

10. Le règlement des créances et des dettes

Exercice 10.1

a)

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE		€ <u>1 344,00</u>
à rédiger exclusivement en euros		
Payez contre ce chèque <u>Mille trois cent quarante quatre euros</u>		
non endossable sauf au profit d'une banque ou un organisme visé par la loi		
A <u>P h d o S o n</u>	Payable	<u>B eauvais</u> le <u>15 avril</u> 20 <u>14</u>
Agence 0710 12 rue de Buzenval 60000 Beauvais		N° de compte 50 10396 N O Mon sieur REYMANN 25 RUE DE TILLOY 60000 BEAUV AIS
<u>6234789</u>	<u>0710</u>	R eymann
N° de chèque	Code guichet	

b)

		15-04		
512	Banque	1 344		
707	Ventes de marchandises (1 339,52 / 1,196)		1 120	
4457	État - TVA collectée		224	

Exercice 10.2

a)

		3-04		
606	Achats non stockés de matières et fournitures	410		
4456	État - TVA déductible	82		
514	Banque postale		492	
		7-04		
512	Banque	31 056		
514	Banque postale	18 648		
53	Caisse	4 464		
707	Ventes de marchandises (31 056 + 18 648 + 4 464) / 1,20		45 140	
4457	État - TVA collectée		9 028	
		9-04		
626	Frais postaux et frais de télécommunications	60		
53	Caisse		60	
		12-04		
401	Fournisseur <i>Alhinc</i>	12 288		
512	Banque		12 288	
		14-04		
607	Achats de marchandises	1 000		
4456	État - TVA déductible	200		
512	Banque		1 200	
		15-04		
512	Banque	11 879,67		
411	Clients		11 879,67	
		20-04		
602	Achats stockés - Autres approvisionnements (180,60 / 1,196)	151		
4456	État - TVA déductible	30,20		
514	Banque postale		181,20	

512		22-04			
665		Banque		21 756	
4456		Escomptes accordés ($22\ 200 \times 2\ \% / 1,20$)		370	
		État - TVA déductible ($370 \times 20\ \%$)		74	
	411	Client <i>Barny</i>			22 200
		25-04			
622		Rémunérations d'intermédiaires et honoraires ($1\ 197 / 1,20$)		997,50	
4456		État - TVA déductible		199,50	
	512	Banque			1 197
		28-04			
512		Banque		7 602,99	
	53	Caisse			7 602,99

b)

53. CAISSE

Date	Libellé	Mouvements		Solde
		Débit	Crédit	
31-03	Solde			4 213,87
7-04	Ventes au comptant	4 464		8 677,87
9-04	Timbres-poste		60,00	8 617,87
28-04	Versé à la banque		7 617,87	1 000,00
	Total	4 464	7 677,87	

512. BANQUE

Date	Libellé	Mouvements		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
31-03	Solde				35 482,55
7-04	Ventes au comptant	31 056			4 426,55
12-04	Fournisseur <i>Alhinc</i>		12 288		16 714,55
14-04	Achats au comptant		1 200		17 914,55
15-04	Reçu des clients	11 879,67			6 034,88
22-04	Règlement de <i>Barny</i>	21 756		15 721,12	
25-04	Honoraires d'avocat		1 197	14 524,12	
28-04	Reçu de la caisse	7 617,87		22 141,99	
	Total	72 309,54	14 654		

514. BANQUE POSTALE

Date	Libellé	Mouvements		Solde
		Débit	Crédit	
31-03	Solde			8 976,50
3-04	Facture d'électricité		492	8 484,50
7-04	Ventes au comptant	18 648		27 132,50
20-04	Achat de papeterie		181,20	26 951,30
	Total	18 648	673,20	

