

# FORMATION INDIVIDUALISEE A LA COMPTABILITE GENERALE

\*  
\* \*

## LE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

\* \*  
\*

### OBJECTIF DU DOSSIER :

Etre capable d'**utiliser** les informations issues de la comptabilité afin de **contrôler** et de **prévoir** le solde de son compte bancaire.

### SITUATION PROFESSIONNELLE :

A l'issue de votre première année d'IUT, vous effectuez un stage chez un expert-comptable.

Il vous envoie chez un de ses clients, restaurateur à Guethary, afin d'aider celui-ci à tenir à jour sa comptabilité pendant les vacances de son comptable.

Le gérant vient de recevoir le relevé de banque de juillet, mais la comptabilité a pris beaucoup de retard et les opérations du mois n'ont pas été enregistrées. Vous lui proposez donc de vous en occuper pour :

- mettre à jour le **compte 512000-banque**
- vérifier le **relevé envoyé par la banque**.

Il vous faudra ensuite formaliser cette vérification en établissant l'**état de rapprochement** entre les deux documents

Pour vous aider, votre professeur de comptabilité vous envoie le dossier de formation individualisée qui suit.



A vous de jouer et bon courage !

## Objectif n°1 : Comprendre le fonctionnement et l'utilité du rapprochement bancaire

Cédric a travaillé tout l'été pour s'acheter un scooter. Avant de se rendre au magasin, il consulte le relevé bancaire qu'il vient juste de recevoir :

CREDIT LYONNAIS			
Compte n° 58724798 Mr Cédric LETUDIANT		Relevé au 31/08/2004	
DATE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
01.08.2004	<b>ANCIEN SOLDE</b>		<b>2 147.60</b>
05.08.2004	CHEQUE 595322	35.60	
15.08.2004	RETRAIT ESPECES	40.00	
16.08.2004	CHEQUE 595324	84.00	
24.08.2004	CHEQUE 595325	19.85	
30.08.2004	VIREMENT PARENTS		400.00
31.08.2004	SALAIRE AOUT		1 012.33
<b>31.08.2004</b>	<b>NOUVEAU SOLDE</b>		<b>3 380.48</b>

Persuadé de posséder 3 380,48 euros sur son compte bancaire, Cédric achète un scooter d'une valeur de 3 100 euros qu'il paye par chèque. Puis, il fait attention à ne pas dépenser plus de 280 € sur le reste du mois de septembre.

Pourtant, début octobre, son relevé de banque fait apparaître un découvert de 44,52 € :

CREDIT LYONNAIS			
Compte n° 58724798 Mr Cédric LETUDIANT		Relevé au 30/09/2004	
DATE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
01.09.2004	<b>ANCIEN SOLDE</b>		<b>3 380.48</b>
05.09.2004	CHEQUE 595326	3 100.00	
15.09.2004	RETRAIT ESPECES	100.00	
16.09.2004	CHEQUE 595323	91.00	
22.09.2004	CHEQUE 595327	36.00	
25.09.2004	CHEQUE 595328	98.00	
<b>30.09.2004</b>	<b>NOUVEAU SOLDE</b>	<b>44.52</b>	

Comment expliquez-vous ce découvert ?

.....

.....

.....

Indice : regardez les numéros des chèques

**Vérifiez votre réponse** : le chèque n°595323 avait été émis en août mais son destinataire a attendu le mois de septembre pour le présenter à sa banque. Ainsi, il n'avait pas été pris en compte dans le relevé du mois d'août.

Pour éviter qu'une telle mauvaise surprise ne se reproduise, Cédric a décidé de noter toutes ses rentrées et ses sorties d'argent dans un petit carnet :

Date	Opération	Opérations	Solde
30.09.04	Solde initial		- 44 ,52
08.10.04	Avance parents	100,00	55,48
15.10.04	Retrait espèces	- 30,00	25,48
22.10.04	Salaire / extras	127,84	153,32
25.10.04	Chèque 595327	- 28,50	124,82
30.10.04	Remboursement parents	- 40,00	84,82

A la fin du mois il reçoit le relevé suivant :

CREDIT LYONNAIS			
Compte n° 58724798 Mr Cédric LETUDIANT		Relevé au 31/10/2004	
DATE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
01.10.2004	<b>ANCIEN SOLDE</b>	<b>44,52</b>	
10.10.2004	VIREMENT RECU		100,00
12.10.2004	FRAIS SUR DECOUVERT	6,00	
15.10.2004	RETRAIT ESPECES	30,00	
25.10.2004	VIREMENT RECU		127,84
30.10.2004	VIREMENT EMIS	40,00	
<b>31.10.2004</b>	<b>NOUVEAU SOLDE</b>		<b>107,32</b>



**Quel est le solde du compte bancaire de Cédric :**

- selon son carnet ? .....
- selon la banque ? .....

