

# GÉRER LES OPÉRATIONS LIÉES À LA TRÉSORERIE

## CORRIGÉ

**Journée du 29 mai 2007**

### GESTION DES ENCAISSEMENTS

#### Quelle est l'importance du suivi des espèces en caisse dans cette entreprise ?

Les espèces viennent gonfler la caisse tout au long de la journée. Il convient de les surveiller particulièrement et de ne jamais laisser des sommes importantes dans le tiroir-caisse, à porter de main.

Risque d'exposer les employés qui doivent les manipuler à des actes violents.

#### Mme Laurenza peut-elle utiliser la caisse pour payer des dépenses du salon ?

Oui, il peut arriver de régler en cours de journée une ou plusieurs petites factures en espèces par prélèvement sur la caisse. Ces dépenses doivent être justifiées par des pièces.

RAPPROCHEMENT DE CAISSE DU 29 mai 2007		
<i>Décompte Pièces</i>		
0,01 €	6	0,06 €
0,02 €	12	0,24 €
0,05 €	10	0,50 €
0,10 €	17	1,70 €
0,20 €	14	2,80 €
0,50 €	11	5,50 €
1,00 €	9	9,00 €
2,00 €	8	16,00 €
Total pièces		35,80 €
<i>Décompte Billets</i>		
5,00 €	3	15,00 €
10,00 €	6	60,00 €
20,00 €	5	100,00 €
50,00 €	1	50,00 €
100,00 €	0	- €
200,00 €	0	- €
500,00 €	0	- €
Total billets		225,00 €
TOTAL ESPECES EN CAISSE		260,80 €
<i>Prélèvements de caisse</i>		
<i>Pause gourmande</i>		22,00 €
<i>Hair Pro</i>		147,89 €
TOTAL PRELEVEMENTS		169,89 €
Caisse début de journée	120,00	Fonds de caisse à laisser 120,00
Recettes journée	310,50	
Dépenses journée	169,89	Montant à verser en banque 140,80
Caisse théorique fin de journée	260,61	
Caisse réelle fin de journée	260,80	
Différence de caisse	0,19	Visa DL
Justification : différence sur rendu de monnaie		

**Qu'est-ce qui peut expliquer une différence de caisse ? Faut-il en tenir compte dans la comptabilité ?**

La gestion des espèces en magasin est essentiellement manuelle. Ainsi, les différences de caisse peuvent provenir de différences de rendu de monnaie, de mauvaises manipulations ou de vols. Même si l'utilisation de logiciels adaptés en facilite la manipulation, la caisse doit être tenue et contrôlée avec attention surtout dans les commerces de proximité.

Le compte « Caisse » doit correspondre à la Caisse physique, ainsi toute différence doit être régularisée.

**Contrôle de la concordance chiffre d'affaires / encaissements**

En plus des espèces, il faut totaliser « physiquement » les chèques reçus et les doubles de cartes bancaires

Espèces encaissées	:	310,50	}	974,00
Chèques reçus	:	224,00		
Cartes bancaires reçues	:	439,50		
Chiffre d'affaires du 29 mai	:			974,00

Erreur constatée : La cliente Mme Zita a payé par carte bancaire et non par chèque. Il faut rectifier la fiche de caisse dans le logiciel du salon et en tenir compte pour la suite.

**Les bordereaux de banque** pour le dépôt des chèques et des espèces.

**Détail du fonds de caisse** : admettre toute solution de fonds de caisse laissant une variété suffisante pour gérer la reprise du matin.

Détail Pièces			Détail Billets		
0,10 €	2	0,20 €	5,00 €	2	10,00 €
0,20 €	4	0,80 €	10,00 €	2	20,00 €
0,50 €	4	2,00 €	20,00 €	4	80,00 €
1,00 €	3	3,00 €	50,00 €	0	- €
2,00 €	2	4,00 €			
Total pièces		10,00 €	Total billets		110,00 €
<b>FONDS DE CAISSE</b>					<b>120,00 €</b>

**SOCIETE GENERALE**

**Agence de Lannion**  
10 rue de la République - 22300  
Tél. : 02 96 35 57 00

**Remise d'espèces**

€

**Bénéficiaire**

CODE BANQUE	CODE GUICHET	NUMERO DE COMPTE	<b>EURL Laurenza</b>
30003	02200	00050033450 95	18 quai du Large 22300 LANNION

