

## Chapitre 5 – Effets de commerce

### 1- Définition et utilité

L'effet de commerce est un titre représentatif de créance commerciale liant le fournisseur à son client.

Il peut être utilisé :

- ✓ comme un moyen de paiement à l'image de la monnaie pour les règlements aux fournisseurs par création ou par endossement (entraînant sa circulation d'une entreprise à l'autre jusqu'à son échéance),
- ✓ comme un instrument de crédit en l'escomptant à la banque en cas de besoin de trésorerie.

Selon son mode d'établissement par rapport au fournisseur ou au client, on distingue deux types d'effets de commerce :

- la lettre de change établie par le vendeur comprenant trois parties : le tireur = vendeur, le tiré = acheteur, et le bénéficiaire de la somme ;
- le billet à ordre établi par l'acheteur comprenant deux parties : le souscripteur = acheteur et le bénéficiaire de la somme.

Selon le plan comptable, l'effet de commerce peut être qualifié :

- soit d'effet à recevoir dans la comptabilité du vendeur qui utilise le compte « 412 Clients, effets à recevoir en portefeuille »,
- soit d'effet à payer dans la comptabilité de l'acheteur qui utilise le compte « Fournisseurs, effets à payer ».

### 2- Comptabilisation de la création d'un effet de commerce

Comme moyen de paiement, l'effet de commerce sera établi immédiatement ou après l'opération commerciale liant le fournisseur à son client. Cette création doit faire l'objet d'une écriture dans leur comptabilité.

Ecritures d'encaissement direct chez le vendeur				
412		Clts, EAR.P	VN	
	411	Clts		VN
		Souscription BO		
		Acceptation LC		

Ecritures de règlement direct chez l'acheteur				
401		Fss, DC	VN	
	402	Fss, EAP		VN
		Souscription BO		
		Acceptation LC		

#### Exercice 1 – Création d'effet de commerce comme moyen de paiement

Soient les renseignements fournis par l'entreprise TALL.

TALL Fact 28	
01/03	DOIT : Seck
Marchandises	4 000 000
Remise 10 %	
NC Mse	
Transport	20 000
NC Doit	
Escompte 2%	
NF	
TVA 18 %	
<b>NAP</b>	
– 200 000 en espèces – Souscription BO n° 10 de 400 000 F au 31/03 - Acceptation LC n° 20 de 700.000 au 30/04 - Reliquat par chèque	

Diop Fact 29	
01/04	DOIT : TALL
Marchandises	2 200 000
Remise 10 %	
NC Mse	
Transport	40 000
NC Doit	
Escompte 2%	
NF	
TVA 18 %	
<b>NAP</b>	
– 100 000 en espèces – Souscription BO n° 11 de 300 000 F au 31/03 - Acceptation LC n° 21 de 900.000 au 30/04 - Reliquat par chèque	

**05/03** – LC n° 22 (échéant le 31/05) tirée sur le client Sow pour solder son compte ; valeur nominale : 1.000.000

**TAF** – Passer les écritures comptables dans le journal de TALL

### 3- Encaissement d'un effet échu en portefeuille

Il existe deux types d'encaissement d'un effet à l'échéance :

- ✓ L'encaissement direct auprès du tiré ou du souscripteur
- ✓ Remise à l'encaissement à la banque

#### a. Encaissement direct auprès du tiré ou du souscripteur

A l'échéance, le fournisseur peut s'adresser à son client sans intermédiaire pour encaisser le montant de l'effet en espèces (caisse ou banque).

Ecritures de règlement chez le vendeur				
5.		Trésorerie	VN	
	412	Clts, EAR		VN
		Encaissement effet échu		

Ecritures de règlement chez l'acheteur				
402		Fss, EAP	VN	
	5.	Trésorerie		VN
		Règlement effet échu		

#### b. Remise à l'encaissement à la banque

Pour l'encaissement des effets échus, l'entreprise peut recourir aux banques comme intermédiaires réalisant un simple service. Dans ce cas, elle procèdera à une remise à l'encaissement à sa banque qui va créditer son compte après prélèvement d'une commission TTC qui constitue un service extérieur à supporter :

