

MODULE 1 : FACTURATION

Récapitulatif : Facture de doit

Marchandises (Prix brut hors taxe)

-

Remise

Net Commercial1 (NC1)

-

Rabais

Net Commercial2 (NC2)

-

Ristourne

Net Commercial3 (NC3)

-

Escompte

Net Financier (NF)

+

Transport

Montant HT

+

TVA 18%

Montant TTC

+

Emballage

-

Avance (Acompte)

Net à Payer

EXERCICE:

Le 15/02/2013, Konaté reçoit de Touré la facture n°008 de : Marchandises HT 2 500 000 F, Remise 3%, Rabais 1%.

Le 01/03/2014, Kante reçoit de Diepkile la facture n°49 : Marchandises HT 4 500 000, Remise 5%, Escompte 2%, Port 72 000, Emballages 38 000 F, TVA 18%.

Le 05/03/2014, Maiga reçoit de Toure la facture n°0036 : Marchandises HT 2 500 000 F, Escompte 4%, Transport 45 000 F, Emballages 20 000 F, TVA 18%.

Le 10/03/2014 : Traoré reçoit des établissements Keita la facture n° 50 : Marchandises HT 750 000 F, Remise 10%, Escompte 2%, Transport 15 000 F, Emballages 17 500 F, Avance versée 200 000 F, TVA 18%.

TAF :

Présenter schématiquement les différentes factures et enregistrer chez les différents clients et fournisseurs.

Solution :

Présentons schématiquement ces factures.

Facture N°008

Marchandises.....2 500 000

Remise 3%..... 75 000

NC1..... 2 425 000

Rabais 1% 24 250

Net à Payer 2 400 750

Enregistrons

Chez Touré

411		15-02-2013		
	701	Clients	2 400 750	
		Ventes de marchandises		2 400 750
		Suivant Facture N°008		

Chez Konaté

601		15-02-2013		
	401	Achats de marchandises	2 400 750	
		Fournisseurs		2 400 750
		Suivant Facture N°008		

Facture N°49

Marchandises.....4 500 000

Remise 5%..... 225 000

NC..... 4 275 000

Escompte 2%..... 85 500

NF..... 4 189 500

Port..... 72 000

MHT..... 4 261 500

TVA 18%..... 767 070

MTTC..... 5 028 570

Emballages..... 38 000

Net à Payer.....5 066 570

Enregistrons

Chez Diepkile

411		01-03-2014		
673		Clients	5 066 750	
		Escomptes accordés	85 500	

701	Ventes de mses	4 275 000
7071	Port facturé	72 000
443	TVA facturée	767 070
4194	Clients, Emballages cons	38 000
Suivant Facture N°49		

Chez Kanté

601	01-03-2014	Achat de marchandise	4 275 000	
611		Transport sur Achat	72 000	
445		TVA récupérable	767 070	
4094		Frs, Emballages à rendre	38 000	
401		Fournisseurs		5 066 750
773		Escomptes obtenus		85 500
Suivant Facture N°49				

Facture N°0036

Marchandises.....2 500 000

Escompte 4%..... 100 000

NF..... 2 400 000

Transport.....45 000

MHT..... 2 445 000

TVA 18%..... 440 100

MTTC..... 2 885 100

Emballages..... 20 000

Net à Payer.....2 905 100

Enregistrons

Chez Touré

411	05-03-2014	Clients	2 905 100	
673		Escomptes accordés	100 000	
701		Ventes de mses		2 500 000
7071		Port facturé		45 000
443		TVA facturée		440 100
4194		Clients, Emballages cons		20 000
Suivant Facture N°0036				

Chez Maiga

601	05-03-2014	Achat de marchandise	2 500 000	
611		Transport sur Achat	45 000	
445		TVA récupérable	440 100	
4094		Frs, Emballages à rendre	20 000	
401		Fournisseurs		2 905 100
773		Escomptes obtenus		100 000
Suivant Facture N°0036				

Facture N°50

Marchandises..... 750 000

Remise 10%..... 75 000

NC..... 675 000

Escompte 2%..... 13 500

NF..... 661 500

Port..... 15 000

MHT..... 676 500

TVA 18%..... 121 770

MTTC..... 798 270

Emballages..... 17 500

Avance versée..... 200 000

Net à Payer..... 615 770

Enregistrons

Chez les Etablissements Keita

411		10-03-2014		
673		Clients	615 770	
4191		Escomptes accordés	13 500	
		Clts, Avances et acptes reçus	200 000	
	701	Ventes de mses		675 000
	7071	Port facturé		15 000
	443	TVA facturée		121 770
	4194	Clients, Emballages cons		17 500
		Suivant Facture N°50		

Chez Traoré

601		10-03-2014		
611		Achat de marchandise	675 000	
445		Transport sur Achat	15 000	
4094		TVA récupérable	121 770	
		Frs, Emballages à rendre	17 500	
	401	Fournisseurs		615 770
	773	Escomptes obtenus		13 500
	4091	Frs, Avances et acptes versés		200 000
		Suivant Facture N°50		

MODULE 2 : EFFETS DE COMMERCE

JOURNALISATION

Chez le fournisseur					Chez le client				
I- Création d'effet de commerce									
412	411	Cl't E à R Cl't LC n°... ou BO n°...	Nominal	Nominal	401	402 482	Frs Frs E à P Ou Frs Imm E à P LC n°... ou BO n°...	Nominal	Nominal Nominal
II- Règlement d'effet de commerce									
1- Si le bénéficiaire se déplace lui-même pour récupérer le montant de l'effet à l'échéance									
571	412	Caisse Cl't E à R Encaissement LC n°...	Nom	Nom	402	571 521	Frs E à P Caisse Ou Banque Encaissement LC n°...	Nom	Nom
2- Encaissement par l'intermédiaire d'une banque ou d'un CCP									
a- Remise à l'encaissement (pas d'écriture chez le client)									
512	412	E à l'encaissement Cl't E à R Remise à l'E LC n°...	Nom	Nom					
b- Avis de crédit (le client a tenu promesse)									
521 531	512	Banque Frais bancaire E à E Svt avis de crédit	Net Comm	Nom	402	521	Frs E à P Banque Svt reglement	Nom	Nom
Calcul de l'agio : $Agio\ TTC = Agio\ HT \times TAF$ (taux d'activité financière) ; $Agio\ HT = Escompte + Commission$ $Escompte = Nominal \times Taux\ d'escompte \times n / 36\ 000$; n = Nbr de jrs qui sépare la date de remise à l'escompte à celle de l'échéance									
III- Circulation d'effet de commerce									
1- Endossement (ne concerne pas le client)									
401	412	Frs Cl't E à R Endossement LC n°...	Nom	Nom					
2- Négociation d'effet									
a- Remise à l'escompte (ne concerne pas le client)									
415	412	EENE Cl't E à R Remise à l'escompte LC n°...	Nom	Nom					
b- Avis de crédit									

521 571	565	Banque Escompte Effet de C	Net Agio	Nom						
565	415	ECO Avis de crédit EENE Svt reglement			402	521	Frs E à P Banque Svt reglement	Nom	Nom	

IV- Les effets impayés**1- Les effets toujours en portefeuille chez le tireur**

5325	571	Frais d'Act et d Cont	Protêt	Protêt						
		Caisse								
411	412 707	Cl Cl E à R PA	Nom+Pr	Nom Protêt	402 6325	401	Frs E à P Frais d'Act e de Cont Frs	Nom Protêt	Nom+Pr	

2- L'effet à l'encaissement

412	512	Cl E à R E à E	Nom	Nom						
531	521	FB Banque	fb	fb						
411	412 707	Cl Cl E à R P A	Nom+fb	Nom Fb	402 631	401	Frs E à P Frais bancaire Frs	Nom fb	Nom+fb	

3- Effet déjà négocié

565	415	E C O EENE	Nom	Nom	402	401	Frs E à R Frs	Nom	Nom	
531	521	FB Banque	fb	fb						
411	707	Cl P A	fb	fb	631	401	FB Frs	fb	fb	

EXERCICE 1:

Le 15 janvier 2014, M. Diallo tire sur son client Singaré la lettre de change N° 124 de valeur nominale 1 342 630 F payable au 30 avril 2014. Le même jour Singaré accepte la lettre de change.

Le 18 mai 2014, M. Singaré souscrit le billet à ordre N° 28 de valeur nominale 963 760 F payable au 31 août 2014, à l'ordre de son fournisseur Diallo.

TAF :

Passer au journal les écritures relatives à la création de la lettre de change N°124 et du billet à ordre N°28 chez le fournisseur et chez le client.