Exercice 10.3

CASTELJON 122, avenue d'Italie 75013 A PARIS PARIS LE	Contre cette LETTRE DE CHANGE RELEVÉ stipulée SANS FRAIS veuillez payer la somme indiquée ci-dessous à l'ordre de	L.C.R.											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 25%;">MONTANT POUR CONTRÔLE</th> <th style="width: 25%;">DATE DE CRÉATION</th> <th style="width: 25%;">ÉCHÉANCE</th> <th style="width: 25%;">RÉF. TIRÉ</th> <th style="width: 20%;">€ MONTANT</th> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">13 450,00</td> <td style="text-align: center;">25-05-N</td> <td style="text-align: center;">31-07-N</td> <td style="text-align: center;">411.6754</td> <td style="text-align: center;">13 450,00</td> </tr> </table>			MONTANT POUR CONTRÔLE	DATE DE CRÉATION	ÉCHÉANCE	RÉF. TIRÉ	€ MONTANT	13 450,00	25-05-N	31-07-N	411.6754	13 450,00	
MONTANT POUR CONTRÔLE	DATE DE CRÉATION	ÉCHÉANCE	RÉF. TIRÉ	€ MONTANT									
13 450,00	25-05-N	31-07-N	411.6754	13 450,00									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;">30001</td> <td style="width: 25%;">06258</td> <td style="width: 25%;">50104076</td> <td style="width: 25%;">92</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">code établ.</td> <td style="font-size: small;">code guichet</td> <td style="font-size: small;">N° de compte</td> <td style="font-size: small;">clé R.I.B.</td> </tr> </table>		30001	06258	50104076	92	code établ.	code guichet	N° de compte	clé R.I.B.	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; font-size: small;">DOMICILIATION</td> </tr> <tr> <td>BNP, agence RH258</td> </tr> <tr> <td>75019 PARIS</td> </tr> </table>	DOMICILIATION	BNP, agence RH258	75019 PARIS
30001	06258	50104076	92										
code établ.	code guichet	N° de compte	clé R.I.B.										
DOMICILIATION													
BNP, agence RH258													
75019 PARIS													
Valeur en MARCHANDISES et ADRESSE du TIRÉ		Signature Casteljon											
NOM M. JAOUEN 12, RUE DE CRIMEE 75019 PARIS													
ACCEPTATION OU AVAL													

Exercice 10.4

a)

Journal de Bertrand

		12-11		
607		Achats de marchandises	5 670	
4456		État - TVA déductible	1 134	
	401	Fournisseur <i>Tirante</i>		6 804
		14-11		
	401	Fournisseur <i>Tirante</i>	786,12	
607		Achats de marchandises		500
6097		Rabais, remises et ristournes obtenus sur achats de marchandises ($5\,170 \times 0,03$)		155,10
4456		État - TVA déductible ($655,10 \times 0,20$)		131,02
		18-11		
401		Fournisseur <i>Tirante</i> ($6\,804 - 786,12$)	6 017,88	
	403	Fournisseurs - Effets à payer		6 017,88
		31-01		
403		Fournisseurs - Effets à payer	6 017,88	
	512	Banque		6 017,88

Journal de Tirante

		12-11		
411		Client <i>Bertrand</i>	6 804	
707		Ventes de marchandises		5 670
4457		État - TVA collectée		1 134
		14-11		
707		Ventes de marchandises	500	
7097		Rabais, remises et ristournes accordés sur ventes de marchandises ($5\,170 \times 0,03$)	155,10	
4457		État - TVA collectée ($655,10 \times 0,196$)	131,02	
	411	Client <i>Bertrand</i>		786,12
		18-11		
413		Clients - Effets à recevoir	6 017,88	
	411	Client <i>Bertrand</i>		6 017,88
		22-11		
511		Valeurs à l'encaissement	6 017,88	
	413	Clients - Effets à recevoir		6 017,88
		25-11		
512		Banque	5 872,42	
661		Charges d'intérêts ($6\,017,88 \times 0,12 \times \frac{70}{360}$)	140,42	
627		Services bancaires et assimilés	4,20	
4456		État - TVA déductible ($4,20 \times 0,20$)	0,84	
	511	Valeurs à l'encaissement		6 017,88

c) Les comptes *Fournisseur Tirante* et *Client Bertrand* sont des comptes réciproques.

Exercice 10.5

		15-04		
413		Clients - Effets à recevoir	8 976,56	
	411	Client <i>Brice</i>		8 976,56
		20-04		
413		Clients - Effets à recevoir	8 650	
	411	Client <i>Tomazzi</i>		8 650
		23-04		
413		Clients - Effets à recevoir	23 216,50	
	411	Client <i>Ropital</i>		4 670
	411	Client <i>Ruiz</i>		18 546,50
		25-04		
511		Valeurs à l'encaissement	8 650	
	413	Clients - Effets à recevoir		8 650

		27-04			
413	411	Clients - Effets à recevoir Client <i>Chilma</i>	5 780		5 780
		30-04			
511	413	Valeurs à l'encaissement (8 976,56 + 18 546,50 + 5 780) Clients - Effets à recevoir	33 303,06		33 303,06
		4-05			
512	511	Banque	32 890,92		
661		Charges d'intérêts	397,74		
		$[8\,976,56 \times \frac{61}{360} + (18\,546,50 + 5\,780) \times \frac{31}{360}] \times 0,11$			
627		Services bancaires et assimilés (4 × 3)	12		
4456		État - TVA déductible (12 × 0,20)	2,40		
		Valeurs à l'encaissement		33 303,06	
		9-05			
512	511	Banque	8 645,20		
627		Services bancaires et assimilés	4		
4456		État - TVA déductible (4 × 0,20)	0,80		
		Valeurs à l'encaissement		8 650	