- ✓ Ecriture de remise à l'encaissement

Ecritures chez le vendeur				
512.		Effets à l'encaissement	VN	
	412	Clts, EAR		VN
		Remise à l'encaissement effet		

- ✓ Ecriture de l'encaissement du vendeur (tireur) ou du règlement de l'acheteur (tiré)

Ecritures de règlement chez le vendeur				
52			Net	
631		Frais bancaires	Agio TTc	
	512	Effets à l'encaissement		VN
		Avis de crédit		
Net = Valeur nominale – Commission d'encaissement				

Ecritures de règlement chez l'acheteur				
402		Fss, EAP	VN	
631		Frais bancaires	Frais	
	402	Fss, EAP		Total
		Avis de débit		
Total = Valeur nominale + Commission de transfert				

### Exercice 2 – Encaissement ou paiement d'un effet de commerce échu

#### Renseignements fournis par l'entreprise Jean

**28/03** – Remise à l'encaissement à la SGBS du LC n° 40 tirée sur son client Paul le 01/03 et échéant le 31/03 ; valeur nominale : 720.000 F.

**01/04** – Chèque reçu du client SECK pour le règlement du BO n° 30 souscrit le 01/03 et échéant le 31/03; valeur nominale : 840.000 F

**02/04** – Chèque émis à l'ordre du fournisseur DIOP pour notre règlement du BO n°11 souscrit le 04/02 et échéant le 31/03

**03/04** – Avis de crédit reçu de la SGBS suite à la remise à l'encaissement du LC n° 40 du 28/03

- Commission fixe : 5000 HT
- Commission variable HT : 1,5%
- TAF : 17%

**04/04** – Avis de débit reçu de la SGBS suite au règlement à notre fournisseur Doudou du BO n° 28 échu le 31/03 :

- Commission de transfert : 15000 HT
- TAF : 17%

**TAF** – Passer les écritures comptables dans le journal de JEAN

### 4- Utilisation d'un effet de commerce avant échéance

#### a. Endossement d'un effet de commerce

Comme moyen de paiement, l'effet de commerce peut circuler d'une entité à l'autre par endossement pour le règlement d'une dette commerciale.

Tiré	Tireur = 1 <sup>e</sup> Vendeur (fournisseur endosseur)	2 <sup>e</sup> Vendeur Fournisseur endossataire
Création	Création	
	Endossement	Endossement
	Débit	Débit
	401	412
		411

### Exercice 3 – Endossement d'un effet de commerce (renseignements fournis par l'entreprise ADAM)

**05/04** – Reçu de notre client DIA la lettre de change LC n° 23 tirée sur son client Fall le 01/02 pour le règlement de sa dette contractée ; valeur nominale = 200.000 (échéance = 30/05).

**06/04** – Notre règlement par endossement à l'ordre du fournisseur DIA du BO n° 25 souscrit par notre client depuis le 01/03 ; valeur nominale = 450.000.

ADAM 07/04	Fact 40 DOIT : Diagne	NDiaye 08/04	Fact 41 DOIT : ADAM
Marchandises	3 600 000	Marchandises	2500 000
TVA 18 %		TVA 18 %	
<b>NAP</b>		<b>NAP</b>	
– Reçu client de Diagne par endossement BO n° 18 de 300 000 F échéant le 31/05 souscrit par son client Faye depuis le 01/03 - Reliquat payable dans 5 jours par acceptation LC n° 27 échéant le 31/05 - BO n° 18 réglé par encaissement direct en espèces le 29/05 - LC n° 27 remis à l'encaissement le 29/05 à la SGBS et déposé en compte le 03/06 avec prélèvement d'une commission pour un montant net de 285.000 F		– Notre endossement BO n° 22 reçu du client Diagne au profit du fournisseur Ndiaye - Acceptation (création) LC n° 24 de 800.000 au 30/04 - Reliquat en espèces	

**TAF** – Passer les écritures comptables dans le journal de TALL

#### b. Remise à l'escompte d'un effet de commerce à la banque

Comme instrument de crédit, l'effet de commerce peut être escompté par l'entreprise auprès de sa banque en cas de besoin de trésorerie. Suite à la remise, son compte sera crédité du montant net après déduction de l'escompte qui constitue une charge financière.