EXERCICE 2 :

Supposons que le 25 janvier 2014, M. Diallo endosse le billet à ordre N° 28 à l'ordre de M. Kebe son fournisseur de marchandises.

TAF :

Enregistrer cette opération chez Diallo et chez Kebe

EXERCICE 3 :

Supposons que le 18 janvier 2014 la lettre de change N° 124 est négociée par son bénéficiaire M. Diallo à la BNDA aux conditions suivantes :

- taux d'escompte 13%
- commission d'endossement 3%
- commission indépendante du temps 2%
- commission fixe 5 750F
- TAF 15%

Le 26 janvier, la BNDA envoie l'avis de crédit correspondant.

Le 05 Mai la BNDA avise Diallo que Singaré a réglé l'effet à l'échéance.

TAF : Enregistrer ces opérations chez Diallo et chez Singaré

EXERCICE 4 :

Le 02 mars 2014 la société Doumbia souscrit le billet à ordre N°97 de 750 000F échéant le 02 mai 2014, à l'ordre de son fournisseur Dembélé. Cet effet n'est pas domicilié.

A l'échéance le bénéficiaire M. Dembélé se présente à la société Doumbia qui lui remet en paiement un chèque de 750 000 F tiré sur la BMS sa.

TAF :

Enregistrer ces opérations chez Dembélé et chez Doumbia.

EXERCICE 5 :

Le 20 avril 2014 l'entreprise Cissé remet à l'encaissement à la BDM sa lettre de change LC n°50 de valeur nominale 200 000 F au 28/04 tirée sur son client Sogoba.

Le 02 Mai 2014 la BDM sa adresse à Cissé un avis de crédit : encaissement effet au 28/04 commission proportionnelle 2%, commission fixe 8 500 F, TAF 15%.

Le 03 Mai 2014 Sogoba reçoit un avis de débit : domiciliation échue.

TAF :

Enregistrer ces opérations chez Cissé et chez Sogoba.

EXERCICE 6 :

Le 31 janvier 2013 Maiga présente au paiement une lettre de change de 200 000 F tirée sur son client Diarra qui refuse de payer. Les frais de protêt qui s'élèvent à 35 400 F dont 18% de TVA sont réglés en espèces. Le 5 février Diarra reçoit une note de débit concernant le montant de l'effet impayé et les frais y afférent. Il règle par chèque tiré sur la BDM sa que Maiga remet immédiatement à l'encaissement à la BIM sa.

Travail à faire :

Enregistrer ces opérations chez Maiga et chez Diarra.

EXERCICE 7:

Le 20 Mars 2013 Kouyaté remet à l'encaissement à la BNDA un effet de 500 000 F au 31 mars tiré sur Traoré. Le 5 avril Kouyaté reçoit de la BNDA un avis de débit : frais sur effet Traoré impayé à l'échéance, 18 500 F. Le 18 avril Traoré règle par chèque tiré sur la BCS pour solde de tout compte. Kouyaté remet ce chèque à l'encaissement à la BNDA.

Travail à faire :

Enregistrer ces opérations chez Kouyaté et chez Traoré.

EXERCICE 8:

Le 18 Mars 2013 Konté remet à l'escompte à la BOA un effet de 600 000 F au 30/06 tiré sur Coulibaly. Le 22 Mars il reçoit l'avis de crédit correspondant : net en compte 578 200 F. Le 03 Juillet la BOA avise Konté du non-paiement de l'effet à l'échéance : frais 35 475 F.

Travail à faire :

Enregistrer ces opérations chez Konté et chez Coulibaly.

Solution1 :

Passons au journal les écritures relatives à la création de la lettre de change N°124 et du billet à ordre N°28 chez le fournisseur et chez le client.

Chez Diallo

412	411	15/01/2014 Clients, Effets à recevoir Suivant création LC N°124	Clients 1 342 630	1 342 630
412	411	18/05/2014 Clients, Effets à recevoir Suivant création BO N°28	Clients 963 760	963 760

Chez Singaré

401	402	15/01/2014 Fournisseurs Fournisseurs, Effets à payer Suivant création LC N°124	1 342 630	1 342 630
401	402	15/01/2014 Fournisseurs Fournisseurs, Effets à payer Suivant création BO N°28	963 760	963 760

Solution2 :

Enregistrons ces opérations :

Agio TTC = Agio HT + TAF/Agio HT

Agio HT = escompte + commissions

Escompte = $V_{tn}/36000$ avec n = du 18/01 au 30/04 soit $(31-18) + 28 + 31 + 30 = 102$ jours

$n = 102$ jours

Escompte = $(1\,342\,630 \times 13 \times 102)/36000 = 49\,453,53$

Escompte = 49 453,53

Commissions = Commission d'endossement + commission indépendante du temps + commission fixe

Commission d'endossement = $V_{tn}/36000 = (1\,342\,630 \times 3 \times 102)/36\,000 = 11\,412,35$

Commission d'endossement = 11 412,35

Commission indépendante du temps = $Vt/100$

Commission indépendante du temps = $(1\,342\,630 \times 2)/100 = 26\,852,6$

Commission indépendante du temps = 26 852,6

Commission fixe = 5 750

Commissions = $11\,412,35 + 26\,852,6 + 5\,750$

Commissions = 44 014,95

Agio HT = 49 453,53 + 44 014,95

Agio HT = 93 468,48

TAF/Agio HT = 93 468,48 x 15% = 14 020,27

TAF/Agio HT = 14 020,27

Agio TTC = 93 468,48 + 14 020,27

Agio TTC = 107 488,75

Net = 1 342 630 - 107 488,75

Net = 1 235 141,25

Chez Diallo

415	412	18/01/2014 Clients, Effets escomptés non échus Clients, Effets à recevoir Suivant remise à l'escompte	1 342 630	1 342 630
521 675	565	26/01/2014 Banque Escompte des effets de commerce Escompte de crédit ordinaire Suivant avis de crédit	1 235 141,25 107 488,75	1 342 630
565	415	05/05/2014 Escompte de crédit ordinaire Clients, effets escomptés non échus Suivant règlement effet échu	1 342 630	1 342 630

Chez Singaré

402	521	05/05/2014 Fournisseurs, Effets à payer Banque Suivant règlement effet échu	1 342 630	1 342 630
-----	-----	--	-----------	-----------

Solution 3:

Enregistrons ces opérations :

Chez Dembélé

412	411	02/03/2014 Clients, Effets à recevoir Clients Suivant souscription BO N°97	750 000	750 000
521	412	02/05/2014 Banque Clients, Effets à recevoir Suivant règlement effet échu	750 000	750 000

Chez Doumbia

401	402	02/03/2014 Fournisseurs Fournisseurs, Effets à payer Suivant souscription BO N°97	750 000	750 000
402	521	02/05/2014 Fournisseurs, Effets à payer Banque Suivant règlement effet échu	750 000	750 000

Solution4 :

Enregistrons ces opérations :

Frais d'encaissement TTC = Frais d'encaissement HT + TAF/Frais d'encaissement HT

Frais d'encaissement HT = commissions = commission proportionnelle + commission fixe

Commission proportionnelle = $V_t/100$

Commission proportionnelle = $(200\ 000 \times 2)/100 = 4\ 000$

Commission proportionnelle = 4 000

Frais d'encaissement HT = $4\ 000 + 8\ 500$

Frais d'encaissement HT = 12 500

TAF/Frais d'encaissement HT = $12\ 500 \times 15\%$

TAF/Frais d'encaissement HT = 1 875

Frais d'encaissement TTC = $12\ 500 + 1\ 875$

Frais d'encaissement TTC = 14 375

Net = $200\ 000 - 14\ 375$

Net = 185 625

Chez Cissé

512	412	20/04/2014 Effets à l'encaissement Clients, Effets à recevoir Suivant remise à l'encaissement LC N°50	200 000	200 000
521 631	512	02/05/2014 Banque Frais bancaires Effets à l'encaissement Suivant avis de crédit	185 625 14 375	200 000

Chez Sogoba

402	521	03/05/2014 Frs, Effets à payer Banque Suivant avis de débit pour domiciliation échue	200 000	200 000
-----	-----	---	---------	---------

Solution 5:

Enregistrons ces opérations :

Chez Maiga

411	412	31/01/2013 Clients Clients, Effets à recevoir Suivant annulation effet	200 000	200 000
632 445	571	d° Rémunérations d'intermédiaires TVA récupérable Caisse Suivant paiement des frais de protêt	30 000 5 400	35 400
411	443 707	d° Clients TVA facturée Produits accessoires Suivant imputation des frais de protêt	35 400	5 400 30 000
521	411	05/02/2013 Banque Clients Suivant règlement	235 400	235 400