**Pour aider Cédric à comprendre les différences entre ces deux montants, marquez d'un point les quatre opérations qui figurent à la fois sur le relevé de banque et sur le carnet de Cédric.**

**Puis relevez :**

- l'opération figurant uniquement sur le carnet de Cédric :

.....

- l'opération figurant uniquement sur le relevé de banque :

.....

## Vérifiez vos réponses à l'aide du corrigé ci-dessous :

Date	Opération	Opérations	Solde
30.09.04	Solde initial		- 44 ,52
08.10.04	Avance parents	100,00 *	55,48
15.10.04	Retrait espèces	- 30,00 *	25,48
22.10.04	Salaire / extras	127,84 *	153,32
25.10.04	Chèque 595327	- 28,50	124,82
30.10.04	Remboursement parents	- 40,00 *	84,82

CREDIT LYONNAIS			
Compte n° 58724798 Mr Cédric LETUDIANT		Relevé au 31/10/2004	
DATE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
01.10.2004	<b>ANCIEN SOLDE</b>	<b>44,52</b>	
10.10.2004	VIREMENT RECU		100,00 *
12.10.2004	FRAIS SUR DECOUVERT	6,00	
15.10.2004	RETRAIT ESPECES	30,00 *	
25.10.2004	VIREMENT RECU		127,84 *
30.10.2004	VIREMENT EMIS	40,00 *	
<b>31.10.2004</b>	<b>NOUVEAU SOLDE</b>		<b>107,32</b>

### Solde du compte bancaire de Cédric :

- selon son carnet : 84,82 €
- selon la banque : 107,32 €

### Opérations figurant uniquement :

- sur le carnet de Cédric : chèque n°595327 de 28,50 €
- sur le relevé de banque : frais sur découvert : 6 €

## Vous pouvez à présent remplir l'état de rapprochement bancaire :

CARNET DE CEDRIC	
Solde au 31/10/2004 (avant corrections)	<b>84,82</b>
Corrections :	
Solde au 31/10/2004 (après corrections)	

RELEVÉ DE BANQUE	
Solde au 31/10/2004 (avant corrections)	<b>107,32</b>
Corrections :	
Solde au 31/10/2004 (après corrections)	

**Attention : les soldes après correction doivent être identiques.**

**Vérifiez vos réponses à l'aide du corrigé ci-dessous :**

<b>CARNET DE CEDRIC</b>	
Solde au 31/10/2004 (avant corrections)	84,82
Corrections :	
<b>Frais sur découvert</b>	<b>- 6,00</b>
Solde au 31/10/2004 (après corrections)	<b>78,82</b> ←

<b>RELEVÉ DE BANQUE</b>	
Solde au 31/10/2004 (avant corrections)	107,32
Corrections :	
<b>Chèque n°595327 non déposé</b>	<b>- 28,50</b>
Solde au 31/10/2004 (après corrections)	<b>78,82</b> ←

MONTANTS IDENTIQUES

**Puis répondez à la question suivante :**

Quelle somme d'argent Cédric possède t'il réellement ? Autrement dit : quelle somme peut-il dépenser sans risquer d'être à nouveau à découvert ?

- 84,82 €
- 107,32 €
- 78,82 €

(réponse en bas de page)

**Cédric doit donc corriger le solde de son carnet avant de continuer à noter ses opérations du mois de novembre :**

Date	Opération	Opérations	Solde
30.09.04	Solde initial		- 44 ,52
08.10.04	Avance parents	100,00 *	55,48
15.10.04	Retrait espèces	- 30,00 *	25,48
22.10.04	Salaire / extras	127,84 *	153,32
25.10.04	Chèque 595327	- 28,50	124,82
30.10.04	Remboursement parents	- 40,00 *	84,82
<b>30.10.04</b>	<b>Agios</b>	<b>- 6,00 *</b>	<b>78,82</b>

**Ainsi, le rapprochement de banque effectué par Cédric lui a permis :**

- de savoir exactement de quelle somme d'argent il dispose,
- de corriger le solde de son carnet (il n'avait pas tenu compte des agios).

