BTS MCO - Gestion operationnelle

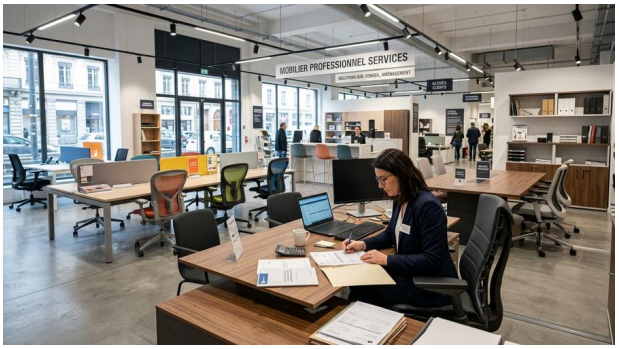
FEUILLE ELEVE

Chapitre 05 - Les reglements clients et fournisseurs

Mise en application

Modes de paiement - Effets de commerce - Loi LME - Gestion des impayes

D1 Partie 1 - Les modes de reglement | MobilierProfessionnelServices - Choisir le mode adapte



MobilierProfessionnelServices

Mise en situation

4 cas : A. Mairie 8 600 EUR a 45j. B. PME maintenance 350 EUR/mois. C. Fournisseur italien 3 200 EUR. D. Particulier 280 EUR en boutique.

Questions

Question 1 - Pour chacun des 4 cas, mode de reglement adapte et justification.

Question 2 - Qu'est-ce que le virement SEPA ? Avantages transfrontaliers ?

Question 3 - Precautions avant un prelevement automatique.

Question 4 - Inconvenient de la carte bancaire pour le commercant.

A retenir - Virement SEPA : securise, irrevocable, transfrontalier. Prelevement : automatique, mandat obligatoire. Carte : immediat, frais de commission.

D2 Partie 2 - Les effets de commerce | GrossisteRestaurationRapide - Lettre de change



GrossisteRestaurationRapide

Mise en situation

LCR 4 800 EUR a 60j (ech. 15/05). Besoin liquidites le 20/03. Banque BNP : taux 4,5 %/an + commission 12 EUR. Jours restants : 56.

Questions

Question 1 - Mecanisme de la LC. Tireur, tire, role de l'acceptation.

Question 2 - Calculez les agios d'escompte et le credit net recu le 20/03.

Question 3 - Difference entre lettre de change et billet a ordre.

Question 4 - Qu'est-ce que l'endossement ? Utilisation par M. Arnaud.

A retenir - LC = tiree par le vendeur. BO = emis par l'acheteur. Escompte = mobilisation avant echeance. Endossement = transfert a un tiers.

D3 Partie 3 - Delais legaux LME | AgenceEvenementielPrestige - Maitriser les delais



AgenceEvenementielPrestige

Mise en situation

CA trimestriel 180 000 EUR. DSO moyen : 52 j. Client Nexia : 75 j. DPO fournisseurs : 38 j. Taux bancaire : 5 %/an.

Questions

Question 1 - Plafonds LME. Le delai de Nexia (75 j) est-il legal ?

Question 2 - Economie financiere si DSO passe de 52 a 40 j.

Question 3 - Difference DSO / DPO ?

Question 4 - Actions concretes pour reduire le DSO.

A retenir - LME : plafond 60 j. DSO mesure delais clients, DPO delais fournisseurs. Reduire DSO + augmenter DPO ameliore la tresorerie.

D4 Partie 4 - Gestion des impayes | BoulangerieArtisanaleModerne - Recouvrer ses creances



BoulangerieArtisanaleModerne

Mise en situation

D1 Chez Marco : 1 240 EUR TTC, 18 j retard, pas d'antecedent. D2 Cafeteria DuPont : 3 800 EUR TTC, 65 j retard, mauvais payeur. Taux penalites : 8,13 %/an.

Questions

Question 1 - Dossier 1 (18 j, relation a preserver) : quelle demarche ?

Question 2 - Dossier 2 : total du (penalites + indemnite) et procedure.

Question 3 - Affacturage : comment previent-il les impayes ?

Question 4 - Mesures preventives contre les impayes.

A retenir - Recouvrement : relance -> AR -> mise en demeure -> injonction de payer. Prevention toujours preferable au recouvrement curatif.