Chez Diarra

402 632 445	401	05/02/2013 Frs, Effets à payer Rémunérations d'intermédiaires TVA récupérable Fournisseur Suivant effet impayé et frais	200 000 30 000 5 400	235 400
401	521	d° Fournisseur Banque Suivant règlement	235 400	235 400

Solution6 :

Enregistrons ces opérations :

Chez Kouyaté

512		20/03/2013 Effets à l'encaissement	500 000	
-----	--	---------------------------------------	---------	--

	412	Clients, Effets à recevoir Suivant remise à l'encaissement effet		500 000
631	521	05/04/2013 Frais bancaires Banque Suivant frais sur effet impayé	18 500	18 500
411	707 512	d° Clients Produits accessoires Effets à l'encaissement Suivant avis d'impayé	518 500	18 500 500 000
521	411	18/04/2013 Banque Clients Suivant règlement	518 500	518 500

Chez Traoré

402 631	401	05/04/2013 Frs, Effets à payer Frais bancaires Fournisseur Suivant effet impayé et frais	500 000 18 500	518 500
401	521	18/04/2013 Fournisseur Banque Suivant règlement	518 500	518 500

Solution 7:

Enregistrons ces opérations :

Chez Konté

415	412	18/03/2013 Clients, Effets escomptés non échus Clients, Effets à recevoir Suivant remise à l'escompte	600 000	600 000
521 675	565	22/03/2013 Banque Escompte des effets de commerce Escompte de crédit ordinaire Suivant avis de crédit	578 200 21 800	600 000
411 631	521	03/07/2013 Clients Frais bancaires Banque Suivant avis d'impayé	600 000 35 475	635 475
565	415	d° Escompte de crédit ordinaire Clients, effets escomptés non échus Suivant règlement pour solde	600 000	600 000

411		d°		
	707	Clients	35 475	
		Produits accessoires		35 475
		Suivant imputation des frais sur effet impayé		

Chez Coulibaly

402		03/07/2013		
631		Frs, Effets à payer	600 000	
	401	Frais bancaires	35 475	
		Fournisseur		635 475
		Suivant effet impayé et frais		

TP sur les effets de commerce

Vous travaillez au service comptabilité de la société YARA et votre chef comptable vous confie les opérations suivantes à analyser et à enregistrer :

- Le 02/03/2015, facture N°20 de COUMARE : marchandises 3 000 000 F, Remise 5%, Escompte 4%, port HT 64 000 F, emballages 75 000F, TVA 18%.
- Le 04/03/2015, facture N°B5 à KAMISSOKO : marchandises 600 000 F, transport HT 50 000 F, TVA 18% ;
- Le 10/03/2015, facture N°B6 à MARIKO : marchandises 7 500 000 F, remise 4%, ristourne 4%, transport HT 75 000 F, Avance versée 3 244 660 F, TVA 18%.
- Le 20/03/2015, nous tirons sur DIA la lettre de change N°10 échéant le 30/04/2015 d'un montant de 810 000 F.
- Le 25/03/2015, nous acceptons la traite N°T5 de COUMARE, échéant le 10/04/2015, en règlement de sa facture N° 20.
- Le 01/04/2015, nous tirons sur KAMISSOKO la lettre de change N°12, en paiement de notre facture N°B5, échéant le 31/05/2015.
- Le 05/04/2015, MARIKO nous souscrit le billet à ordre BO N°5, en règlement de notre facture du 10/03/2015, payable le 15/05/2015.
- Le 06/04/2015, nous tirons sur DIOP la lettre de change N°13 de valeur nominale 1 250 000 F échéant le 20/05/2015.
- Le 07/04/2015, MINTA nous souscrit le billet à ordre BO N°6 d'un montant de 4 500 000 F échéant le 31/05/2015.
- Le 08/04/2015, nous avons endossé la lettre de change N°10 à l'ordre de notre fournisseur SY
- Le 10/04/2015, nous avons remis à l'encaissement la lettre de change N°12 à ORABANK.
- Le 11/04/2015, nous avons reçu un avis de débit pour domiciliation échue concernant la traite N°T5.
- 12/04/2015, nous avons remis à l'encaissement la lettre de change N°13 à CORIS BANK.
- Le 15/04/2015, nous avons remis à l'escompte le BO N°5 à CORIS BANK et le même jour CORIS BANK nous envoie un avis de crédit : taux d'escompte 12%, commission HT 10 000 F, TAF 15%.

- Le 20/04/2015, nous avons négocié le BO N°6 à ORABANK et le même jour la banque a porté le net sur notre compte, Agio TTC 81 500 F.
- Le 17/05/2015, CORIS BANK nous informe que MARIKO a réglé à l'échéance.
- Le 22/05/2015, nous recevons de CORIS BANK un avis de débit impayé de la lettre de change N°13, Frais d'impayé 10 000 F, TAF 15%.
- Le 02/06/2015, ORABANK nous envoie un avis de crédit concernant la remise du 10/04/2015 : commission HT 15 000 F, TAF 15%.
- Le 03/06/2015, ORABANK nous envoie un avis de débit pour non-paiement du billet à ordre N°6 : Frais d'impayé 27 500 F, TAF 15%.
- Le 20/06/2015, MINTA nous règle par chèque pour solde de tout compte.

TAF :

- 1) Présenter ces différentes factures.
- 2) Passer au journal les différentes opérations à leurs dates de réalisation.

Solution :

- 1) Présentons ces différentes factures.

Facture N°20

Marchandises.....	3 000 000
Remise 5%.....	150 000
NC.....	2 850 000
Escompte 4%.....	114 000
NF.....	2 736 000
Port.....	64 000
MHT.....	2 800 000
TVA 18%.....	504 000
MTTC.....	3 304 000
Emballages.....	75 000
Net à Payer.....	3 379 000

Facture N°B5

Marchandises.....	600 000
Transport.....	50 000
MHT.....	650 000
TVA 18%.....	117 000
Net à Payer.....	767 000

Facture N°B6

Marchandises..... 7 500 000

Remise 4%..... 300 000

NC1..... 7 200 000

Ristourne 4%..... 288 000

NC2..... 6 912 000

Transport..... 75 000

MHT..... 6 987 000

TVA 18%..... 1 257 660

MTTC..... 8 244 660

Avance versée..... 3 244 660

Net à Payer..... 5 000 000**2) Passons au journal les différentes opérations dans le journal de la société YARA**

601 611 445 4094	401 773	02-03-2015 Achat de marchandise Transport sur Achat TVA récupérable Frs, Emballages à rendre Fournisseurs Escomptes obtenus Suivant Facture N°20	2 850 000 64 000 504 000 75 000	3 379 000 114 000
411	701 7071 443	04-03-2015 Clients Ventes de mses Port facturé TVA facturée Suivant Facture N°B5	767 000	600 000 50 000 117 000
411 4191	701 7071 443	10-03-2015 Clients Clients avance et acompte versés Ventes de mses Port facturé TVA facturée Suivant Facture N°B6	5 000 000 3 244 660	6 912 000 75 000 1 257 660
412	411	20-03-2015 Clts, Effets à Recevoir Clients Svt création LC N°10	810 000	810 000
401	402	25-03-2015 Fournisseurs Frs, Effets à payer Suivant acceptation traite N°T5	3 379 000	3 379 000
		01-04-2015		

412	411	Clts, Effets à Recevoir Svt création LCN°12	Clients	767 000	767 000
412	411	05-04-2015 Clts, Effets à Recevoir Svt création BON°5	Clients	5 000 000	5 000 000
412	411	06-04-2015 Clts, Effets à Recevoir Suivant création LCN°13	Clients	1 250 000	1 250 000
412	411	07/04/2015 Clts, Effets à Recevoir Suivant création BON°6	Clients	4 500 000	4 500 000
401	412	08/04/2015 Fournisseurs Clients, Effets à Recevoir Suivant endossement LCN°10		810 000	810 000
512	412	10/04/2015 Effet à l'encaissement Clients, Effets à recevoir Suivant remise à l'encaissement LC N°12		767 000	767 000
402	521	11/04/2015 Frs, Effets à Payer Suivant avis de débit	Banque	3 379 000	3 379 000
512	412	12/04/2015 Effet à l'encaissement Clients, Effets à recevoir Suivant remise à l'encaissement LCN°13		1 250 000	1 250 000
415	412	15-04-2015 Clts, EENE Clients, Effets à Recevoir Suivant négociation BON°5		5 000 000	5 000 000
521 675	565	d° Banque Escomptes des Effets de Cce Suivant avis de crédit	ECO	4 931 000 69 000	5 000 000
415	412	20-04-2015 Clients, EENE Clients, Effets à recevoir Suivant négociation BON°6		4 500 000	4 500 000
521 675	565	d° Banque Escompte des effets de commerce Suivant avis de crédit	ECO	4 418 500 81 500	4 500 000
565	415	17-05-2015 ECO Clients, EENE Suivant règlement BO N°6		5 000 000	5 000 000