Exercice 10.6

a)

Journal de Guilloret

		17-06				
411	701	Client <i>Dardel</i>	18 000			
	4457	Ventes de produits finis $(18\ 000 / 1,20)$			15 000	
		État - TVA collectée			3 000	
		24-06				
413	411	Clients - Effets à recevoir	18 000			
		Client <i>Dardel</i>			18 000	
		25-06				
511	413	Valeurs à l'encaissement	18 000			
		Clients - Effets à recevoir			18 000	
		30-06				
512	511	Banque	17 778,96			
661		Charges d'intérêts $(18\ 000 \times \frac{36}{360}) \times 0,12$	216			
627		Services bancaires et assimilés	4,20			
4456		État - TVA déductible $(4,20 \times 0,196)$	0,84			
		Valeurs à l'encaissement			18 000	
		22-07				
411	512	Client <i>Dardel</i>	18 000			
		Banque			18 000	
		d°				
413	411	Clients - Effets à recevoir	18 427			
		Client <i>Dardel</i>			18 000	
	763	Revenus des autres créances $(18\ 000 \times \frac{61}{360} \times 0,14)$			427	
		20-09				
511	413	Valeurs à l'encaissement	18 427			
		Clients - Effets à recevoir			18 427	
		5-10				
512	511	Banque	18 421,96			
627		Services bancaires et assimilés	4,20			
4456		État - TVA déductible $(4,20 \times 0,20)$	0,84			
		Valeurs à l'encaissement			18 427	

b)

Journal de Dardel

		17-06			
607	401	Achats de marchandises	15 000		
4456		État - TVA déductible	3 000		
		Fournisseur <i>Guilloret</i>			18 000

401		24-06			
	403	Fournisseur <i>Guillore</i>		18 000	
		Fournisseurs - Effets à payer			18 000
512		22-07			
661		Banque		18 000	
	403	Charges d'intérêts		427	
		Fournisseurs - Effets à payer			18 427
		31-07			
403	512	Fournisseurs - Effets à payer		18 000	
		Banque			18 000
		30-09			
403	512	Fournisseurs - Effets à payer		18 427	
		Banque			18 427

Exercice 10.7

a)

Journal de Martin

		13-01			
413	411	Clients - Effets à recevoir		10 540	
		Client <i>Christophe</i>			10 540
		20-01			
511	413	Valeurs à l'encaissement		10 540	
		Clients - Effets à recevoir			10 540
		25-01			
512		Banque		10 124,64	
661		Charges d'intérêts		410,56	
627		Services bancaires et assimilés		4	
4456		État - TVA déductible		0,80	
	511	Valeurs à l'encaissement			10 540
		3-03			
411		Client <i>Christophe</i> (y compris 60 de frais d'impayé)		10 600	
4456		État - TVA déductible		12	
	512	Banque			10 612
		9-03			
413	411	Clients - Effets à recevoir		10 776,08	
		Client <i>Christophe</i>			10 600
	763	Revenus des autres créances $(10\,600 \times \frac{46}{360} \times 0,13)$			176,08
		<i>Il est inutile de faire rembourser la TVA par Christophe puisqu'elle est déductible chez Martin.</i>			

b)

Journal de Christophe

		13-01			
401	403	Fournisseur <i>Martin</i>		10 540	
		Fournisseurs - Effets à payer			10 540
		28-02			
403	401	Fournisseurs - Effets à payer		10 540	
		Fournisseur <i>Martin</i>			10 540
		9-03			
401		Fournisseur <i>Martin</i>		10 540	
627		Services bancaires et assimilés $(10\,600 - 10\,540)$		60	
661		Charges d'intérêts		176,08	
	403	Fournisseurs - Effets à payer			10 776,08

Exercice 10.8

a)

		28-02			
512		Banque		411 795	
661		Charges d'intérêts $(420\,000 \times \frac{61}{360} \times 0,09)$		6 405	
627		Services bancaires et assimilés		1 500	
4456		État - TVA déductible $(1\,500 \times 0,20)$		300	
	519	Concours bancaires courants $(350\,000 \times 1,20)$			420 000

b)

512	411	30-04		420 000	420 000
		Banque	Clients		
519	512	d°		420 000	420 000
		Concours bancaires courants	Banque		

