

SCHEMA 1	ENCAISSEMENT D'UN CHEQUE OU EFFET A CREDIT IMMEDIAT (CI)					
	201 Compte client		2273 / 2213 Chèques / effet à l'encaissement CI		3895 / 12 Chambre compensation ou correspondant	
A Remise du chèque		100	---	100		
B Réception fonds				100	---	100
SOLDES		100		0	100	

SCHEMA 2	ENCAISSEMENT D'UN CHEQUE A CREDIT IMMEDIAT (CI)					
	201 Compte client		2273 Chèques à l'encaissement CI		3895 / 12 Chambre compensation ou correspondant	
A Remise		100	---	100		
B Réception fonds				100	---	100
SOLDES		100	0		100	

SCHEMA 3	ENCAISSEMENT D'UN EFFET A CREDIT IMMEDIAT					
	201 Compte client		2213 Effets à l'encaissement CI		3895 / 12 Chambre compensation ou correspondant	
A Remise de l'effet		100	---	100		
B Réception fonds				100	---	100
SOLDES		100		0	100	

SCHEMA 4	ENCAISSEMENT NON DISPONIBLE (VE-ND) Schéma général					
	BILAN			HORS-BILAN		
	201 Compte client	3895 / 12 Chambre de comp. ou correspondant		881 Valeurs à l'encaissement	889 Compte de contrepartie	
A Remise valeur				100	-----	100
B Réception fonds	100	--- 100		100	---- 100	
SOLDES		100 100		0	0	

SCHEMA 5	ENCAISSEMENT NON DISPONIBLE (VA-ND) REÇU DE LA CHAMBRE DE COMPENSATION (CC)					
	BILAN			HORS-BILAN		
	201 Compte client	3895 / 12 Chambre de comp. ou correspondant		8811 VE-ND reçues Chambre Compens.	889 Compte de contrepartie	
A Réception valeur					100 ---- 100	
B Règlement	100	-----	100	100	-----	100
SOLDES	100		100	0	0	

SCHEMA 6	ENCAISSEMENT NON DISPONIBLE (VE-ND) CIRCUIT INTERNE (CI)							
BILAN	ENTITE REMETTANTE				ENTITE TIREE OU DOMICILIATAIRE			
HORS-BILAN	881 Valeurs à l'encaiss. Non disponibles		889 Compte de contrepartie		8816 Valeurs à l'encaiss. Circuits internes		889 Compte de contrepartie	
A Réception valeurs	100	-----		100		100	----	100
B Encaissement		100	---	100	100	-----		100
SOLDES	0			0	0		0	

BILAN	201 Compte client (ou divers)	386 Comptes de liaison		386 Comptes de liaison	201 Compte client (ou divers)	
B Encaissement		100	--- 100		100	---- 100
SOLDES		100	100		100	100

SCHEMA 7	ENCAISSEMENT NON DISPONIBLE (VE-ND) EN PROVENANCE DU PORTEFEUILLE ESCOMPTE (PE) NON ENCAISSE A L'ECHEANCE					
	BILAN			HORS-BILAN		
	2211 Escompte commercial	3895 / 12 Chambre de comp. ou correspondant		8815 Valeurs à l'encaiss. Port. Escompte	889 Compte de contrepartie	
A Envoi à l'encaiss.				100	-----	100
B Réception fonds		100	--- 100		100	---- 100
SOLDES		100	100		0	0
(Si encaissé à l'échéance, le hors bilan peut être omis car l'effet figure au bilan)						

SCHEMA 8		ENCAISSEMENT NON DISPONIBLE					
		Fonds reçus avant le crédit au client					
		BILAN				HORS-BILAN	
		201 Compte client	2855 Sommes dues sur op. recouv.	3895 / 12 Chambre C. ou corresp.		881 Valeurs à l'encaissement	889 Compte de contrepartie
A	Remise valeur					100	100
B	Réception fonds		100	100		100	100
C	Crédit client	100	100				
SOLDES		100	0	100		0	0