Date de la remise : 30/05/2007

Détail Pièces			Détail Billets		
0,01 €	6	0,06 €	5,00 €	1	5,00 €
0,02 €	12	0,24 €	10,00 €	4	40,00 €
0,05 €	10	0,50 €	20,00 €	1	20,00 €
0,10 €	15	1,50 €	50,00 €	1	50,00 €
0,20 €	10	2,00 €	100,00 €		- €
0,50 €	7	3,50 €	200,00 €		- €
1,00 €	6	6,00 €	500,00 €		- €
2,00 €	6	12,00 €	Total billets		115,00 €
Total pièces		25,80 €			

**MONTANT TOTAL** 140,80 €

Bordereau n° **58 95843 12**

# SOCIETE GENERALE

## Agence de Lannion

10 rue de la République - 22300

Tél. : 02 96 35 57 00

## Remise de chèques

### Bénéficiaire

CODE BANQUE	CODE GUICHET	NUMERO DE COMPTE
30003	02200	00050033450 95

**EURL Laurenza**  
18 quai du Large  
22300 LANNION

Date de la remise : 30/05/2007

Emetteur	Etablissement payeur	Montant
Dumy	BNP	41,00
Attias	Sté Gale	95,00
Sauer	BNP	32,00
Danion	HSBC	24,00
Coguic	Bque Postale	32,00
		<b>224,00</b>

Nombre de chèques : 5

## Journée du 30 mai 2007

### PAIEMENT DES FOURNISSEURS

#### Factures à régler

**EDITION RELEVÉ FOURNISSEURS** - 30-mai-07

Sélectionner toutes les pièces jusqu'au **30-mai-07**

Liste des échéances en cours

A régler	Fournisseur	N° Pièce	Date	Mt à régler	Éch.	Observation
✓	DSC	VV 41254	05 04 07	240,50	16 04 07	
	MACIF	48 G80	06 04 07	1 632,00	07 05 07	Prélèvement
	Peggy Sage	72 086 811	10 04 07	89,65	30 05 07	
✓	L'Oréal	32-10MC	13 04 07	423,60	18 05 07	Virement (cpt 3003 01710 00008724 14)
✓	Tooth Fairy	6545 21 986	18 04 07	134,12	30 04 07	
	DHL	420B	20 04 07	53,68	30 05 07	
	Cindarella	98 21 MA	25 04 07	426,30	08 06 07	
	Nelson	RM54 2546	25 04 07	321,25	25 05 07	
	Centre EAC	250507JFH	25 04 07	879,00	10 06 07	Traite 30j FM le 10
	EDF	5166-24-05	07 05 07	956,30	07 06 07	Prélèvement
	France Telecom	728 56	11 05 07	450,90	25 05 07	Prélèvement
✓	Garage GAO	Z365	14 05 07	75,68	21 05 07	
	Servicéo	421 568	14 05 07	246,50	14 05 07	Prélèvement
	Maison de la Presse	DD 287	16 05 07	125,00	31 05 07	Virement (cpte 3280 175 0000983 87)
	illico café	72012	21 05 07	67,90	29 05 07	
	France coiffure	160655	22 05 07	89,00	25 05 07	
	Bioquell	201 285	22 05 07	95,60	15 06 07	
	Demoncourt	JHL 26	28 05 07	206,80	12 06 07	
	SAUR	0705 3749	29 05 07	198,00	12 06 07	

Sélectionner la pièce

Pour modifier le n° de pièce, la date d'échéance ou le montant d'une pièce fournisseur double cliquez sur le rang concerné

**TOTAL DES SOMMES DUES** 6 711,78 **ENGAGEMENTS EN COURS**

SMARTIF 1.1

## Règlements

<b>SOCIETE GENERALE</b> Date <u>30/05</u>	<b>SOCIETE</b> -----	<b>€ 240,50</b>
Bénéficiaire <u>DSC</u>	<b>GENERALE</b> Payez contre ce chèque <u>Deux cents quarante</u> Non endossable sauf au profit d'une banque	
Solde initial <u>3564,97</u> Montant du chèque <u>240,50</u>	<u>euros et cinquante cents</u>	
Nouveau solde <u>3324,47</u>	<b>A</b> <u>DSC</u>	
N° chèque	Payable <u>Lannion</u> Le <u>30 mai 2007</u>	
	<b>Agence de Lannion</b> Numéro de compte <b>7, rue Beauchamp</b> 000 50 03345 095	
	<b>22300 Lannion</b> <b>Eurl LAURENZA</b> <i>DLaurenza</i>	
	<b>Tél. 02 96 35 57 00</b> <b>18 quai du Large</b>	
	<b>Compensable Rennes</b> <b>22300 LANNION</b>	
<b>9 069 844</b>	<b>9 069 844 30003 02200 000 50 03345 095</b>	