Exercice 10.9

février					
411		Client A		756 000	
701		Ventes de produits finis			630 000
4457		État - TVA collectée			126 000
		d°			
411		Client B		936 000	
701		Ventes de produits finis			780 000
4457		État - TVA collectée			156 000
		d°			
411		Client C		864 000	
701		Ventes de produits finis			720 000
4457		État - TVA collectée			144 000
		28-02			
512		Banque ($2\,000\,000 \times 1,20 \times 2,5 \times 80\%$)		4 800 000	
661		Charges d'intérêts ($4\,800\,000 \times \frac{30}{360} \times 0,13$)		52 000	
	519	Concours bancaires courants			4 852 000
		Billet à ordre de février			
		d°			
519		Concours bancaires courants		4 852 000	
	512	Banque			4 852 000
		Remboursement du billet à ordre de janvier			
		31-03			
512		Banque		1 044 000	
	411	Client A			756 000
	411	Client C ($864\,000 / 3$)			288 000
512		Banque		4 800 000	
661		Charges d'intérêts		52 000	
	519	Concours bancaires courants			4 852 000
		Billet à ordre de mars			
519		Concours bancaires courants		4 852 000	
	512	Banque			4 852 000
		Remboursement du billet à ordre de février			

Exercice 10.10

janvier					
411		Client A		540 000	
411		Client B		1 104 000	
411		Client C		912 000	
	701	Ventes de produits finis ($450\,000 + 920\,000 + 760\,000$)			2 130 000
	4457	État - TVA collectée ($90\,000 + 184\,000 + 152\,000$)			426 000
		31-01			
512.0		Banque - Compte ordinaire		2 300 400	
512.1		Banque - Retenue de garantie (10 %)		255 600	
	411	Client A			540 000
	411	Client B			1 104 000
	411	Client C			912 000
		28-02			
661		Charges d'intérêts ($2\,300\,400 \times \frac{28}{360} \times 0,125$)		22 365	
627		Services bancaires et assimilés		500	
4456		État - TVA déductible ($500 \times 0,20$)		100	
	512.0	Banque - Compte ordinaire			22 965

31-03				
661		Charges d'intérêts ($2\,300\,400 \times \frac{31}{360} \times 0,125$)	24 761,25	
627		Services bancaires et assimilés	500	
4456		État - TVA déductible ($500 \times 0,20$)	100	
	512.0	Banque - Compte ordinaire d°		25 361,25
	512.0	Banque - Compte ordinaire	912 000	
	512.2	Banque - Encaissement sur créances cédées Encaissement direct de C pour le compte de la banque d°		912 000
	512.2	Banque - Encaissement sur créances cédées	912 000	
	512.1	Banque - Retenue de garantie		255 600
	512.0	Banque - Compte ordinaire Reversement à la banque de l'encaissement direct sous déduction de la retenue de garantie		656 400

Exercice 10.11

a)

Compte Banque (dans notre comptabilité)		Opérations	Notre compte (tenu par la banque)	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
51 870		◀ SOLDES ▶		33 005
		Virement Lavigne		9 800
		Chèques Gaulier et Vertou		4 575
	4 682	Impayé Reclus		
	128	Frais de banque		
320		Intérêts en notre faveur		
	47 380	◀ SOLDES ▶	47 380	
52 190	52 190		47 380	47 380

b)

512		Banque	320	
	763	Revenus des autres créances		320
411		Client Reclus	4 651,67	
4456		État - TVA déductible ($182 / 1,20 \times 0,20$)	30,33	
	512	Banque		4 682
627		Services bancaires et assimilés ($128 / 1,20$)	106,67	
4456		État - TVA déductible	21,33	
	512	Banque		128

Exercice 10.12

a)

Compte Banque (chez Alpax)		Opérations	Compte Alpax (tenu par la BNP)	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
	8 340,52	◀ SOLDES ▶		1 343,14
	5,20	Frais de correspondance recommandée		
		Paiements de LCR (Gonnet, Garin, Roca)	9 719,31	
	30,45	Intérêts du 31-12		
8 376,17		◀ SOLDES ▶		8 376,17
8 376,17	8 376,17		9 719,31	9 719,31

b)

