

L'ANALYSE COMPTABLE DES EFFETS A RECEVOIR IMPAYÉS

1- L'effet impayé avait été porté à l'encaissement

Lors de la réception de l'avis bancaire d'impayé d'un effet remis à l'encaissement				
Journal : <i>de banque</i>		Pièce comptable : <i>Avis bancaire d'impayé</i>		
Compte		Sens		Montant
Numéro	Intitulé	Débit	Crédit	
411	<i>Clients</i>	X		<i>Nominal de l'effet rejeté</i>
627	<i>Services bancaires et assimilés</i>	X		<i>Frais bancaires d'impayé HT</i>
44566	<i>TVA déductible sur autres biens et services</i>	X		<i>TVA sur frais bancaires d'impayé</i>
5113	<i>Effets à l'encaissement</i>		X	<i>Nominal de l'effet rejeté</i>
512	<i>Banques</i>		X	<i>Frais bancaires d'impayé TTC</i>

Lors de la réception de la nouvelle lettre de change acceptée				
Journal : <i>des opérations diverses</i>		Pièce comptable : <i>Lettre de change acceptée</i>		
Compte		Sens		Montant
Numéro	Intitulé	Débit	Crédit	
413	<i>Clients - Effets à recevoir</i>	X		<i>Nominal du nouvel effet</i>
7088	<i>Autres produits d'activités annexes</i>		X	<i>Frais d'impayé HT imputés au client</i>
44571	<i>TVA collectée</i>		X	<i>TVA sur frais d'impayé imputés au client</i>
763	<i>Revenus des autres créances</i>		X	<i>Intérêts de retard</i>
411	<i>Clients</i>		X	<i>Nominal de l'effet rejeté</i>

2- L'effet impayé avait été porté à l'escompte

Lors de la réception de l'avis bancaire d'impayé d'un effet remis à l'escompte				
Journal : <i>de banque</i>		Pièce comptable : <i>Avis bancaire d'impayé</i>		
Compte		Sens		Montant
Numéro	Intitulé	Débit	Crédit	
411	<i>Clients</i>	X		<i>Nominal de l'effet rejeté</i>
627	<i>Services bancaires et assimilés</i>	X		<i>Frais bancaires d'impayé HT</i>
44566	<i>TVA déductible sur autres biens et services</i>	X		<i>TVA sur frais bancaires d'impayé</i>
512	<i>Banques</i>		X	<i>Nominal de l'effet rejeté + Frais bancaires d'impayé TTC</i>

Lors de la réception de la nouvelle lettre de change acceptée				
Journal : <i>des opérations diverses</i>		Pièce comptable : <i>Lettre de change acceptée</i>		
Compte		Sens		Montant
Numéro	Intitulé	Débit	Crédit	
413	<i>Clients - Effets à recevoir</i>	X		<i>Nominal du nouvel effet</i>
7088	<i>Autres produits d'activités annexes</i>		X	<i>Frais d'impayé HT imputés au client</i>
44571	<i>TVA collectée</i>		X	<i>TVA sur frais d'impayé imputés au client</i>
763	<i>Revenus des autres créances</i>		X	<i>Intérêts de retard</i>
411	<i>Clients</i>		X	<i>Nominal de l'effet rejeté</i>