631	521	22-05-2015 Frais bancaire Banque Suivant frais sur effet impayé	11 500	11 500
411	707 512	d° Clients Produits accessoires Effets à l'encaissement Suivant avis d'impayé	1 261 500	11 500 1 250 000
521 631	512	02-06-2015 Banque Frais bancaire Effets à l'encaissement Suivant avis de crédit	749 750 17 250	767 000
411 631	521	03-06-2015 Clients Frais bancaire Banque Suivant avis d'impayé	4 500 000 31 625	4 531 625
565	415	d° ECO Clients, EENE Suivant règlement pour solde	4 500 000	4 500 000
411	707	d° Clients Produits accessoires Suivant imputation des frais sur effet impayé	31 625	31 625
521	411	20-06-2015 Banque Clients Suivant règlement	4 531 625	4 531 625

Negotiation du 15-04-2015

Agio TTC = Agio HT + TAF/Agio HT

Agio HT = Escompte + Commissions

Escompte = (Vtn)/36 000 avec n = du 15-04-15 au 15-05-15 = 30 jours

Escompte = (5 000 000 x 12 x 30) / 36 000 = 50 000

Agio HT = 50 000 + 10 000 = 60 000

TAF/Agio HT = 60 000 x 15% = 9 000

Agio TTC = 60 000 + 9 000

Agio TTC = 69 000

Net = 5 000 000 – 69 000

Net = 4 931 000

Frais d'encaissement à la réception de l'Avis de crédit du 02-06-2015

Commission TTC = $15\,000 \times 1,15 = 17\,250$

Net = $767\,000 - 17\,250 = 749\,750$

TP sur les effets de commerce

Au cours de l'année 2014, la société TOURE a réalisé les opérations suivantes :

- Le 03-01-2014 : Nous acceptons la LC N°50 de KANTE échéant le 28 février en règlement de sa facture s'élevant à 326 900 F ;
- Le 04-01-2014 : Nous tirons sur BAH la LC N°51 échéant le 20 mars en règlement de notre facture s'élevant à 175 000 F ;
- Le 06-01-2014 : Nous tirons sur KENE la traite N°80 de nominal 193 000 F échéant le 02 mars ;
- Le 15-01-2014 : PIERRE nous souscrit le BO N°40 en paiement de notre facture s'élevant à 290 000 F échéant le 03 mars ;
- Le 07-02-2014 : Nous tirons sur DAOUDA la LC N°81 de nominal 253 900 F et sur ABOU la LC N°82 de nominal 290 900 F, toutes deux échéant le 31 mars ;
- Le 10-02-2014 : Nous endossons la LC N°51 à l'ordre de notre fournisseur SAMAKE ;
- Le 14-02-2014 : Nous remettons à l'encaissement la traite N°80 à la BICIM ;
- Le 16-02-2014 : Nous remettons à l'escompte le BO N°40 à CORIS BANK et le même jour CORIS BANK nous envoie un avis de crédit : taux d'escompte 12%, commission HT 3050 F, TAF 15% ;
- Le 24-02-2014 : Nous négocions la LC N°81 à la BIM sa et le même jour la BIM sa a porté le net sur notre compte 242 400 F ;
- Le 25-02-2014 : Nous remettons à l'encaissement la LC N°82 à la BCS sa ;
- Le 01-03-2014 : La BOA nous envoie un avis de débit pour domiciliation échue de la LC N°50 ;
- Le 04-03-2014 : La BICIM nous envoie un avis de crédit relatif à la traite N°80 : commission HT 5 000 F, TAF 15% ;
- Le 05-03-2014 : CORIS BANK nous informe que PIERRE a réglé le BO N°40 à l'échéance ;
- Le 02-04-2014 : Nous recevons un avis de débit de la BCS relatif à la LC N°82 pour non paiement : Frais d'impayé 4 500 F HT, TAF 15% ;
- Le 03-04-2014 : Nous recevons un avis de débit de la BIM sa relatif à la LC N°81 pour non paiement : Frais d'impayé 4 200 F HT, TAF 15% ;
- Le 07-04-2014 : DAOUDA nous règle par chèque pour solde de tout compte ;
- Le 08-04-2014 : ABOU nous règle par chèque pour solde de tout compte.

Travail à faire :

Enregistrer ces différentes opérations dans le journal de la société TOURE.

MODULE 3 : ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

Tableau récapitulatif de l'état de rapprochement antérieur

521banque		Libellés	Extrait	
SD	SC	Solde à nouveau	SD	SC
		Chèque antérieur au 1 ^{er} N° de chèque banque	X	
		Chèque non encore présenté à l'encaissement	X	
		Encaissement de chèque (<i>n'existant pas au débit de 521</i>)		X
		Versement d'espèce (<i>n'existant pas au débit de 521</i>)		X
X		Virement client (<i>n'existant pas au crédit de l'extrait</i>)		
X		Encaissement coupon (<i>n'existant pas au crédit de l'extrait</i>)		
X		Versement d'espèces (<i>n'existant pas au crédit de l'extrait</i>)		
X		Avis de crédit		
	X	Domiciliation échue (<i>n'existant pas au débit de l'extrait</i>)		
	X	Frais bancaires/ Frais de tenue de compte/ commissions		
	X	Chèques impayés		
	X	Avis de débit		
		← SOLDES RECTIFIES →		
X	X	TOTAUX	Y	Y

Opérations	N° de compte	
	Débit	Crédit
Bordereau d'escompte (trait effet) net	521 (Net) Banque 675 (Nominal - Net) Escompte des effets de commerce (total des agios)	565 (Nominal) Escompte des crédits ordinaires
Bordereau d'encaissement (effet) net	521 (Net) Banque 631 (Nominal - Net) Frais bancaires	512 (Nominal) Effets à l'encaissement
Effet Impayé (l'effet avait été remis à l'escompte)	565 (Nominal) Escompte des crédits ordinaires 631 (Net - Nominale) Frais bancaires	521 (Net) Banque
	411 Clients	415 Clients, Effets escomptés non échus 707 Produits accessoires
Effet impayé (l'effet avait été remis à l'encaissement)	631 Frais bancaires	521 Banque
	411 Clients	707 Produits accessoires 512 Effet à l'encaissement
Domiciliation échue	402 Fournisseur Effet à payer	521 Banque
Domiciliation téléphone (TTC) SOTELMA/MALITEL/ORANGE	628 (HT) Frais de télécommunication 445 (TVA) TVA récupérable	521 (TTC) Banque
Domiciliation EDM/SOMAGEP (TTC) Electricité et eau	605 (HT) Autres achats 445 (TVA) TVA récupérable	521 (TTC) Banque
Encaissement de chèque	521 Banque	514 Chèques à l'encaissement
Virement client	521 Banque	411 Client
Annulation virement client	411 Client	521 Banque
Encaissement coupon	521 Banque	77 Revenus financiers
Intérêt créditeur (débit de 521)	521 Banque	77 Revenus financiers
Intérêt débiteur (crédit de 521)	67 Frais financiers	521 Banque
Encaissement dividende	521 Banque	77 Revenus financiers
Frais d'achat de titres (participation)	26 Titres de participation	521 Banque
Frais d'achat de titre (Immobilisé)	274 Titres immobilisés	521 Banque
Frais d'achat de titre (Placement)	631 Frais bancaires	521 Banque
Achat de titre (participation)	26 Titres de participation	521 Banque
Achat de titre (Immobilisé)	274 Titres immobilisés	521 Banque
Achat de titre (Placement)	50 (Prix d'achat) Titres de placement 631 Frais bancaires	521 Banque
Frais de tenue de compte	631 Frais bancaires	521 Banque
Frais de garde des titres	631 Frais bancaires	521 Banque
Frais de vente des titres	631 Frais bancaires	521 Banque
Remboursement d'emprunt (dont intérêt)	16 Emprunts 671 Intérêts des emprunts	521 Banque
Erreur de chèque fournisseurs : Annulation Rectification	401 Frs (Montant signe -) 401 Frs (Montant signe +)	521 Banque
Chèque (débit de 521)	521 Banque	411 Clients
Chèque (crédit de 521)	401 Fournisseurs	521 Banque

EXERCICE 1:

Vous travaillez au service comptabilité des établissements Touré. On vous confie les documents suivants à l'analyse pour le mois de Novembre 2013.

