

# Comptabilité Générale

**SEMESTRE 1**

**PR. BOUAYAD - PR. EL YAMLAHI**

**ANNÉE UNIVERSITAIRE : 2020-2021**

# Chapitre 5

## LES EFFETS DE COMMERCE

# I. DEFINITION

3

- ▶ Un effet de commerce est un titre qui transforme une créance classique en une créance mobilisable, c'est-à-dire négociable auprès d'une banque.
- ▶ Un effet de commerce est un moyen qui offre au créancier une meilleure garantie de la créance à l'échéance;
- ▶ Un effet de commerce constitue un instrument de paiement : L'effet de commerce est susceptible d'être endossé;
- ▶ Un effet de commerce est un instrument de financement pour l'entreprise à travers sa remise à l'escompte;
- ▶ La lettre de change ou traite et le billet à ordre sont les principaux effets de commerce.

# A. La lettre de change

4

- La lettre de change est un écrit par lequel le fournisseur appelé le tireur donne l'ordre à son client appelé le tiré de payer, à une date fixée (date d'échéance), la somme due à un bénéficiaire .



- Trois personnes sont concernées par la lettre de change. Cependant, celle-ci ne concerne que le client et le fournisseur lorsque ce dernier se désigne soi-même comme bénéficiaire.
- La lettre de change est appelée traite.

## B. Le billet à ordre

5

- Le billet à ordre est un écrit par lequel un client appelé le souscripteur s'engage à payer, à une date fixée, à l'ordre d'un fournisseur appelé bénéficiaire une somme déterminée.

Client (souscripteur  
ou débiteur)



Fournisseur (bénéficiaire  
ou créancier)

- A la différence de la lettre de change, deux personnes sont concernées par le billet à ordre et non trois.
- L'existence du billet à ordre est à l'initiative du client, en tant qu'engagement de paiement, et non à l'initiative du fournisseur en tant qu'invitation à payer.

## II. La création des effets de commerce

6

- ▶ Le traitement comptable de la lettre de change et du billet à ordre est identique.
- ▶ Tout effet de commerce constitue en même temps:
  - ▶ Chez le fournisseur: un effet à recevoir: créance mobilisable mise en portefeuille;
  - ▶ Chez le client, un effet à payer: engagement de payer mentionné sur un échéancier.



# A. La comptabilisation chez le fournisseur

7

- Lors de l'entrée des effets en portefeuille, leur montant est porté au débit du compte « 3425 clients – effets à recevoir » par le crédit du compte « 3421 clients ».

## B. La comptabilisation chez le client

8

- Après acceptation de la lettre de change ou émission du billet à ordre, le montant des effets est enregistré au crédit du compte « 4415 Fournisseurs – effets à payer » par la contrepartie du compte « 4411 Fournisseurs ».



# **APPLICATION**

Cas ou le tireur est lui-même  
le bénéficiaire

- ▶ Le 01/02/N, l'entreprise livre à son client des marchandises et lui remet la facture n°F-22, MB: 40 000 DH, TVA 20% règlement à crédit dans 30 jours.
- ▶ Le 05/02/N elle tire en règlement de la facture n° F-22 une lettre de change n°10 à début mars N. La traite est acceptée le jour même par le client.

# **APPLICATION**

Cas ou le tireur est différent  
du bénéficiaire

- ▶ L'entreprise AL IMANE doit à son fournisseur « AL HOUDA » la somme de 30 000 DH à fin décembre N et elle a une créance du même montant et à la même échéance sur son client « AL HAMDE ».
- ▶ Le 11/11/N elle tire la L.C n°87 du montant de la créance à fin Décembre N sur son client « AL HAMDE » à l'ordre de son fournisseur « AL HOUDA ».
- ▶ Le 12/11/N, le client « AL HAMDE » reçoit, accepte et domicilie la traite n°87 à la banque.
- ▶ Le 13/11/N, l'entreprise « AL IMANE » reçoit la L.C. n°87 acceptée et domiciliée et l'envoie à son fournisseur « AL HOUDA ».
- ▶ Le 13/11/N, le fournisseur « AL HOUDA » reçoit la L.C. n°87 tirée sur le client « AL HAMDE ».

