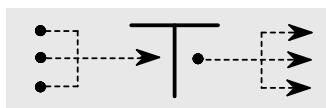
 Lorsque plusieurs opérations simultanées ont la même origine, il est possible d'imputer le compte d'origine une seule fois du montant total des opérations. Il en va évidemment de même lorsqu'un flux unique doit être ventilé dans plusieurs comptes.



Un journal à 2 colonnes de sommes offre une plus grande clarté pour ce genre d'écritures.

Exemples

Quelques opérations bancaires tirées des pièces justificatives ci-contre et traitées selon le principe des écritures multiples.

Les numéros de comptes utilisés dans le journal correspondent au Plan comptable de l'annexe 2.

Journal à 2 colonnes de sommes

| Date | Compte à | | No | Libellé | Somme | |
|-------|----------|----------|----|--|----------|----------|
| | débiter | créditer | | | débit | crédit |
| 10.03 | 1040 | ... | 1 | Achat 20 oblig. Laiteries Réunies net | 9'244.55 | |
| | 8030 | ... | 1 | Intérêt couru du 15.6.94 au 10.3.95 | 349.65 | |
| | ... | 1020 | 1 | Achat 20 oblig. Laiteries Réunies brut | | 9'594.20 |
| 15.06 | 1020 | ... | 2 | 20 coupons Laiteries Réunies net | 308.75 | |
| | 1048 | ... | 2 | Impôt anticipé 35% de fr. 475.- | 166.25 | |
| | ... | 8030 | 2 | 20 coupons Laiteries Réunies brut | | 475.- |
| 30.09 | 8020 | ... | 3 | Intérêt hypothécaire 6 mois | 2'875.- | |
| | 2060 | ... | 3 | Amortissement variable | 1'125.- | |
| | ... | 1010 | 3 | Paiement 1/2 annuité fixe | | 4'000.- |
| 15.10 | 1020 | ... | 4 | Versement de Dubois, fac. 144 | 1'455.- | |
| | 6000 | ... | 4 | Escompte accordé à Dubois | 45.- | |
| | ... | 1050 | 4 | Règlement de Dubois, fac. 144 | | 1'500.- |
| 20.11 | ... | 1040 | 5 | Vente 10 oblig. Laiteries Réunies net | | 4'777.15 |
| | ... | 8030 | 5 | Intérêt couru du 15.6 au 20.11 | | 102.25 |
| | 1020 | ... | 5 | Vente 10 oblig. Laiteries Réunies brut | 4'879.40 | |

Pièces justificatives d'opérations bancaires



Pièce no 1
Achat d'obligations

| Bordereau d'achat d'obligations | | Genève, le 10.03.95 | |
|-------------------------------------|--|---------------------|----------|
| Achat | | | |
| 20 obligations 4 3/4% échéance 15.6 | | 10'000.- | 9'200.- |
| Laiteries Réunies, Genève 1990/2005 | | | 349.65 |
| de FS 500.- de valeur nominale | | | 9'549.65 |
| au cours de 92% | | | |
| Intérêt couru pdt 265 jours | | | |
| Valeur effective : | | | |
| + Frais: | | | |
| | | 35.85 | |
| | | 7.20 | |
| | | 1.50 | |
| | | | 44.55 |
| | | | 9'594.20 |

| Bordereau de vente d'obligations | | Genève, le 20.11.95 | |
|--------------------------------------|-------|---------------------|----------|
| vente | | | |
| 10 obligations 4 3/4% échéance 15.6 | | 5'000.- | 4'800.- |
| Laiteries Réunies, Genève 1990/2005 | | | 102.25 |
| de FS 500.- de valeur nominale | | | 4'902.25 |
| au cours de 96% | | | |
| Intérêt couru pdt 155 jours | | | |
| Valeur effective : | | | |
| - Frais: | | | |
| Courtage 0.38 o/o sur 4'902.25 | 18.40 | | |
| Timbre fédéral 0.75 o/o sur 4'902.25 | 3.70 | | |
| Taxe de bourse 0.15 o/o sur 5'000.- | 0.75 | | |
| | | | 22.85 |
| Valeur 21.11.95 | | | 4'879.40 |

Pièce no 5
Vente d'obligations

| Bordereau des coupons payés à ... | | | | | |
|-----------------------------------|----------|-----------------------------|-------|--------|--------|
| Nb | Echéance | Désignation des valeurs | Brut | IA | Net |
| 20 | 15.06.95 | Laiteries Réunies 1990/2005 | 475.- | 166.25 | 308.75 |
| Totaux | | | | | 308.75 |