521 Banque dans l'entreprise TOURE

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01/01	Solde à nouveau	581 000	
02/01	Chèque n°164 Koné		631 000
03/01	Chèque n° 165 Namory		432 000
05/01	Encaissement Chèque	262 000	
07/01	Encaissement Chèque	363 000	
10/01	Chèque N°166 Guindo		321 000
16/01	Virement du client Diallo	250 000	
	Solde débiteur		72 000
	Totaux	1 456 000	1 456 000

Extrait du compte BNDA de TOURE

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01/01	Solde à nouveau		581 000
07/01	Virement DAOU		220 000
10/01	Encaissement Chèque		262 000
11/01	Encaissement Chèque		363 000
12/01	Chèque N°164	631 000	
13/01	Chèque N°166	321 000	
14/01	Virement du client Diallo		250 000
15/01	Prélèvement Malitel (téléphone) (1)	100 300	
	Solde créditeur	623 700	
	Totaux	1 676 000	1 676 000

(1) TVA 18%

Travail à faire :

- 1) Présenter l'état de rapprochement au 30/11/2013.
- 2) Passer les écritures au journal de l'entreprise TOURE au 30/11/2013

Solution1 :

- 1) Présentons l'Etat de rapprochement au 30/11/2013

521 Banque		Opérations	Extrait	
72 000		Soldes avant rapprochement		623 700
220 000		Virement Daou		
	100 300	Prélèvement Malitel		
		Chèque N°165 Namory	432 000	
	191 700	Soldes rectifiés	191 700	
292 000	292 000	Totaux	623 700	623 700

2) Passons les écritures au journal de l'entreprise TOURE au 30/11/2013

521	411	30/11/13 Banque Client Suivant Etat de rapprochement	220 000	220 000
628 445	521	d° Frais de télécommunication TVA récupérable Banque Suivant Etat de rapprochement	85 000 15 300	100 300

EXERCICE 2 :

La situation du compte 521 Banque de l'Entreprise TRAORE se présente ainsi pour le mois de Décembre 2013.

521 Banque dans l'entreprise TRAORE

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01/12	Solde à nouveau	4 273 500	
02/12	Virement TOURE	275 000	
04/12	Chèque de vente	600 000	
06/12	Chèque n°45, ordre DIALLO		1 220 000
12/12	Versement d'espèces	1 000 000	
13/12	Achat d'obligations		2 270 750
15/12	Chèque n°46, ordre Ousmane		650 400
18/12	Chèque n°47, ordre Satigui		400 000
20/12	Vente de titres	1 232 500	
31/12	Solde débiteur		2 839 850
	Totaux	7 381 000	7 381 000

Extrait du compte BDM sa de TRAORE

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01/12	Solde à nouveau		5 873 500
02/12	Chèque n°43	702 000	
03/12	Chèque n°44	623 000	
04/12	Encaissement de Chèque		600 000
06/12	Chèque N°45	1 220 000	
13/12	Versement d'espèces		1 000 000
13/12	Achat d'obligations	2 270 750	
15/12	Chèque n°46	605 400	
20/12	Vente de titres (1)		1 226 750
25/12	Intérêt créditeur		60 000
27/12	Négociation de traite net (2)		2 850 790
31/12	Solde créditeur	6 189 890	
	Totaux	11 611 040	11 611 040

(1) TAF 15%

(2) Valeur nominale 2 880 000F, escompte 22 400F, commission 3000F, TAF 3 810F.

Travail à faire :

- 1) Présenter l'état de rapprochement antérieur.
- 2) Présenter l'état de rapprochement au 31/12/2013.
- 3) Passer les écritures au journal de l'entreprise TOURE au 30/11/2013

Solution2 :

- 1) Présentons l'état de rapprochement antérieur.

521 Banque		Opérations	Extrait	
4 273 500		Soldes à nouveaux		5 873 500
		Chèque n°43	702 000	
		Chèque n°44	623 000	
275 000		Virement TOURE		
	4 548 500	Soldes rectifiés	4 548 500	
4 548 500	4 548 500	Totaux	5 873 500	5 873 500

- 2) L'état de rapprochement au 31/12/2013

521 Banque		Opérations	Extrait	
2 839 850		Soldes avant rapprochement		6 189 890
	- 650 400	Annulation Chèque n°46, ordre Ousmane		
	605 400	Rectification Chèque n°46		
		Chèque n° 47	400 000	
	5 750	Frais de vente de titre (1)		
60 000		Intérêt créditeur		
2 850 790		Négociation de traite net (2)		
	5 789 890	Soldes rectifiés	5 789 890	
5 750 640	5 750 640	Totaux	6 189 890	6 189 890

- 3) Passons les écritures au journal de l'entreprise TOURE au 31/12/2013.

31/12/2013				
401	521	Frs	-650 400	
		Banque		-650 400
		Suivant Etat de rapprochement		
401	521	d°	605 400	
		Banque		605 400
		Suivant Etat de rapprochement		

631	521	d° Frais bancaires Banque Suivant Etat de rapprochement	5 750	5 750
521	771	d° Banque Intérêt de prêt Suivant Etat de rapprochement	60 000	60 000
521 675	565	d° Banque Escompte des effets de commerce Escompte des crédits ordinaires Suivant Etat de rapprochement	2 850 790 29 210	2 880 000

EXERCICE 3 : Vous disposez des documents suivants :

521 Banque dans l'entreprise DOUMBIA

Dates	Libellé	Débit	Crédit
01/03	Solde à nouveau	3 840 000	
02/03	Virement SYLLA	360 000	
05/03	Chèque n°27 à Ousmane		817 500
06/03	Chèque n°28 à Moussa		423 500
08/03	Chèque SANOGO	262 500	
10/03	Chèque MAIGA	427 500	
11/03	Chèque KEITA	424 750	
20/03	Chèque n°29 à Issa		225 000
21/03	Chèque TRAORE	444 750	
22/03	Chèque SANGARE	181 500	
25/03	Chèque Abdoulaye		300 000
31/03	Solde débiteur		4 175 000
	Totaux	5 941 000	5 941 000

Extrait du compte BOA de DOUMBIA

Dates	Libellé	Débit	Crédit
01/03	Solde à nouveau		4 920 000
05/03	Chèque n°25	390 000	
06/03	Chèque n°27	817 500	
07/03	Encaissement de Chèques		1 114 750
13/03	Chèque n°28	432 500	
23/03	Encaissement de chèques		626 250
25/03	Encaissement coupons		52 500
27/03	Domiciliation échue	375 000	
28/03	Virement DIAKITE		180 000
29/03	Chèque n°29	225 000	
30/03	Escompte traite n°2 net		1 187 020
31/03	Solde créditeur	5 840 520	
	Totaux	8 080 520	8 080 520

NB : Escompte traite n°2 : Nominal 1 200 000 F, escompte 10 000 F, commission 1 000 F, TAF : 1 980F.

Le chèque n°24 dont le montant est de 330 000 F n'est pas encore présenté à l'encaissement.

Travail à faire :

- 1) Présenter l'état de rapprochement antérieur.
- 2) Présenter l'état de rapprochement au 31/03 puis les écritures qui en découlent.

Solution3 :

- 1) Présentons l'état de rapprochement antérieur

521 Banque		Opérations	Extrait	
3 840 000		Soldes à nouveaux		4 920 000
		Chèque n°24	330 000	
		Chèque n°25	390 000	
360 000		Virement SYLLA		
	4 200 000	Soldes rectifiés	4 200 000	
4 200 000	4 200 000	Totaux	4 920 000	4 920 000

- 2) Présentons l'état de rapprochement au 31/03

521 Banque		Opérations	Extrait	
4 175 000		Soldes à rectifier		5 840 520
		Chèque n°24	330 000	
	-423 500	Annulation Chèque n°28		
	432 500	Rectification Chèque n° 28		
		Chèque n°30 à Abdoulaye	300 000	
52 500		Encaissement coupons		
	375 000	Domiciliation échue		
180 000		Virement DIAKITE		
1 187 020		Escompte traite n°2 net		
	5 210 520	Soldes rectifiés	5 210 520	
5 594 520	5 594 520	Totaux	5 840 520	5 840 520

Les écritures au journal de l'Etat de rapprochement au 31/03

401		31/03		
	521	Fournisseurs		
		Banque	-423 500	
		Suivant Etat de rapprochement		-423 500

401	521	d° Fournisseurs Banque Suivant Etat de rapprochement	432 500	432 500
521	77	d° Banque Revenus financiers Suivant Etat de rapprochement	52 500	52 500
521	411	Banque Client Suivant Etat de rapprochement	180 000	180 000
521 675	565	d° Banque Escompte des effets de commerce Escompte des crédits ordinaires Suivant Etat de rapprochement	1 187 020 12 980	1 200 000
402	521	Fournisseur Effet à payer Banque Suivant Etat de rapprochement	375 000	375 000

