sur ABS | 0,94 |  |
| 5114 | Effets à l’escompte |  | 1196 |

Intérêt = Nominal x Taux d’escompte x (Durée/360) avec Durée = nombre de jours qui séparent la date de remise à l’escompte de la date d’échéance (on ne prend pas en compte le jour de remise à l’escompte mais on prend en compte le jour d’échéance)

 B – La remise à l’encaissement chez le tireur

* Utilisation du compte 5113 – Effets à l’encaissement
* La commission bancaire rémunère un service rendu qui est assujettie à la TVA 🡺 compte 627 – Services bancaires

Remise à l’encaissement :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 5113 | Effets à l’encaissement | 1200 |  |
| 413 | Clients, effets à recevoir |  | 1200 |

Réception de l’avis de crédit de la banque :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 512 | Banque | 1194,02 |  |
| 627 | Services bancaires | 5 |  |
| 44566 | TVA déductible sur ABS | 0,98 |  |
| 5113 | Effets à l’encaissement |  | 1200 |

VII – Le paiement de l’effet chez le tiré

A l’échéance, l’effet est payé : le montant du nominal de l’effet est prélevé sur le compte du tiré (domiciliation d’effets).

Si le nominal est égal à 3000 euros :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 403 | Fournisseurs, effets à payer | 3000 |  |
| 512 | Banque |  | 3000 |

VIII – L’effet impayé

Lorsque le tiré ne peut honorer la LCR à l’échéance, il peut prévenir le tireur avant l’échéance.

* Si le tireur a encore la LCR, il peut l’annuler et en créer une seconde, à une échéance plus lointaine, composée du montant de la nominal de la première LCR et, éventuellement, des intérêts de retard.
* Si le tireur a escompté la LCR, il peut avancer le montant à son client pour éviter l’impayé. Ensuite, il peut tirer une nouvelle LCR composée du montant du nominal de la première LCR et, éventuellement, des intérêts de retard.

 A – Effets annulés par le tireur

Avant l’échéance, le tireur annule l’effet que ne pourra honorer le tiré :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 411 | Clients | 150 |  |
| 413 | Clients, effets à recevoir |  | 150 |

Puis le tireur crée une seconde LCR composée du nominal de la première LCR 150 € plus éventuellement des intérêts de retard 5 €

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 413 | Clients, effets à recevoir | 155 |  |
| 411 | Clients |  | 150 |
| 763 | Revenus des créances commerciales |  | 5 |

 B – Le tireur avance le montant de l’effet au tiré (cas où le tireur a remis l’effet à l’escompte)

Le tireur avance le montant de l’effet

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 411 | Clients | 150 |  |
| 512 | Banque |  | 150 |

La première LCR est honorée normalement par le tiré. Puis le tireur crée une seconde LCR composée du montant de l’avance 150 € plus éventuellement des intérêts de retard 5 €

Chez le tireur :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 413 | Clients, effets à recevoir | 155 |  |
| 411 | Clients |  | 150 |
| 763 | Revenus des créances commerciales |  | 5 |

 C – L’effet est impayé (escompté par le tireur) et il n’y a pas eu d’accord préalable entre le tireur et le tiré

Chez le tireur :

* La banque du tireur débite le compte du tireur pour le montant du nominal de l’effet plus les frais d’impayé
* La créance sur le tiré se compose alors du montant du nominal de la traite impayée et des frais d’impayé

Exemple : Nominal = 150 € et frais d’impayé = 12 €

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 411 | Clients | 162 |  |
| 512 | Banque |  | 162 |

Le tireur crée une nouvelle LCR composée du nominal de la première LCR impayée 150 €, des frais d’impayé 12 € et, éventuellement, des intérêts de retard 5 €.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 413 | Clients, effets à recevoir | 167 |  |
| 411 | Clients |  | 162 |
| 763 | Revenus des créances commerciales |  | 5 |

Chez le tiré :

La LCR impayée est annulée :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 403 | Fournisseurs, effets à payer | 150 |  |
| 401 | Fournisseurs |  | 150 |

Une seconde LCR est acceptée pour le montant du nominal de la première LCR impayée 150 €, des frais d’impayé 12 € et, éventuellement, des intérêts de retard 5 €.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 401 | Fournisseurs | 150 |  |
| 661 | Charges d’intérêts | 5 |  |
| 627 | Services bancaires (12/1,196) | 10,03 |  |
| 44566 | TVA déductible sur ABS | 1,97 |  |
| 403 | Fournisseurs, effets à payer |  | 167 |