

– Le 3 août, l'avis de la banque fait état des frais suivants :

Commission :	87,40 €
Montant HT : 87,40 / 1,196	73,08 €
TVA : 73,08 × 19,6 %	14,32 €

		03-août		
512	Banque		3 972,60	
627	Services bancaires et assimilés		73,08	
44566	TVA sur autres biens et services		14,32	
5113	Effets à l'encaissement			4 060,00
	Avis de crédit n°			

APPLICATION 3 p. 159 Remise à l'escompte d'une lettre de change manuelle ou magnétique

1. Calculez l'agio.

Nombre de jours : (28 – 8) pour février + 31 en mars + 1 jour de banque = 52 jours.
 Intérêts : $5\,000 \times (52 / 360) \times 7\% = 50,56 \text{ €}$.
 Commission d'endos : $5\,000 \times (52 / 360) \times 0,5\% = 3,61 \text{ €}$.
 Commission de manipulation : $9 \times 1,196 = 10,76 \text{ € TTC}$.
 Total : $50,56 + 3,61 + 10,76 = 64,93 \text{ € TTC}$.

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

Commissions HT : $3,61 + 10,76 = 14,37 \text{ €}$.
 TVA : $9 \times 19,6\% = 1,76 \text{ €}$.

		8/02/N		
5114	Effets à l'escompte		5 000,00	
413	Clients – Effets à recevoir			5 000,00
	Remise à l'escompte			
		11/02/N		
512	Banque		4 933,31	
627	Services bancaires		14,37	
44566	TVA sur autres biens et services		1,76	
661	Charges d'intérêts		50,56	
5114	Effets à l'escompte			5 000,00
	Selon avis de négociation 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).

		8/02/N		
512	Banque		4 943,44	
627	Services bancaires (3,61 + 2,00)		5,61	
44566	TVA sur autres biens et services ($2 \times 0,196$)		0,39	
661	Charges d'intérêts		50,56	
5192	Concours bancaires courants-LCR			5 000,00
	Avis de crédit de la banque n°...			
		31/03/N		
512	Banque		5 000,00	
411	Clients			5 000,00
	Paiement du client			
		d°		
5192	Concours bancaires courants-LCR		5 000,00	
512	Banque			5 000,00
	Remboursement du crédit			

APPLICATION 4 p. 159 Crédit de mobilisation des créances commerciales

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.

Chiffre d'affaires : 120 000 € HT.

Crédit accordé : $80\% \times 120\,000 = 96\,000 \text{ €}$.

Intérêts : $96\,000 \times 7\% \times 31 \text{ jours (crédit sur octobre)} / 360 = 578,67 \text{ €}$.

		30/09/N		
512	Banque		95 349,57	
627	Services bancaires		60,00	
44566	TVA sur autres biens et services		11,76	
661	Charges d'intérêts		578,67	
5191	Crédit de mobilisation des créances			96 000,00
	Avis de crédit de la banque n°...			
		31/10/N		
5191	Crédit de mobilisation des créances		96 000,00	
512	Banque			96 000,00
	Remboursement du crédit			