<b>SOCIETE GENERALE</b> Date <u>30/05</u>	<b>SOCIETE</b> -----	<b>€ 134,12</b>
Bénéficiaire <u>Tooth Fairy</u>	<b>GENERALE</b> Payez contre ce chèque <u>Cent trente quatre</u> Non endossable sauf au profit d'une banque	
Solde initial <u>3324,47</u> Montant du chèque <u>134,12</u>	<u>euros et douze cents</u>	
Nouveau solde <u>3190,35</u>	<b>A</b> <u>Tooth Fairy</u>	
N° chèque	Payable <u>Lannion</u> Le <u>30 mai 2007</u>	
	<b>Agence de Lannion</b> Numéro de compte <b>7, rue Beauchamp</b> 000 50 03345 095	
	<b>22300 Lannion</b> <b>Eurl LAURENZA</b> <i>DLaurenza</i>	
	<b>Tél. 02 96 35 57 00</b> <b>18 quai du Large</b>	
	<b>Compensable Rennes</b> <b>22300 LANNION</b>	
<b>9 069 845</b>	<b>9 069 845 30003 02200 000 50 03345 095</b>	

<b>SOCIETE GENERALE</b> Date <u>30/05</u>	<b>SOCIETE</b> -----	<b>€ 75,68</b>
Bénéficiaire <u>GAO</u>	<b>GENERALE</b> Payez contre ce chèque <u>Soixante quinze</u> Non endossable sauf au profit d'une banque	
Solde initial <u>3190,35</u> Montant du chèque <u>75,68</u>	<u>euros et soixante huit cents</u>	
Nouveau solde <u>3114,67</u>	<b>A</b> <u>Garage GAO</u>	
N° chèque	Payable <u>Lannion</u> Le <u>30 mai 2007</u>	
	<b>Agence de Lannion</b> Numéro de compte <b>7, rue Beauchamp</b> 000 50 03345 095	
	<b>22300 Lannion</b> <b>Eurl LAURENZA</b> <i>DLaurenza</i>	
	<b>Tél. 02 96 35 57 00</b> <b>18 quai du Large</b>	
	<b>Compensable Rennes</b> <b>22300 LANNION</b>	
<b>9 069 846</b>	<b>9 069 846 30003 02200 000 50 03345 095</b>	

ORDRE DE VIREMENT EN EUROS				
Nom du donneur d'ordre	EURL LAURENZA			
<i>Par le débit du compte</i>				
Coordonnées bancaires ou postales	Code banque	Code guichet	Numéro du compte	Clé RIB
	30003	02200	0005003345	95
<i>Je désire virer</i>				
Montant du virement en lettres	Quatre cent vingt trois euros soixantes cts			
<hr/>				
Montant du virement en chiffres	423,60 €			
<i>En faveur du compte</i>				
Nom du bénéficiaire	L'Oréal			
Coordonnées bancaires ou postales	Code banque	Code guichet	Numéro du compte	Clé RIB
	3003	01710	00008724	14
Motif du paiement	Date et signature			
Fact 32-10MC du 13/04/07	29/05/2007 DL			

## DOMICILIATION D'EFFET A PAYER

### Avis de domiciliation LCR

#### Qu'appelle-t-on LCR ? Pourquoi la banque adresse-t-elle ce document à Mme Laurenza ?

La lettre de change est un effet de commerce par lequel une personne, le tireur, donne à une autre personne, le tiré, l'ordre de payer à une date déterminée une certaine somme d'argent, à une troisième personne, le bénéficiaire ou porteur.

Désormais les lettres de change sont dématérialisées et les documents ne circulent pratiquement plus sous forme papier, sur le principe simple que la preuve peut être faite autrement que par le document papier. Ce sont les **lettres de change relevé** ou **LCR** : le tireur (créancier ou fournisseur) émet la LCR auprès de sa banque qui la transmettra à la banque du tiré (le client débiteur).