EXERCICE 4 :

Les Opérations inscrites sur les comptes 521 Banque BOA de l'entreprise Berthé pour le mois de décembre 2002 sont les suivantes :

Banque :

Dates	Libellés	Débets	Crédits
01/12	Solde à nouveau	900.000	
02/12	Domiciliation échue traite N° 10		250.000
03/12	Encaissement, chèque N°3520	350.000	
04/12	Chèque N°454 ordre MARICO		195.000
10/12	Chèque N° 455		230.000
21/12	Virement du client SISO KO	240.000	
26/12	Chèque N°456 ordre DIARRA		170.000
31/12	Solde débiteur		645.000

A la même date, le relevé reçu de la BOA est le suivant :

Extrait

Dates	Libellés	Débets	Crédits
01/12	Solde à nouveau		1.413.750
02/12	Chèque N° 452	191.250	
03/12	Chèque N°453	120.000	
04/12	Chèque N°451	102.500	
13/12	Virement du client SISSOKO		240.000
14/12	Bordereau d'escompte N°4		783.900
15/12	Chèque N° 454	195.000	
19/12	Encaissement chèque N°570 et N° 895		450.000
21/12	Chèque N° 455	230.000	
22/12	Prélèvement EDM (2)	64.900	
25/12	Agio (Frais de tenue de	1.500	
26/12	Virement de TRAORE		330.000
27/12	Domiciliations échue billet à ordre N°8	500.000	
31/12	Solde créditeur	1.812.500	

1- Valeur nominale 800.000 FCFA, Agio 16.100 FCFA

2- TVA 18%

Travail à faire :

1- Présenter l'état de rapprochement antérieur.

2- Présenter l'état de rapprochement au 31/12/2002 puis passer les écritures au journal.

Solution4 :

Etat antérieur :

Banque		Opérations	Extrait	
Débets	Crédits		Débets	Crédits
900.000		Solde à nouveau		1.413.750
	250.000	Domiciliation traite N° 10		
350.000		Encaissement chèque N°3520		
		Chèque N°452	191.250	
		Chèque N°453	120.000	
		Chèque N° 451	102.500	
	1.000.000	Soldes rectifiés	1.000.000	
1.250.000	1.250.000	Totaux	1.413.750	1.413.750

Etat de rapprochement :

Banque		Opérations	Extrait	
Débets	Crédits		Débets	Crédits
645.000		Solde avant rapprochement		1.812.500
		Chèque 456	170.000	
	64.900	Prélèvement EDM		
	1.500	Agio (Frais de tenue compte)		
	500.000	Domiciliation		
783.900		Bordereau d'escompte		
450.000		Encaissement chèque		
330.000		Virement de TRAORE		
	1.642.500	Solde rectifiés	1.642.500	
2.208.900	2.208.900	Totaux	1.812.500	1.812.500

Le journal :

521 675 565	Banque E.E.C E.C.O (Suivant rapprochement)	783.000 16.100	800.000
521 514	Banque Chèque à l'encaissement (Suivant rapprochement)	450.000	450.000
521 411	Banque Client (Suivant rapprochement)	330.000	330.000
605 445 521	Autres achat TVA récupérable Banque (Suivant rapprochement)	55.000 9.900	64.900
631 521	Frais bancaire Banque (Suivant rapprochement)	1.500	1.500
402 521	F.E.A.P Banque	500.000	500.000

Exercice 5: Présenter un état de rapprochement à partir des documents suivants.

Banque :

Compte 521 Banque extrait du grand livre de l'entreprise KOLY			
Dates	Libellés	Débets	Crédits
01/12	Totaux	6.234.000	5.000.000
04/12	Versement d'espèces	900.000	
06/12	Chèques n°78 654 ordre Clairafrique		456.000
10/12	Remises à l'encaissement chèque Sarr	800.000	
12/12	Facture Sénélec		76.540
16/12	Frais sur remise du 10/12		8.000
19/12	Virement Dia	120.000	
23/12	Domiciliation échue		90.000
24/12	Chèque n°78 655 ordre agence Mugnier		198.000
25/12	Chèques n°78 656 ordre Dalanda		310.000
29/12	Remise à l'encaissement chèque Diop	200.000	
30/12	Remise à l'encaissement chèque Sall	400.000	
30/12	Chèque n°78 657 ordre moi même		190.000

		8.654.000	6.328.540
--	--	-----------	-----------

Extrait :

Relevé de compte de l'entreprise KOLY reçu de la banque

Dates	Libellés	Débits	Crédits
01/12	Ancien solde		1.234.000
04/12	Versement d'espèces		900.000
06/12	Facture Sénégal	76.540	
15/12	Bordereau remise chèque net		792.000
16/12	Virement		120.000
18/12	Chèques 78 654	456.000	
20/12	Domiciliation	90.000	
29/12	Bordereau de remise à l'escompte		380.000
31/12	Bordereau de remise chèque net		191.000
31/12	Chèque 78 657	190.000	
31/12	Arrêté	3.500	
31/12	Nouveau solde		2.800.960

NB : Le relevé bancaire est accompagné des avis de crédit concernant :

- La remise à l'encaissement du chèque reçu de Diop (Brut 200.000, frais 9.000 net 191.000)
- La remise à l'escompte d'un effet (nominal 400.000, agio 20.000, net 380.000).

Solution5 :

Les soldes à nouveau étant les mêmes donc pas de rapprochement antérieur donc on procède au pointage.

Banque		Opérations	Extrait	
Débits	Crédits		Débits	Crédits
2.325.460		Solde à nouveau		2.800.960
		Chèque n°78 655 ordre agence Mugnier	198.000	

		Chèques n°78 656 ordre Dalanda	310.000	
	400.000	Remise à l'encaissement chèque Sall		
	3.500	Arrêté		
	9.000	Frais sur remise		
380.000		La remise à l'escompte d'un effet		
	2.292.960	Soldes rectifiés	2.292.960	
2.705.460	2.705.460	totaux	2.800.960	2.800.960

Les écritures au journal :

631	Frais bancaire	12.500	
521	Banque		12.500
	(Frais sur remise et arrêté (9.000+3.500))		
521	Banque	-400.000	
401	F/sseur		-400.000
	Annulation		
514	Banque	380.000	
	Escompte des effets de commerce	20.000	
	Escompte de crédit ordi		400.000
	(Avis de crédit bordereau remise à l'escompte)		

Explication :

- Que les soldes des deux comptes réciproques au 01/12 sont égaux mais opposés : solde débiteur de 1.234.000 chez N'Diaye (6.234.000-5.000.000) et créiteur de 1.234.000 à la banque.
- Que la remise du 10/12 est d'un montant brut de 800.000 et les frais de 8.000 ; le banquier a porté en compte le net soit 792.000
- Que les chèques n° 78655 et 78656 n'ont pas été comptabilisés par le banquier : les bénéficiaires ne sont pas encore présentés pour les encaisser ;
- Que la banque n'a pas encore enregistré la remise du chèque reçu de Sall (400.000)

- Que la remise du 20/12 figure dans nos livre pour (200.000) ; alors que le banquier a porté en compte le net soit (200.000) ; l'entreprise N'diaye n'a pas encore comptabilisé les frais (9.000).
- Que le (l'entreprise N'Diaye n'a pas encore comptabilisé la remise à l'escompte ainsi que les frais de tenue de compte (arrêté).

Opérations à enregistrer par l'entreprise et à inscrire sur le compte « Banque »

- Les frais relatifs à la remise à l'encaissement du chèque reçu de Diop soit 9.000
- Les frais de tenue de compte soit 3.500
- Une remise à l'escompte : nominal 400.000, agios 20.000, net 380.000.
- Le chèque de 400.000 à extourne du compte 521 pour l'imputer au compte 514 qui doit obligatoirement être utilisé en fin d'exercice.