Pièce no 2
Encaissement des coupons

Pièce no 3
Demi-annuité hypothécaire

| BANQUE X | | Avis d'échéance au 30.9. | | Hypothèque 876.435 | |
|----------|--------------------|--------------------------|---------|--------------------|-----------|
| DATE | TEXTE | DOIT | AVOIR | DATE DE VALEUR | SOLDE FRS |
| 31.03 | Ancien solde | | | 31.03 | 100'000.- |
| 28.09 | Intérêt débiteurs | 2'875.- | | 30.09 | 102'875.- |
| 30.09 | Votre virement CCP | | 4'000.- | 30.09 | 98'875.- |
| | | | | | 98'875.- |

Pièce no 4
Paiement d'un client facture no 114 brut fr. 1'500.-

| BANQUE X | | Avis de crédit | |
|--|--|---------------------|--|
| Lausanne, le 15 octobre 19. | | Nous vous créditons | |
| D'ordre de Alexis Dubois fac. 144 Lausanne | | crédit *1'455.- | |
| Valeur 16.09 | | | |

Votre principale machine vient de rendre l'âme. Il faut la changer d'urgence et vous êtes à court de liquidités. Vous n'avez pas les 15'000.- nécessaires à son remplacement. Vous attendez bien une grosse rentrée d'argent pour dans 3 mois mais vous ne pouvez attendre...



Votre fournisseur a en stock la machine qu'il vous faut mais il exige d'être payé avant la livraison.

Dilemme

L'acheteur

Recevoir la machine tout de suite et ne la payer que dans 3 mois

Le vendeur

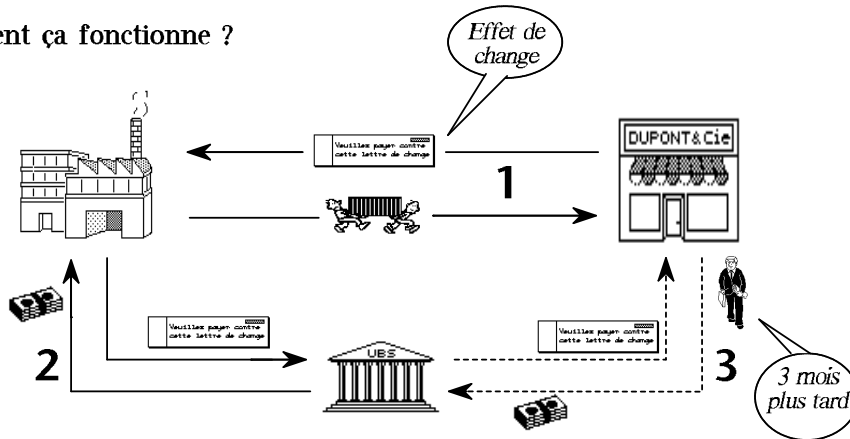
Livrer la machine et être payé immédiatement

La solution existe pour satisfaire les deux parties et elle n'est pas nouvelle puisqu'elle a été imaginée par des commerçants itinérants du Nord de L'Italie au XIIIe siècle; c'est l'effet de change.

Qu'est-ce que c'est ?

Un effet de change est un papier-valeur négociable représentant une créance matérialisée par un écrit.

Comment ça fonctionne ?



1. Livraison de la machine contre une promesse de payer fr. 15'240.- dans 3 mois (15'000.- plus les intérêts et frais 240.-).
2. Le fournisseur remet à l'escompte (vend) l'effet à une banque contre fr. 15'000.-.
3. Trois mois plus tard un employé de la banque va encaisser fr. 15'240.- chez Dupont et lui rend l'effet acquitté.

Journal chez Dupont

| Date | Compte à | | No | Libellé | Somme | |
|-------|----------|----------|----|------------------------------------|----------|----------|
| | débiter | créditer | | | débit | crédit |
| 01.03 | 1110 | ... | 1 | Achat d'une machine à Xu You | 15'000.- | |
| | 4200 | ... | 1 | Intérêts et frais | 240.- | |
| | ... | 2030 | 1 | Effet souscrit en faveur de Xu You | | 15'240.- |
| 01.06 | 2030 | 1000 | 3 | Echéance de l'effet Xu You | 15'240.- | 15'240.- |

Journal chez le fournisseur

| Date | Compte à | | No | Libellé | Somme | |
|-------|----------|----------|----|---------------------------------------|----------|----------|
| | débiter | créditer | | | débit | crédit |
| 01.03 | ... | 6000 | 1 | Vente d'une machine à Dupont | | 15'000.- |
| | ... | 6700 | | Intérêts facturés à Dupont | | 240.- |
| | 1030 | ... | | Effet de change tiré sur Dupont | 15'240.- | |
| 02.03 | ... | 1030 | 2 | Remise à l'escompte de l'effet Dupont | | 15'240.- |
| | 1000 | ... | 2 | Encaissé net | 15'000.- | |
| | 4200 | ... | 2 | Escompte bancaire et frais | 240.- | |

Il existe deux sortes d'effets de change qui se différencient fondamentalement par l'émetteur du titre.