Lorsque l'entreprise domicilie ses effets, elle charge donc son banquier de les payer ; pour que le banquier puisse payer, il lui faut un mandat de son client que l'on appelle un avis de domiciliation, l'autorisant à payer par le débit du compte de l'entreprise. En fait, avec le traitement automatisé des effets, les clients tirés reçoivent de leur banque, quelques jours avant l'échéance, une demande d'accord préalable sous forme d'un relevé (système LCR) à accepter et à signer.

Si Mme Laurenza refuse ou conteste les données indiquées par la banque, elle doit le faire avant la date indiquée, sinon la banque considère qu'elle accepte et donc procédera au paiement décrit.

## Contrôle de l'avis de domiciliation

En consultant l'édition du Relevé Fournisseur (p 4 du sujet) nous constatons que les références et montants indiqués par la banque sont corrects.

Mme Laurenza accepte donc l'avis de domiciliation.

Le montant sera prélevé par la banque à l'échéance, le 10 juin prochain.

C'est aussi à cette date qu'elle comptabilisera ce règlement :

- au débit du compte 401096 Centre EAC
- et au crédit du compte 512100 Société Générale

### Liste des échéances en cours

A régler	Fournisseur	N° Pièce	Date	Mt à régler	Éch.	Observation
...		98 21 MA	25 04 07	426,30	08 06 07	
	Nelson	RM54 2546	25 04 07	321,25	25 05 07	
	<b>Centre EAC</b>	<b>250507JFH</b>	<b>25 04 07</b>	<b>879,00</b>	<b>10 06 07</b>	<b>Traite 30j FM le 10</b>
	EDF	5166-24-05	07 05 07	956,30	07 06 07	Prélèvement
...						

## Acceptation de l'avis de domiciliation

<b>SOCIETE GENERALE</b>		<b>LES EFFETS PRESENTES AU PAIEMENT</b>	
Agence de Lannion 10 rue de la République - 22300 Tél. : 02 96 35 57 00		EURL Laurenza 18 quai du Large 22300 LANNION	
Le 25 mai 2007		<b>Partie à compléter par le tiré</b>	
<b>MODE D'EMPLOI</b>			
- Indiquer sur ce volet face à chaque LCR le motif et le MONTANT refusé. - Porter au bas du dernier folio le montant total à payer, le montant total refusé, l'ensemble formant le total du relevé. - Dater et signer dans la zone instructions du dernier folio. - Renvoyer l'ensemble des folios de ce volet à la Société Générale :			
			<b>Avant le 31/05/2007</b>
Sans réponse de votre part à cette date, ces effets seront payés par le débit de votre compte, sauf défaut de provision.			
N° RELEVÉ	DATE REGLEMENT	DESIGNATION DU TIRE	
23 415	10/06/2007	EURL Laurenza	
MOTIF DES REFUS	MONTANTS REFUSES	N° ORDRE LCR	MONTANT
		54	879,00
		NOM DU TIRE	
		EURL Laurenza	
BON A PAYER POUR €	REFUS POUR €	TOTAL RELEVÉ	
<b>879,00</b>		<b>879,00</b>	
CODE BANQUE	CODE GUICHET	NUMERO DE COMPTE	
30003	02200	00050033450 95	
<b>INSTRUCTIONS</b>			
Nous vous donnons ordre de payer par débit de notre compte dans vos livres, les effets décrits sur le présent relevé qui ne font pas l'objet d'un refus de paiement pour le motif et la somme indiqués dans les colonnes ci-dessus.			
DATE	<b>30-mai-07</b>	SIGNATURE	<b>DLaurenza</b>

## OPPOSITION SUR CHÈQUE

### Lettre d'opposition

#### CONFIRMATION D'OPPOSITION SUR CHÈQUE

EURL Laurenza – Salon Jenny F'Hair  
18 quai du Large 22300 LANNION  
N° de compte 30003 02200 002003345

Société Générale  
Agence de Lannion  
10 rue de la République  
22300 Lannion

Lettre recommandée AR

Messieurs,

Je vous confirme l'opposition sur chèque que je vous ai faite par téléphone le 24 mai 2007:

Cette opposition porte sur un chèque émis par moi-même :  
Chèque n° . 9 069 720., bénéficiaire . DSC Rhône Alpes, date . 03/05/07, montant . 375,27 €.  
Mon opposition vous est confirmée pour le motif suivant (motif légal) : perte

Je garantis la Société Générale de toutes conséquences pouvant éventuellement résulter du refus de paiement, ou du paiement en cas de présentation par un tiers qui s'en serait fait reconnaître judiciairement en possession légale.