Opérations non comptabilisées par le banquier à inscrire sur le compte « Entreprise »

- Le chèque n° 78655 de 198.000
- Le chèque n° 78656 de 310.000

Exercice6 : Vous travaillez comme comptable au CABINET D'EXPERTISE COULIBALY le chef vous demande de traiter le dossier ci-après

Annexe 1 : compte 521 Banque :

Les opérations inscrites sur le compte 521 BIM-SA pour le mois de Décembre 2012 sont les suivantes :

Dates	Libellés	Débits	Crédits
01/12	Solde à nouveau	1.258.490	
02/12	Domiciliation échue, traite n°102		217.130
03/12	Virement du client BALLO	200.000	
06/12	Chèque n°590, ordre DIAKITE		300.000
10/12	Chèque n° 591, ordre KEITA		95.000
15/12	Encaissement, chèques n°1160	600.000	
20/12	Chèque n°592		240.000
25/12	Virement du client MAÏGA	625.000	
28/12	Chèque n°593, ordre TALL		428.000
31/12	Solde au 31/12		1.403.360

Annexe 2 : Extrait de compte à la même période, le relevé reçu de la BIM-SA est le suivant :

Dates	Libellés	Débets	Crédits
01/12	Solde à nouveau		1.521.360
02/12	Chèque n°589	120.000	
03/12	Chèque n°587	160.000	
10/12	Encaissement chèque n°1160		600.000
12/12	Chèque n°590	300.000	
15/12	Prélèvement SOMAGEP (dont TVA 18%)	49.560	
18/12	Encaissement chèque n°1360		450.000
20/12	Chèque n°591	95.000	
22/12	Virement du client MAÏGA		625.000
25/12	Chèques n°592	240.000	
26/12	Domiciliation échues, traite n°110	250.000	
28/12	Commissions du mois	6.500	
29/12	Bordereau d'escompte, traite n°113, net (1)		382.250
30/12	Impayé DIARRA et frais (2)	215.000	
31/12	Solde à votre faveur	2.142.550	

NB :

(1) Valeur nominale 400.000F

(2) Valeur nominale 210.000F, frais d'impayé 5.000 à imputer au client.

Les opérations de l'extrait sont considérées justes.

Travail à faire :

- 1- Présenter l'état de rapprochement antérieur (tracé au choix)
- 2- Présenter l'état de rapprochement au 31/12/2012 et passez les écritures qui en découlent.

Solution6 :

Etat de rapprochement antérieur :

Banque		Opérations	Extrait	
Débits	Crédits		Débits	Crédits
1.258.490		Solde avant rapprochement		1.521.360
		Chèque n°589	120.000	
		Chèque n°587	160.000	
	217.130	Domiciliation échue, traite n°102		
200.000		Virement du client BALLO		
	1.241.360	Solde rectifiés	1.241.360	
1.458.490	1.458.490	Totaux	1.521.360	1.521.360

Etat de rapprochement :

Banque		Opérations	Extrait	
Débits	Crédits		Débits	Crédits
1.403.360		Solde à nouveau		2.142.550
		Chèque n°593, ordre TALL	428.000	
	49.560	Prélèvement SOMAGEP (dont TVA 18%)		
	250.000	Domiciliation échues, traite n°110		
450.000		Encaissement chèque n°1360		
	6.500	Commissions du mois		
	215.000	Impayé DIARRA et frais (2)		
382.250		Bordereau d'escompte, traite n°113, net (1)		
	1.714.550	Solde rectifiés	1.714.550	
2.235.610	2.235.610	Totaux	2.142.550	2.142.550

Enregistrement au journal :

605	Autre achat	40.639,2	
445	TVA	8.920,8	
521	Banque (Suivant état de rapprochement)		49.560
402	Domiciliation échue	250.000	
521	Banque (Suivant état de rapprochement)		250.000
521	Banque	450.000	
514	Chèque à l'encaissement		450.000
605	Autre achat	6.500	
521	Banque (Suivant état de rapprochement)		6.500
565	E.C.O	210.000	
631	Frais bancaire Banque (Suivant état de rapprochement)	5.000	215.000
521	Banque	382.250	
675	E.E.C	17.750	
565	E.C.O (Suivant état de rapprochement)		400.000

AMORTISSEMENTS EN SYSTEME LINEAIRE :

L'amortissement linéaire ou système constant est le système où toutes les annuités sont égales ; en d'autres termes c'est un système où le taux d'amortissement est constant

$$a = \frac{V_0}{D} \quad \text{On sait que } t = \frac{100}{D} \quad \text{alors } a = \frac{V_0 \cdot t}{100}$$

$$\text{Pour un an } a = \frac{V_0 \cdot t}{100}$$

$$\text{Pour 2 ans } \sum a = \frac{V_0 \cdot t}{100} \times 2$$

$$\text{Pour } n \text{ années } \sum a = \frac{V_0 \cdot t}{100} \times n ; \text{ ainsi on aura pour le } n \text{ exprimés en mois } \sum a = \frac{\frac{V_0 \cdot t}{100} \times n}{12} \text{ alors on aura } \sum a = \frac{V_0 \cdot t \cdot n}{1200} \text{ si } n \text{ est en mois.}$$

$$\text{De même la } \sum a = \frac{V_0 \cdot t \cdot n}{36000} \text{ si } n \text{ est en jour}$$

EXERCICE : 1

Balance avant inventaire par solde au 31/12/98

Matériel et outillage.....	9 000 000
Matériel de transport.....	4 000 000
Amort du matériel et outillage.....	2 000 000
Amort du matériel de transport.....	1 900 000
Données d'inventaires	

- ☐ Le matériel et outillage industriel a été acquis il y a 4 ans et mis en service 6 mois plus tard ; il bénéficie de l'amortissement linéaire et sa valeur résiduelle prévisionnelle à la fin de la durée d'utilisation prévue est de 1 000 000.
- ☐ Le matériel de transport amorti linéairement comprend :
 - Un véhicule A mis en service le 01/01/95 coût ...3 000 000
 - Un véhicule B mis en service le 01/07/97 coût....1 000 000

TRAVAIL A FAIRE :

- 1- Retrouver la durée d'utilisation prévue pour le matériel de transport.
- 2- Calculer le taux d'amortissement du matériel de transport

RESOLUTION : 1

1) Calculons la durée d'utilisation (n) du mat. outil

Recherchons d'abord le taux d'amortissement

$$A = \frac{V_0 \cdot t}{100} \text{ ou } (V_0 - \text{VRP}) \cdot \frac{t}{100}$$

$$\frac{(9\,000\,000 - 1\,000\,000) \cdot t}{100} = 2\,000\,000 ; t = 10 \%$$

$$t = 100/n \quad n = 100/t \quad \boxed{n = 10 \text{ ans}}$$

2) Le taux d'amortissement matériel de transport :

$n1'$ du 01/01/95 au 31/12/97 = 3 ans

$n2'$ du 01/07/97 au 31/12/97 = 6 mois ou 0,5 an

$A = \text{Votn}/100$

$1\,900\,000 = 3\,000\,000 \times t/100 + 1\,000\,000 \times 0,5/100$

$90\,000t + 5\,000t = 1\,900\,000$; **$t = 20\%$**

EXERCICE : 2

Extraits du bilan au 31/12/98

Montant brut matériel..... ?

Montant brut matériel de transport..... ?

Amort matériel.....6 000 000

Amort matériel de transport.....7 500 000

Montant net matériel.....8 000 000

Montant net matériel de transport..... ?

Le matériel de transport a été acquis le 01/07/96 et doit être amorti sur 4 ans. Sa valeur résiduelle prévisionnelle est de 3 000 000.

Le matériel comprend :

- du matériel et outillage industriel mis en service il y a 3 ans amortissable sur 10 ans et bénéficie de l'amortissement constant.
- Du matériel de bureau acheté il y a 3 ans et amortissable aux taux linéaire de 20 %.

TRAVAIL A FAIRE :

Retrouver les valeurs d'origine de chaque matériel

RESOLUTION 2

- La Vo matériel de transport :

$A = (\text{Vo} - \text{VRP}) \times t/n / 100$

$7\,500\,000 = (\text{Vo} - 3\,000\,000) \times 2,5 / 100$

$0,625 \text{Vo} - 1\,875\,000 = 7\,500\,000$

$0,625 \text{Vo} = 7\,500\,000 + 1\,875\,000$

$\text{Vo} = 15\,000\,000$

- Déterminons la vol du matériel et outillage et la Vo du matériel de bureau.

$\text{Vo}_1 + \text{Vo}_2 = 14\,000$

$A\text{Vo}_1 + A\text{Vo}_2 = 6\,000\,000$

$\text{Vo}_1 + \text{Vo}_2 = 14\,000$

$0,3\text{Vo}_1 + 0,6 \text{Vo}_2 = 6\,000\,000$

- $0,3 \text{Vo}_1 - 0,3 \text{Vo}_2 = 4\,200\,000$

$0,3 \text{Vo}_1 + 0,6 \text{Vo}_2 = 6\,000\,000$

$0,3 \text{Vo}_2 = 1\,800\,000$

~~$\text{Vo}_2 = 6\,000\,000$~~ et $\text{Vo}_1 = 8\,000\,000$

EXERCICE : 3

On extrait d'une balance inventaire au 31/12/00 les soldes suivants :

Matériel de bureau.....1 400 000

Amort matériel et mobilier de bureau.....500 000

Sachant que le taux constant est de 10 % et que le poste matériel de bureau comprend matériel A acheté le 02/01/95 et le matériel B acquis le 01/01/97.