# **APPLICATION**

## Création du billet à ordre

- ▶ Le 01/06/N l'entreprise livre à son client « AL HAMDE » des marchandises et lui remet la facture n°R-30: MB 20.000 DH, TVA 20%, règlement à crédit dans 30 j.
- ▶ Le 02/06/N, le client « AL HAMDE » souscrit le B.O n°39 à fin juin N à l'ordre de son fournisseur en règlement de la facture n° R 30. Le B.O est reçu le 03/03/N par le fournisseur.



# III. Utilisation des effets de commerce

15

- ▶ Les effets de commerce peuvent être utilisés par le fournisseur de 3 façons:
- ▶ Encaissement;
- ▶ Escompte;
- ▶ Endossement.

# A. Remise à l'encaissement

16

- ▶ Les effets de commerce ont trouvé leur justification première dans l'engagement écrit du client à régler une dette à une date fixée.
- ▶ Dans ce cas, l'effet reste dans les mains du fournisseur dans un premier temps puis est remis en banque quelques jours avant l'échéance afin d'être encaissé.
- ▶ Le nominal de l'effet, déduction faite des frais bancaires compte tenu de la TVA, est alors porté sur le compte du fournisseur.

# A. Remise à l'encaissement

17

- Le tireur ou le bénéficiaire (fournisseur) encaisse les effets à recevoir (L.C, B.O) par l'intermédiaire d'un établissement bancaire ou postal: il s'agit d'une remise à l'encaissement. L'opération se déroule en deux temps:
  - 1. Avant l'échéance;
  - 2. Après l'échéance.

# 1. Avant l'échéance

18

- Le tireur remet les effets endossés à son établissement bancaire accompagné d'un bordereau de remise à l'encaissement. L'entreprise débite le compte « 5113 effets à l'encaissement » et crédite le compte « 3425 clients-effets à recevoir »

## 2. Après l'échéance

19

- Le montant des effets, diminués de la commission perçue par la banque en rémunération du service rendu, est porté sur le compte bancaire du bénéficiaire. Le compte « 5113 effets à l'encaissement » est crédité pour solde par le débit des comptes « 5141 Banques » pour le net encaissé, « 61472 frais sur effets de commerce » pour le montant de la commission hors taxe et « 34552 Etat TVA récupérable sur charges » pour la TVA relative à la commission.

# **APPLICATION**

## Cas ou l'effet est domicilié



- ▶ Le 27/05/N, Monsieur Ali endosse pour encaissement à l'ordre de son banquier la traite n°51 d'un montant de 72.000 DH tirée sur Brahim à fin Mai N. La banque lui remet le bordereau de remise à l'encaissement n°22.
- ▶ Le 02/06/N, Monsieur Ali reçoit de sa banque un avis de crédit n°155 relatif à l'encaissement de la traite n°51 remise le 27/05/N.
- ▶ La commission HT s'élève à 25 DH.

# **APPLICATION**

Cas où l'effet n'est pas  
domicilié

- ▶ Le 05/05/N, Khalid tire sur son client Adil la traite n°11 (non domiciliée) de 6000 DH au 30/08/N.
- ▶ Le 30/08/N, Khalid encaisse en espèces au domicile du client Adil le montant de la traite n°11.

## B. L'escompte des effets de commerce

24

- Si le fournisseur qui a reçu l'effet de son client souhaite obtenir des liquidités avant l'échéance normale prévue, il va escompter l'effet en question.
- L'effet est alors remis à sa banque (remis à l'escompte) par le fournisseur, la banque en devient donc la nouvelle bénéficiaire: celle-ci verse immédiatement sur le compte du fournisseur le « net escompté », soit le nominal, déduction faite des agios d'escompte (intérêts, commissions, TVA).

## B. L'escompte des effets de commerce

25

- ▶ À l'échéance, la banque prêteuse présente l'effet concerné au client et se voit ainsi remboursée du nominal prêté.
- ▶ Les agios d'escompte sont destinés à rémunérer l'avance de fonds qu'ont faite la banque, entre la date à laquelle elle a versé l'argent sur le compte du fournisseur et celle (c'est-à-dire à l'échéance de l'effet) à laquelle elle a été « remboursée » par le client.
- ▶ La commission est destinée à couvrir les frais de traitement de l'effet (manipulation, archivage, etc.) que la banque a eu à supporter.