J'ai été informé que toute opposition qui n'aurait pas été justifiée par le motif que j'ai indiqué, m'exposerait aux peines prévues par l'article 66 du décret-loi du 30 octobre 1935.  
J'ai bien noté que la présente opposition sera déclarée à la Banque de France et donnera lieu à l'inscription au Fichier National des Chèques Irréguliers (FNCI).

A Lannion , le 30 mai 2007

***DLaurenza***  
EURL Laurenza – Salon Jenny F'Hair

*Pièce jointe : lettre de désistement de la société DSC Rhône Alpes*

**Bordereau comptable (ventes du 29/05 et règlements du 30/05)**

<b>JENNY F'HAIR</b>					<b>Préparation comptable</b>
					<b>Mois de ...MAI..... 2007</b>
Journal	Date	N° de compte	Débit	Crédit	Libellé
VT	29	511210	224,00		Ventes au comptant du 29/05/07
		511220	439,50		(selon édition CA journalier)
		530000	310,50		
		706100		439,38	
		706200		186,45	
		706300		91,97	
		706400		45,99	
		707000		50,59	
		445710		159,62	
AC	29	625700	20,85		Pause Gourmande Fact 4836 comptant
		445660	1,15		
		530000		22	
AC	29	606300	123,65		Hair Pro Fact 139753580 (petit matériel comptant)
		445660	24,24		
		530000		147,89	
OD	29	530000	0,19		Différence sur rendu de monnaie
		758000		0,19	
BQ	29	512100	224,00		Remise de chèques bordereau 826201
		511210		224	
BQ	29	512100	439,50		Ticket de télécobecte remise 29
		511220		439,5	
BQ	29	512100	140,80		Remise d'espèces bordereau 58 95843 12
		580000		140,8	
CS	29	580000	140,80		Remise d'espèces bordereau 58 95843 12
		530000		140,8	
BQ	30	401110	240,50		DSC ch 9 069 844 fact VV 41254
		512100		240,5	
BQ	30	401999	134,12		Tooth Fairy ch9 069 845 fact 6545 21986
		512100		134,12	
BQ	30	401116	75,68		GAO ch 9 069 845 fact 2365
		512100		75,68	
BQ	30	401120	123,60		L'Oréal virement fact 32-10 MC
		512100		123,6	
BQ	30	512100	375,27		Annulation ch perdu (n°9 069 720 à DSC)
		401110		375,27	
BQ	30	401110	375,27		DSC ch 9 069 847 (remplacement ch 9 069 720)
		512100		375,27	
			<b>3 413,62</b>	<b>3 413,62</b>	

# Journée du 1<sup>er</sup> juin 2007

## CONTROLE DU COMPTE BANQUE (lettrage)

<b>Contrôle Banque</b>		<i>Avril 2007</i>
Solde du compte 512100 banque <i>30/04/2007</i>	a	3 320,61
+ dépenses non portées sur le relevé bancaire		
<i>532 Illico café</i>	b	58,60
<i>539 Macif</i>	c	987,35
- recettes non créditées sur le relevé bancaire		
<i>Rem chèques 30/04</i>	d	368,60
<i>Télécollecte 30/04</i>	e	598,70
<i>Dépôt espèces</i>	f	402,56
Solde relevé Société Générale du <i>30/04/2007</i>	g	2 996,70
<i>DLaurenza</i>		