TRAVAIL A FAIRE : Calculer les valeurs d'origine respectivement du matériel A et du matériel B.

RESOLUTION : 3

Calculons les valeurs d'origine respectivement matériels A et B

Soit Vo1 et Vo2 ces valeurs

BAI de 31/12/2000

MB : 1 400 000

A : 500 000

t = 10 %

Matériel A 02/01/95 au 31/12/99 ; 5 ans

Matériel B 01/01/97 au 31/12/99 ; 3 ans

$$500\,000 = Vo1 \times 10 \times 5/100 + Vo2 \times 10 \times 3/100$$

$$500\,000 = 0,5 Vo1 + 0,3 Vo2$$

$$\square Vo1 + Vo2 = 1\,400\,000$$

$$\square A Vo1 + A Vo2 = 500\,000$$

$$0,5 Vo1 + 0,3 Vo2 = 500\,000$$

$$Vo1 + Vo2 = 1\,400\,000$$

$$0,5 Vo1 + 0,3 Vo2 = 500\,000$$

$$- 0,5 Vo1 - 0,5 Vo2 = - 700\,000$$

$$- 0,2 Vo1 = - 200\,000$$

$$Vo2 = 1\,000\,000 \text{ et } Vo1 = 400\,000$$

EXERCICE : 4

Dans le bilan au 31/12/00 de l'entreprise ROYALE on lit :

Matériel.....385 000

Amort matériel.....134 750

Valeur nette comptable.....250 250

Le matériel acquis courant l'année 99 bénéficie de l'amortissement constant.

L'annuité pratiquée à la fin de 99 est de 57 750.

TRAVAIL A FAIRE

a°) Calculer le taux

b°) La date d'acquisition de ce matériel.

RESOLUTION : 4

a°) Calculons le taux

□ Recherche de l'annuité 2000

$$a_{2000} = A - a_{99}$$

$$a_{2000} = 134\,750 - 57\,750 = 77\,000$$

a_{2000} étant complète on a :

$$77\,000 = 385\,000 \times \frac{t}{100}$$

$$t = 20\%$$

b°) Date d'acquisition

$$A = \text{Votn} / 100$$

$$134\,750 = 385\,000 \times \frac{20}{100} \times \frac{n'}{100}$$

$$n' = 1,75 \text{ ans soit } 1 \text{ an } 9 \text{ mois}$$

$$31/12/00$$

$$-00/09/01$$

$$31/03/99 \quad \text{soit } 01/04/99$$

EXERCICE : 5

Le 30/06/99 on extrait de la balance avant inventaire les soldes :

Construction.....12 000 000

Amort construction..... 2 400 000

Matériel de transport..... 6 000 000

Amort matériel de transport..... 3 000 000

TRAVAIL A FAIRE

Sachant que les constructions sont amorties au taux de 2 % et que le matériel de transport a une durée de 3 ans

*Déterminer les dates d'acquisition

RESOLUTION : 5

Déterminons les dates d'acquisition

* Construction

$$A = \text{Votn} / 100 ; n' = 100A / \text{Vot} = 100 \times 2\,400\,000 / 12\,000\,000 \times 2 ; \quad n' = 10 \text{ ans}$$

$$30/06/98$$

$$- \quad 10$$

$$30/06/88$$

* Matériel de transport

Calculons le taux

$$t = 100/3 = 33,33 ; n' = 100 \times 3\,000\,000 / 6\,000\,000 \times 33,33$$

$$n' = 01 \text{ an } 6 \text{ mois}$$

$$\underline{DA = 01/01/97}$$

VALORISATION DES STOCKS

Exemple :

Pour une matière M, au cours de mois de mai, les mouvements sont les suivants :

1^{er} mai, stock initial : 10 unités pour 40.000 F

07 mai, entrée de 20 unités à 5 500 F l'une

12 mai, sortie de 15 unités

15 mai, entrée de 20 unités à 6 750 F l'une

18 mai, sortie de 23 unités

Travail à faire : Présenter la fiche de stock

1°) Méthode du PEPS :

Elle conduit l'entreprise à suivre les biens en stocks par lots de même date et prix d'entrée.

FICHE DE STOCK EN PEPS										
Désignation :										
Référence :										
Dates	Libellés	Entrées			Sorties			Stocks		
		Qté	C.U	Montant	Qté	C.U	Montant	Qté	C.U	Montant
01/05	Stock initial							10	4000	40 000
07/05	Entrée	20	5500	110 000				10	4000	40 000
								20	5500	110 000
12/05	Sortie				10	4000	40 000			
					5	5500	27 500	15	5500	82 500
15/05	Entrée	20	6750	135 000				15	5500	82 500
								20	6750	135 000
18/05	Sortie				15	5500	82 500			
					8	6750	54 000	12	6750	81 000
Total		40		245 000	38		204 000	12		81 000

Vérifications :

Stock initial (SI) + Total des entrées – Total des sorties = **Stock final (SF)**

Vérification des quantités : 10 + 40 - 38 = **12**

Vérification des montants : 40 000 + 245 000 - 204 000 = **81 000**

2°) Méthode du CMP après chaque entrée :

La méthode consiste à calculer un coût moyen après chaque entrée en stock. Toutes les sorties sont évaluées à cette valeur unitaire jusqu'à l'entrée suivante.

Stock en valeur + valeur de l'entrée

CUMP :

Quantités en stock + Quantités entrées

Seules les entrées modifient le coût unitaire moyen pondéré, les sorties ne le modifient.

FICHE DE STOCK EN COUT UNITAIRE MOYEN PONDERE après chaque entrée										
Désignation :										
Référence :										
Dates	Libellés	Entrées			Sorties			Stocks		
		Qté	C.U	Montant	Qté	C.U	Montant	Qté	C.U	Montant
01/05	Stock initial							10	4000	40 000
07/05	Entrée	20	5500	110 000				30	5000	150 000
12/05	Sortie				15	5000	75 000	15	5000	75 000
15/05	Entrée	20	6750	135 000				35	6000	210 000
18/05	Sortie				23	6000	138 000	12	6000	72 000
Total		40		245 000	38		213000	12		72000

Vérifications :

Stock initial (SI) + Total des entrées – Total des sorties = **Stock final (SF)**

Vérification des quantités : 10 + 40 - 38 = **12**

Vérification des montants : 40 000 + 245 000 - 213 000 = **72 000**

EX : L'entreprise Cissé vend des marchandises dont le stock au 01/12 est 1200Kg à 158FCFA le Kg.

Au cours du mois de décembre 2008 les mouvements suivants ont été observés :

- 02/12 Achat de 1450 Kg à 150 le Kg (BE N°10)
- 05/12 Vente de 890 Kg (BS N°20)
- 08/12 Vente de 1000 Kg (BS N°21)
- 10/12 Achat de 1800 Kg à 160FCFA le Kg (BE N°11)
- 12/12 Vente de 1940 Kg (BS N°22)
- 15/12 Achat de 2200 Kg à 140FCFA le Kg (BE N° 12)
- 20/12 Vente de 2850 Kg (BS N° 23)
- 25/12 Achat de 2500 Kg à 170 Kg (BE N° 13)
- 30/12 Vente de 1520 Kg (BS N° 24)

TAF : Présenter la fiche de stock

1- La méthode du coût moyen pondéré : (CUMP)

Dates	Libellés	Entrées			Sorties			Stocks		
		Q	CU	MT	Q	CU	MT	Q	CU	MT
01/12								1.200	158	189.600
02/12	BE N°10	1.450	150	217.500				2.650	153,6	407.100
05/12	BE N° 20				890	153,6	136.704	1.760	153,6	270.396
08/12	BE N °				1.000	153,6	153.600	760	153,6	116.796

	21									
10/12	BE N° 11	2.800	160	448.000				3.560	158,6	564.796
12/12	BSN N°22				1.940	158,6	307.684	1.620	158,6	257.112
16/12	BE N°12	2.200	140	308.000				3.820	147,9	565.112
20/12	BSN N°23				2.850	147,9	421.515	970	147,9	143.597
25/12	BE N° 13	2.500	170	425.000				3.470	163,8	568.597
30/12	BS N° 24				1.520	163,8	248.976	1950	163,8	319.621

CMP =

2- La méthode du premier Entrée-premier Sortie : (PEPS ou FIFO)

Dates	Libellés	Entrées			Sorties			Stocks		
		Q	CU	MT	Q	CU	MT	Q	CU	MT
01/12								1.200	158	189.600
02/12	BE N°10	1.450	150	217.500						
05/12										
08/12										
10/12										
12/12										
16/12										
20/12										
25/12										
30/12										