# **APPLICATION**

L'escompte des effets de  
commerce



- ▶ Le 01/06/N, l'entreprise « AL FATH » négocie chez sa banque la L.C n°110 échéant à la fin Aout N d'un montant de 120.000 DH. La banque remet le 03/06/N à l'entreprise le bordereau de remise à l'escompte n° RE33.
- ▶ La durée d'escompte est de 3 mois, taux d'escompte = 12%, commissions = 600 DH, TVA 10%.

# C. L'endossement des effets de commerce

28

- ▶ Théoriquement, les effets peuvent également être utilisés comme moyen de paiement à l'égard d'un tiers: il suffit de signer au dos de l'effet la mention « à l'ordre de ». Toutefois, mettant ainsi en relation fournisseurs et client d'une même entreprise, cette opportunité est rarement utilisée.
- ▶ Les effets à recevoir peuvent être utilisés pour régler une dette envers un tiers, ce dernier, devient propriétaire de l'effet.

## **APPLICATION**

Cas où l'échéance de l'effet endossé coïncide avec celle de la date de règlement de la dette

- Le 01/04/N, Ahmed endosse la traite n°33 tirée sur Mehdi d'un montant de 25.000 DH à fin Mai N, à l'ordre de son fournisseur Adil en règlement partiel d'une dette de 30.000 DH.

## **APPLICATION**

Cas où l'échéance de l'effet endossé est postérieure à celle de la date de règlement de la dette

- ▶ Dans le cas où la date d'échéance de la date de la dette et celle de l'effet endossé est importante, les parties peuvent convenir d'un taux d'intérêt.
- ▶ Le 01/04/N, Ahmed endosse la traite n°22 tirée sur Younes d'un montant de 40.000 DH à fin Mai N, à l'ordre de son fournisseur Salah en règlement d'une dette payable le 30/04/N. il est convenu d'appliquer un taux d'intérêt annuel de 6%



## **APPLICATION**

Cas ou l'échéance de l'effet endossé  
est antérieure à celle de la date de  
règlement de la dette

- Le 01/06/N, Ahmed endosse la traite n°44 tirée sur Mounir d'un montant de 60.000 DH à fin juin N, à l'ordre de son fournisseur Hamza en règlement d'une dette payable le 15/08/N. il est convenu d'appliquer un taux d'intérêt de 6%.

## D. La comptabilisation des effets à payer

35

- Le tiré ou souscripteur donne l'ordre de payer, à sa banque, les traites arrivées à échéance d'après le relevé des traites à payer adressé par sa banque. Après avoir effectué le règlement de ces effets, l'établissement bancaire envoie un avis de débit.

# **APPLICATION**

La comptabilisation des effets à payer

- L'entreprise ARREDA reçoit l'avis de débit, le 15 Mars d'un montant de 80.000 DH. L'échéance de la L.C n°57.

# IV. Les effets impayés

38

## ► A. Les prorogations de l'échéance:

En cas de difficultés, le client peut demander à son fournisseur un report d'échéance.

# **APPLICATION**

## Les effets impayés



- L'entreprise « ASSALAM » reçoit de son client « ARREDA », le 27 Mai, une demande de prorogation concernant la L.C n° 225 à échéance du 30 Mai d'un montant de 120.000 DH. L'annulation de l'effet est acceptée.
- L'entreprise tire le 4 juin, une nouvelle L.C n°261, à échéance du 31 juillet avec un nouveau montant de 122.000 DH (intérêts de retard = 2.000 DH). Comptabilisez ces opérations.

# **APPLICATION**

Les effets non payés à la date  
d'échéance

- La L.C n°30 d'un montant de 50.000 DH, tirée sur le client « Zine Al Mahaba » et remise à l'encaissement par l'entreprise « Al AMAL » est rejetée par la banque le 15 Mars faute de provision. Les frais bancaires s'élèvent à 100 DH avis de débit n° XS 354. comptabilisez ces opérations chez AL AMAL et ZINE AL MAHABA.

**MERCI POUR VOTRE ATTENTION**