### COMPTE « 512 100 Société Générale Lannion »

DATE	LIBELLES	Lt	DEBIT	CREDIT	SOLDE
01-mai	Solde au 31.12.06	a	3 320,61		3 320,61
01-mai	Mensualité emprunt	h		1 731,34	1 589,27
01-mai	Coffre-fort	i		46,22	1 543,05
02-mai	Roxane Avril	j		1 210,50	332,55
04-mai	Remise de chèques clients	k	958,20		1 290,75
03-mai	Chèque n°720 DSC	l		375,27	915,48
04-mai	Chèque n°721 Wella			325,19	590,29
04-mai	Electricité	m		480,90	109,39
05-mai	Salaires	j		2 545,50	-2 436,11
07-mai	Assurance Macif			1 623,00	-4 059,11
09-mai	Remise de chèques clients	n	1 105,90		-2 953,21
09-mai	Remise espèces	o	958,65		-1 994,56
09-mai	Télécollecte	p	1 855,27		-139,29
09-mai	Prélèvement Loyer	q		930,31	-1 069,60
10-mai	Chèque n°498 Trésor Public	r		1 122,14	-2 191,74
12-mai	Remise de chèques clients	s	881,06		-1 310,68
12-mai	Télécollecte	t	1 256,35		-54,33
14-mai	Chèque n°499 à Swartzkopf	u		765,64	-819,97
14-mai	Fontaine à eau prélèvement	v		246,50	-1 066,47
15-mai	Chèque n°500 Coiffure de Paris	w		193,11	-1 259,58
21-mai	Télécollecte n°24	x	2 896,75		1 637,17
22-mai	Remise espèces	y	1 698,00		3 335,17
25-mai	Prélèvement Téléphone	z		450,90	2 884,27
29-mai	Remise de chèques clients		224,00		3 108,27
29-mai	Remise espèces	aa	140,80		3 249,07
29-mai	Télécollecte	ab	439,50		3 688,57
31-mai	Virement L'Oréal			123,60	3 564,97
31-mai	Chèque n°844 DSC			240,50	3 324,47
31-mai	Chèque n°845 Tooth Fairy			134,12	3 190,35
31-mai	Chèque n°846 GAO			75,68	3 114,67
31-mai	Annulation ch 720 DSC	l	375,27		3 489,94
31-mai	Chèque n°847 DSC			375,27	3 114,67

## Lettrage du relevé de la banque

SOCIETE GENERALE			RELEVÉ DE COMPTE		
Relevé d'Identité Bancaire			DU 01/05/2007 AU 31/05/2007		
Titulaire du compte EURL Laurenza Salon Jenny F'Hair Domiciliation S.G. Lannion - 10 rue de la République - 22300			EURL Laurenza 18 quai du Large 22300 Lannion		
CODE BANQUE	CODE GUICHET	NUMERO DE COMPTE			
30003	02200	00050033450 95			
			€		
DATE	LIBELLE	NATURE DE L'OPERATION	DEBIT	CREDIT	
		SOLDE CREDITEUR AU 30/04/2007		2 996,70	g 2 996,70
01/05/2007	ESP	DEPOT		402,56	f 3 399,26
01/05/2007	CB	CARTES BANCAIRES 999908 014		598,70	e 3 997,96
01/05/2007	EMP	ECHEANCE PRÊT (intérêts 395,23)	1 731,34		h 2 266,62
01/05/2007	DIV	LOCATION COFFRE (dont TVA : 7,57 )	46,22		i 2 220,40
03/05/2007	VIR	VIR. COLLECTIF PAYE	3 756,00		j -1 535,60
03/05/2007	RMC	REMISE CHEQUE		368,60	d -1 167,00
03/05/2007	CHE	N° 9069532	58,60		b -1 225,60
04/05/2007	PRL	PRELEVEMENT EDF	480,90		m -1 706,50
04/05/2007	RMC	REMISE CHEQUE		958,20	k -748,30
07/05/2007	PRL	PRELEVEMENT MACIF	1 632,00		-2 380,30
09/05/2007	ESP	DEPOT		958,65	o -1 421,65
09/05/2007	CB	CARTES BANCAIRES 999908 015		1 855,27	p 433,62
09/05/2007	PRL	PRELEVEMENT BAIL	930,31		q -496,69
09/05/2007	CHE	N° 9069539	987,35		c -1 484,04
11/05/2007	CHE	N° 9069498	1 122,14		r -2 606,18
12/05/2007	RMC	REMISE CHEQUE		775,30	n -1 830,88
12/05/2007	RMC	REMISE CHEQUE		330,60	n -1 500,28
12/05/2007	CB	CARTES BANCAIRES 999908 016		1 256,35	t -243,93
14/05/2007	PRL	PRELEVEMENT SERVICEO	246,50		v -490,43
14/05/2007	RMC	REMISE CHEQUE		881,06	s 390,63
18/05/2007	CHE	N° 9069500	193,11		w 197,52
12/05/2007	CB	CARTES BANCAIRES 999908 017		2 896,75	x 3 094,27
22/05/2007	ESP	DEPOT		1 698,00	y 4 792,27
24/05/2007	IMP	IMPAYE CHEQUE VIOL	55,00		4 737,27
24/05/2007	DIV	FRAIS IMPAYE (dont TVA 2,45)	14,95		4 722,32
25/05/2007	PRL	PRELEVEMENT FRANCE TELECOM	450,90		z 4 271,42
28/05/2007	CHE	N° 9069499	765,64		u 3 505,78
29/05/2007	CB	CARTES BANCAIRES 999908 018		439,50	ab 3 945,28
29/05/2007	ESP	DEPOT		140,80	aa 4 086,08
31/05/2007	DIV	INTERETS DEBITEURS (TBB 6,60 %)	3,33		4 082,75
31/05/2007	DIV	COMMISSION DE DECOUVERT (dont TVA 0,42)	2,55		4 080,20
31/05/2007	DIV	FRAIS GESTION CARTES BANC. (dont TVA 13,01)	79,39		4 000,81