SCHEMA 9		ENCAISSEMENT NON DISPONIBLE					
		Client crédité avant la réception des fonds L'opération se transforme alors en encaissement à crédit immédiat					
		BILAN				HORS-BILAN	
		201 Compte client	2273 / 2213 Chèques/effets à crédit immédiat	3895 / 12 Chambre C. ou corresp.		881 Valeurs à l'encaissement	889 Compte de contrepartie
A	Remise valeur					100	100
C	Crédit client	100	100			100	100
B	Réception fonds		100	100			
SOLDES		100	0	100		0	0

SCHEMA 10	VIREMENTS REÇUS			
	201 Compte client		3895 / 12 Chambre C. ou corresp.	
A Réception virement		100	100	
SOLDES		100	100	

SCHEMA 11	VIREMENTS REÇUS NON IMMEDIATEMENT AFFECTES (ou substitut au schéma précédent)			
	201 Compte client		2854 Virements reçus en attente affect.	3895 / 12 Chambre C. ou corresp.
A Réception virement			100	100
B Crédit client	100	100		
SOLDES		100	100	

SCHEMA 12	VIREMENTSEMISS			
	201 Compte client		3895 / 12 Chambre C. ou corresp.	
A Réception virement	100			100
SOLDES	100			100

SCHEMA 13	VIREMENTS INTER AGENCES					
	ENTITE EMETTRICE			ENTITE BENEFICIAIRE		
	201 Compte client (ou divers)	386 Comptes de liaison	386 Comptes de liaison	201 Compte client (ou divers)		
A Emission virement	100	100				
B Réception virement			100		100	
##						
SOLDES	100	100	100		100	

SCHEMA 14	ENCAISSEMENT PORTEFEUILLE ESCOMPTE					
	BILAN			HORS-BILAN		
	2211 Escompte commercial		3895 / 12 Chambre C. ou corresp.	8815 Valeurs à l'enc. Port. escompte	889 Compte de contrepartie	
A Envoi anticipé				100	-----	100
B Echéance	100	-----	100	100	----	100
SOLDES	100		100	0		0

SCHEMA 15	ENCAISSEMENT PORTEFEUILLE ESCOMPTE RETOUR IMPAYE					
	BILAN			HORS-BILAN		
	2211 Escompte commercial	2217 Effets impayés	3895 / 12 Chambre C. ou corresp.	8815 VE-ND Port. escompte	889 Compte de contrepartie	
A Envoi anticipé				100	-----	100
B Echéance	100	-----	100	100	----	100
C Retour impayé		100	-----			100
SOLDES	100	100	0	0		0

SCHEMA 16	EMISSION D'UN CHEQUE CERTIFIE			
	201 Compte client	1852/2852 Provision pour ch/ certifiés	3895 / 12 Chambre C. ou corresp.	
A Certification	100	100		
B Présentation		100		100
SOLDES	100	0		100

SCHEMA 17	EMISSION D'UN CHEQUE DE BANQUE			
	201 Compte client (ou divers)	1851/2851 Chèques de banque	3895 / 12 Chambre C. ou corresp.	
A Emission	100	100		
B Présentation		100		100
SOLDES	100	0		100

SCHEMA 18		CHAMBRE DE COMPENSATION			
				Aller	Retour
A		Chèques et effets		350	-220
B		Virements		-250	350
C		Impayés		8	-15
D		Règlement		108	115
				223	
<i>Tous les mouvements ont lieu en date de règlement</i>		<div>Comptes clients</div> <div>Crédits</div> <div>Comptes trésorerie</div> <div>Valeurs en instance</div> <div>etc.</div> <div>3895</div> <div>Chambre de compensation</div> <div>1111</div> <div>Bank Al-Maghrib</div>			
A Aller		220	350	350	220
			-----	-----	
			-----	-----	
B Aller		250	350	350	250
			-----	-----	
D Aller		15	8	8	15
			-----	-----	
E Règlement				223	223
SOLDES			223	0	223