626		Frais postaux et frais de télécommunications	5,20	
661		Charges d'intérêts	30,45	
	512	Banque		35,65

Exercice 10.13

		27-03		
413	411	Clients - Effets à recevoir Client <i>Cramer</i>	125 600	125 600
		1-04		
511	413	Valeurs à l'encaissement Clients - Effets à recevoir	125 600	125 600
		4-04		
512		Banque	122 608	
661		Charges d'intérêts ($125\,600 \times \frac{60}{360} \times 0,12$)	2 512	
627		Services bancaires et assimilés	400	
4456	511	Etat - TVA déductible	80	
		Valeurs à l'encaissement		125 600
		10-04		
512		Banque	253 560	
661		Charges d'intérêts ($253\,560 \times \frac{61}{360} \times 0,13$)	5 585	
	519	Concours bancaires courants		259 145
		17-04		
511	519	Valeurs à l'encaissement Concours bancaires courants	560 200	560 200
		18-04		
512		Banque	547 774	
661		Charges d'intérêts	11 826	
627		Services bancaires et assimilés	500	
4456	511	État - TVA déductible	100	
		Valeurs à l'encaissement		560 200
		19-04		
413	411	Clients - Effets à recevoir Client <i>Jussy</i>	760	760
		20-04		
512	168	Banque Autres emprunts et dettes assimilées	1 500 000	1 500 000
		22-04		
511	413	Valeurs à l'encaissement Clients - Effets à recevoir	341 290	760
	519	Concours bancaires courants		340 530
		25-04		
512		Banque	250 000	
661		Charges d'intérêts ($250\,000 \times \frac{61}{360} \times 0,125$)	5 295	
	519	Concours bancaires courants d°		255 295
411.1	411.0	Clients - Créances cédées à titre de garantie Clients - Comptes ordinaires	323 200	323 200
		3-05		
512		Banque	341 218	
627		Services bancaires et assimilés	60	
4456	511	État - TVA déductible	12	
		Valeurs à l'encaissement		341 290
		2-06		
411		Client <i>Cramer</i>	125 910	
4456	512	État - TVA déductible	62	
		Banque ($125\,600 + 310 + 62$)		125 972
		10-06		
519	512	Concours bancaires courants Banque	259 145	259 145
		25-06		
519	512	Concours bancaires courants Banque	255 295	255 295

512		26-06			
	411.1	Banque	323 200		
		Clients - Créances cédées à titre de garantie		323 200	
519		30-06			
	411	Concours bancaires courants	560 200		
		Client <i>Ruysdael</i>		560 200	
168		20-07			
		Autres emprunts et dettes assimilées	1 500 000		
661		Charges d'intérêts ($1\,500\,000 \times \frac{91}{360} \times 0,08$)	30 333		
	512	Banque		1 530 333	

Exercice 10.14

a)

Compte Société Générale (tenu par Royer)		Opérations	Compte Royer (tenu par la Société Générale)	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
31 787		◀ SOLDES ▶		13 367
		Chèque Rémy		1 932
		Virement Bosson	2 575	
		Chèque 3107	913	
		Chèque 3108	1 854	
	27	Erreur sur chèque 3061		
2 754		Annulation chèque 3092		
261		Coupons des titres de placement		
5 000		Versement d'espèces		
	17 903	LCR échues		
	11 907	Erreur sur remise à l'escompte		
	25	Frais de tenue de compte		
17		Intérêts en notre faveur		
	9 957	◀ SOLDES ▶	9 957	
39 819	39 819		15 299	15 299

b)

		31-03			
512		Banque	8 032		
	401	Fournisseur <i>Simon</i>		2 754	
	764	Revenus des valeurs mobilières de placement		261	
	58	Virements internes		5 000	
	763	Revenus des autres créances d°		17	
401		Fournisseur <i>Aubert</i>	27		
403		Fournisseurs - Effets à payer	17 903		
413		Clients - Effets à recevoir	11 907		
627		Services bancaires (25 / 1,20)	20,83		
4456		État - TVA déductible	4,17		
	512	Banque		29 862	

Exercice 10.15

a)

		31-03			
413		Clients - Effets à recevoir ($420\,000 \times 1,196$)	502 320		
	411	Clients		502 320	
		d°			
512		Banque	493 711		
661		Charges d'intérêts ($502\,320 \times \frac{61}{360} \times 0,08$)	6 809		
627		Services bancaires et assimilés	1 500		
4456		État - TVA déductible ($1\,500 \times 0,20$)	300		
	519	Concours bancaires courants		502 320	

b)

Il n'y aura aucune écriture à passer lors de l'échéance de cette LCR puisqu'elle est comptabilisée comme une LCR papier.

Exercice 10.16

		5-07		
512	Banque		349 550,51	
661	Charges d'intérêts $(356\,927 \times \frac{26}{360} \times 0,12)$		3 093,37	
622	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires		3 569,27	
4456	État - TVA déductible $(3\,569,27 \times 0,20)$		713,85	
	411 Clients			356 927