## Justification des soldes Société Générale et 512100

Contrôle Banque		Maï 2007
Solde du compte 512000 banque 30/05/2007		3 114,67
+ dépenses non portées sur le relevé bancaire		
721 Wella		325,19
Virement L'Oréal		123,60
844 DSC		240,50
845 Tooth Fairy		134,12
846 GAO		75,68
847 DSC		375,27
- recettes non créditées sur le relevé bancaire		
Rem chèques 29/05		224,00
+/- rectification diverses		
- erreur saisie Macif (voir relevé factures)		9,00
- frais de gestion cartes bancaires		79,39
- chèque impayé Violo		55,00
- frais sur impayé		14,95
- intérêts débiteurs		3,33
- commission de découvert		2,55
Solde relevé Société Générale du 30/05/2007		4 000,81

## Enregistrements comptables

JENNY F'HAIR					Préparation comptable
					Mois de ...JUIN..... 2007
Journal	Date	N° de compte	Débit	Crédit	Libellé
BQ	1	512100 401128	1 623,00	1 623,00	Annulation virement erroné Macif *
BQ	1	401128 512100	1 632,00	1 632,00	Macif rectification virement fact 48 G80 *
BQ	1	627800 445660 512100	66,38 13,01	79,39	Frais de gestion centre de traitement cartes bancaires Mai
BQ	1	416000 512100	55,00	55,00	Mme VIOLLO, ch impayé
BQ	1	627800 445660 512100	12,50 2,45	14,95	Frais sur chèque impayé Violo
BQ	1	661500 512100	3,33	3,33	Intérêts débiteurs (relevé mai)
BQ	1	627800 445660 512100	2,13 0,42	2,55	Commission de découvert (relevé mai)
			3 410,22	3 410,22	

### Erreur sur la saisie du chèque Macif :

Aucune écriture n'est réellement nécessaire car Mme Laurenza n'a pas encore remis sa comptabilité au Cabinet comptable.

Une correction directe sur le pré-compte (non clôturé) et sur le bordereau de préparation concerné suffisent mais la passation d'une écriture de correction peut paraître plus logique aux élèves

## Questions

### **Après avoir observé le fonctionnement du salon Jenny F'Hair, identifiez les différents services rendus par la banque à l'entreprise ?**

L'activité principale des banques consiste à jouer les intermédiaires entre ceux qui ont de l'argent et qui ne s'en servent pas tout de suite et ceux qui ont besoin d'argent et qui n'en ont pas.

Une banque est une entreprise qui offre des services financiers :

- elle gère les dépôts,
- elle gère les systèmes de paiement (chèques, virements, cartes bancaires,...)
- elle accorde des solutions de financement (prêts, découverts,...)
- elle collecte l'épargne des clients et propose des placements

En contrepartie celle-ci prélève intérêts, commissions et frais à l'occasion de certaines opérations (tarifs différents selon les banques).

### **Quelles sont les modalités de financement utilisée par Mme Laurenza ? Quelles seraient les autres possibilités ?**

Le salon Jenny F'Hair a réalisé un emprunt auprès de sa banque. Elle a également utilisé la facilité de caisse (découvert).