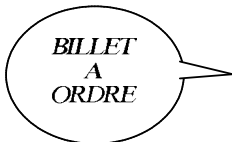
Si le fournisseur établit lui-même l'effet, il invite son débiteur (le tiré) à payer une certaine somme à une date déterminée. Celui-ci devra "accepter" l'effet pour le valider. C'est une **lettre de change** (ou traite).



Si Dupont est l'auteur de l'effet, il s'engage lui-même à payer au bénéficiaire le montant mentionné. C'est un **billet à ordre**.

| | |
|-------------------------------|--|
| Accepté : <i>J. Dupont</i> | Lausanne, le 1er mars 1995 B.P. Fr. 15'240.- |
| | Au 1er juin 1995, veuillez payer contre cette LETTRE DE CHANGE |
| | à l'ordre de moi-même la somme de |
| | Francs quinze mille deux cent quarante |
| | Valeur en marchandise |
| | M J. Dupont Lausanne Payable à Lausanne |

Xu You



| | |
|--|---|
| | Lausanne, le 1er mars 1995 B.P. Fr. 15'240.- |
| | Au 1er juin 1995, je payerai contre ce BILLET à ORDRE |
| | à l'ordre de la Fabrique Xu You la somme de |
| | Francs quinze mille deux cent quarante |
| | Valeur en marchandise |
| | M J. Dupont Lausanne Payable à Lausanne |

J. Dupont
J. Dupont

L'effet de change est un instrument de crédit sûr car la loi protège le créancier. Les dispositions du droit de change sont particulièrement rigoureuses et permettent une procédure accélérée en cas de poursuites.

Il peut arriver néanmoins qu'un tiré ne s'exécute pas à l'échéance. Dans ce cas il faut faire constater le refus de paiement par un notaire qui dressera protêt. Ce document sera remis à l'Office des Poursuites et Faillites avec un décompte de frais.

Les aventures d'un effet de change

1 Je vends des marchandises à Locher pour fr. 5'000.-

2 Locher souscrit un billet à ordre de fr. 5'100.- en ma faveur

3 J'escompte cet effet à la BCV pour fr. 5'080.-

3 mois plus tard

4 L'encaisseur de la BCV se voit refuser le paiement. Il fait dresser protêt

5 La BCV me retourne l'effet avec un compte de retour de fr. 5'150.-

6 J'envoie le dossier à l'Office des Faillites avec un compte de retour de fr. 5'170.-

7 Je paie la BCV par bulletin de versement

La faillite de Locher est prononcée.

L'employé de l'office m'apporte fr. 2'000.- et me remet un acte de défaut de biens pour le solde

Comptabilisation de ces aventures (extrait du Grand-Livre)

| Caisse | | | Effets à encaisser | | | Frais financiers | | |
|-----------------------|-------|-------|---------------------|------|------|----------------------|----|-----|
| | + | - | | + | - | | + | - |
| 3 effet escompté | 5080 | | 2 effet tiré/Locher | 5100 | | 3 frais et escompte | 20 | |
| 6 payé BCV | | 5150 | 3 effet escompté. | | 5080 | 4 frais de protêt | 50 | |
| 7 part de faillite | 2000 | | 3 frais et escompte | | 20 | | | |
| | | | | | | | | |
| Débiteur Locher | | | Effets protestés | | | Produits financiers | | |
| | + | - | | + | - | | - | + |
| 1 vente | 5000 | | 4 effet en retour | 5100 | 5100 | 2 int. fac. à Locher | | 100 |
| 2 intérêts facturés | 100 | | 5 créance réactivée | | | 5 fr. fac. à Locher | | 70 |
| 2 effet tiré/Locher | | 5100 | | | | | | |
| 5 effet refusé | 5100 | | | | | | | |
| 5 frais de retour | 70 | | | | | | | |
| 7 part de faillite | | 2000 | | | | | | |
| 7 perte sur débiteur | | 3170 | | | | | | |
| compte liquidé | | | | | | | | |
| | 10270 | 10270 | | | | | | |
| Créancier BCV | | | Ventes | | | | | |
| | - | + | | - | + | | | |
| 4 ef. Locher refusé | | 5100 | 1 vente | | 5000 | | | |
| 4 frais de protêt | | 50 | 7 perte/déb. Locher | 3170 | | | | |
| 6 payé BCV | 5150 | | | | | | | |