Ecriture de remise à l'escompte					Ecriture de l'avis de crédit reçu du banquier				
415		Clts, EENE	VN		52		Banque	Net	
	412	Clts, EAR		VN	675		Esco des effets de co	Frais	
						565	Esco de crédit ord		VN
		<b>Remise à l'escompte</b>					<b>Avis de crédit</b>		
Net = Valeur nominale – Commission d'encaissement					Total = Valeur nominale + Commission de transfert				

### Exercice 4 – Remise à l'escompte d'un effet de commerce à la banque

#### Renseignements fournis par l'entreprise KARIM

**01/04** – Contraint à des difficultés de trésorerie, Karim remet à l'escompte à la SGBS la lettre de change LC n° 34 (valeur nominale = 1.500.000 F) tirée sur le client Diagne le 01/02 pour solder son compte (échéant le 31/05).

**02/04** – Avis de crédit reçu de la SGBS suite à l'escompte du 01/04 avec les prélèvements suivant :

- commission simple HT = 1%,
- commission d'endos HT (au prorata temporis) = 3%,
- taux d'escompte 12% l'an ;
- nombre de jours de banque = 3

**28/04** – Remise à l'encaissement à la SGBS LC n° 2 (nominal : 1.800.000 et échéant le 30/04) tirée sur le client Ngom il y a 3 mois pour solder son compte ; encaissement net 5 jours après : 1.720.000.

**TAF** – Passer les écritures comptables dans le journal de KARM

### **5- Effet impayé à l'échéance**

L'effet de commerce est impayé lorsque le tiré n'est pas en mesure d'honorer son engagement à l'échéance vis-à-vis du dernier porteur. Deux situations d'impayé peuvent se présenter :

- ✓ **1<sup>e</sup> Situation : l'effet étant toujours conservé dans le portefeuille du tireur**
  - à reconstituer la créance client par annulation de l'effet,
  - suivie de l'imputation des frais de renouvellement au tiré,
  - et de voir le sort de la créance chez le tireur (encaissement tardif, renouvellement ou perte définitive).

### **Exercice 5 – Effet impayé**

#### **Renseignements fournis par l'entreprise FARCO**

**15/05** – Avis d'impayé reçu du fournisseur relatif au BO n°13 souscription à son ordre (à son profit) le 05/03 et échéant le 30/04 ; valeur nominale ? Intérêt de retard facturé par Jean = 12% l'an.

**15/05** – Avis d'impayé adressé au client Paul relatif au BO n°12 qu'il avait souscrit à notre profit le 06/03 et échéant le 30/04 ; valeur nominale ? Intérêt de retard facturé par Jean = 15% l'an.

**16/05** – Le client Paul est considéré comme insolvable.

**TAF** – Passer les écritures comptables dans le journal de FARCO

- ✓ **2<sup>e</sup> Situation : l'effet étant déjà sorti du le portefeuille du tireur**
  - à reconstituer la créance client par annulation de la destination initiale,
  - suivie de l'imputation des frais de renouvellement,
  - et de voir le sort de la créance chez le tireur ou le dernier porteur (encaissement tardif, renouvellement ou perte définitive).

### **Exercice 6 – Effet impayé**

#### **Renseignements fournis par l'entreprise SOW**

**27/06** - Avis d'impayé reçu de la SGBS sur l'effet LC n° 25 remis à l'escompte le 15/04 (échéant le 30/05) et tiré sur le client Diagne ; valeur nominale ?

**27/06** – Le client Diagne respecte tardivement son engagement en la somme due par chèque bancaire.

**30/05** – Avis d'impayé reçu de la SGBS sur l'effet LC n° 2 remis à l'encaissement le 28/04 (échéant le 30/04) et tiré sur le client Ngom ; valeur nominale ? Frais de protêt (d'impayé) à notre charge = 10.000 HT, intérêt de retard facturé par NDiaye = 15% l'an.

**31/05** – Le client Ngom est considéré comme insolvable

**TAF** – Passer les écritures comptables dans le journal de SOW