Autres possibilités proposées par les banques aux entreprises de façon générale : escompte d'effets de commerce, mobilisation de créances « Dailly », affacturage, crédit par signature.

## PREVISIONS DE TRESORERIE

### Questions

#### **Le plan de trésorerie s'appuie sur des éléments en HT ou en TTC ? Justifiez**

Puisqu'il s'agit de prévoir les encaissements et les décaissements, ce sont les montants TTC qui doivent être retenus.

#### **Quelles constatations faites-vous à la fin de ce travail ?**

#### **Quelles décisions Delphine Laurenza pourrait prendre ?**

#### **Que lui conseillez-vous ?**

Le plan de trésorerie fait apparaître un déficit de 2 588,07 € à fin septembre 2007. La responsable pourrait décider de reporter à plus tard le stage de formation ou ses achats d'équipement informatique.

Nous lui conseillons de demander un délai de règlement à ses fournisseurs ou encore de rencontrer son banquier pour une demande de financement (concours bancaire).

Ce serait peut-être dommage pour l'évolution du salon, de différer ou de renoncer à ces achats pour la « rentrée ».

## Plan de trésorerie

	Juin	Juillet	Aout	Septembre
<b>Solde du mois précédent (positif ou négatif)</b>	<i>3 000,00</i>	<i>12 387,14</i>	<i>6 568,68</i>	<i>-27,02</i>
<b>Encaissements (TTC)</b>				
CA réalisé sur prestations	<i>21 528,00</i>	<i>10 764,00</i>	<i>0,00</i>	<i>10 764,00</i>
CA réalisé sur ventes additionnelles	<i>861,12</i>	<i>861,12</i>	<i>0,00</i>	<i>861,12</i>
<b>Total Encaissements</b>	<b><i>22 389,12</i></b>	<b><i>11 625,12</i></b>	<b><i>0,00</i></b>	<b><i>11 625,12</i></b>
<b>Décaissements (TTC)</b>				
Achat de matières et approvisionnements	<i>3 500,00</i>	<i>3 500,00</i>	<i>0,00</i>	<i>3 500,00</i>
EDF / TELECOM		<i>950,00</i>		<i>950,00</i>
Cabinet COMPTOUEST	<i>335,98*</i>	<i>217,58</i>	<i>89,70</i>	<i>217,58</i>
Loyer	<i>930,00</i>	<i>930,00</i>	<i>930,00</i>	<i>930,00</i>
Impôt	<i>1 420,00</i>			
Salaires	<i>3 800,00</i>	<i>3 800,00</i>	<i>3 800,00</i>	<i>3 800,00</i>
Charges sociales		<i>2 800,00</i>		
TVA à reverser	<i>1 240,00</i>	<i>800,00</i>		<i>800,00</i>
Remboursements d'emprunts à LT	<i>1 730,00</i>	<i>1 730,00</i>	<i>1 730,00</i>	<i>1 730,00</i>
Location de coffre	<i>46,00</i>	<i>46,00</i>	<i>46,00</i>	<i>46,00</i>
Ordinateur portable		<i>1 200,00</i>		
Logiciel de comptabilité		<i>620,00</i>		
Logiciel de morphovisagisme		<i>850,00</i>		
Stage de formation 3 jours 2 coiffeuses				<i>2 212,60</i>
<b>Total Décaissements</b>	<b><i>13 001,98</i></b>	<b><i>17 443,58</i></b>	<b><i>6 595,70</i></b>	<b><i>14 186,18</i></b>
<b>Solde en fin de mois, à reporter sur mois suivant (encaissements moins décaissements)</b>	<b><i>12 387,14</i></b>	<b><i>6 568,68</i></b>	<b><i>-27,02</i></b>	<b><i>-2 588,07</i></b>

\* Cabinet COMPTOUEST : CAHT juin = 22 389,12/1,196 soit 18 720  
Forfait HT = (18 720 x 1,10%)+75 soit 280,92  
Forfait TTC = 280,92 x 1,196 soit 355,98

Remarque concernant le mois d'août : le salon, bien que n'ayant aucune activité doit régler le cabinet comptable sur la base du minimum (75 €) selon le principe du forfait (ou abonnement) qui fait abstraction des variations de l'activité.