**Il pourra également lui servir en cas d'erreur de la banque :**

- erreur dans le montant d'une opération (ex. : chèque de 15 € débité pour 75 €) ,
- remise de chèque égarée,
- prélèvement effectué à tort,
- etc .....

Réponse = 78,82 €

**Objectif n°2 : être capable de comptabiliser les opérations affectant le compte 512000-Banque**



**Dans une entreprise, l'équivalent du carnet de Cédric, c'est la comptabilité, et en particulier le compte 512000 - Banque.**

Avant d'aller plus loin, quelques révisions sur le fonctionnement de ce compte : à vous de compléter les deux phrases ci-dessous (réponse en base de page)

- les « entrées » d'argent sont comptabilisées au ..... du compte 512000-banque.
- les « sorties » d'argent sont comptabilisées au ..... du compte 512000-banque.

**Exercice : comptabilisez les écritures correspondant aux opérations ci-dessous :**

- 01/09 Facture Ordipius (location matériel informatique) : 985,22 € payé par chèque n°487457.
- 01/09 Achat de produits d'entretien : 45 € réglés en espèces.
- 03/09 Facture Prodirect (matières premières) : 5 848,12 payé par chèque n° 487458.
- 05/09 Recette de la semaine : 6 123,55 € en chèques et 3 850 € en espèces.
- 12/09 Facture de travaux : 2 000 € dont 600 € payés par chèque n°487459 (le reste sera payé à la fin du mois d'octobre).
- 29/09 Dépôt d'espèces à la banque : 400 €

			Débit	Crédit

**Puis reportez les montants concernant le compte 512000-banque dans le grand-livre et calculez le solde de ce compte.**

Débit	Compte 512000-Banque	Crédit
Solde ouverture 8 963,00		

- les « entrées » sont enregistrées au débit du compte 512000.  
- les « sorties » sont enregistrées au crédit du compte 512000.

## Correction :

- 01/09 Facture Ordipius (location matériel informatique) : 985,22 € payé par chèque n°487457.
- 01/09 Achat de produits d'entretien : 45 € réglés en espèces.
- 03/09 Facture Prodirest (matières premières) : 5 848,12 payé par chèque n° 487458.
- 05/09 Recette de la semaine : 6 123,55 € en chèques et 3 850 € en espèces.
- 12/09 Facture de travaux : 2 000 € dont 600 € payés par chèque n°487459 (le reste sera payé à la fin du mois d'octobre).
- 29/09 Dépôt d'espèces à la banque : 400 €

N° compte		Libellé	Débit	Crédit
613500	<b>512000</b>	Locations Banque	985,22	<b>985,22</b>
606300	530000	Produits d'entretien Caisse	45,00	45,00
601000	<b>512000</b>	Achats de matières premières Banque	5 848,12	<b>5 848,12</b>
<b>512000</b>		Banque	<b>6 123,55</b>	
530000		Caisse	3 850,00	
	706000	Prestations de services		9 973,55
218100	<b>512000</b>	Installations, agencements et aménagements Banque	2 000,00	<b>600,00</b>
	404000	Fournisseurs d'immobilisations		1 400,00
<b>512000</b>		Banque	<b>400,00</b>	
	530000	Caisse		400,00

### Compte 512000-Banque

Débit	Crédit
8 963,00	
	985,22
	5 848,12
6 123,55	
	600,00
400,00	

Total débit = 8 963 + 6 123,55 + 400 = 15 486,55

Total crédit = 985,22 + 5 848,12 + 600 = 7 433,34

Solde = 15 486,55 – 7 433,34 = 8 053,21 € débiteur

**Objectif n°3 : Etre capable de pointer les différences avec le relevé envoyé par la banque.**

Le relevé envoyé par la banque **Crédit agricole** pour la même période est le suivant :

Relevé dépôt à vue		‘ L’AIGLON ‘	
Votre ancien solde créditeur au 30-08-04 :		8 963,00	
5/09	Remise chèques		6 123,55
5/09	Prélèvement EDF	358,00	
6/09	Votre chèque n°487457	985,22	
8/09	Votre chèque n°487459	600,00	
11/09	Frais tenue de compte	6,00	
<b>Nouveau solde créditeur au 30-09-04</b>		<b>13 137,33</b>	

Reprenez les écritures de la page précédente et surlignez l’enregistrement du chèque 487457 sur le relevé bancaire et dans la comptabilité du restaurant. Vous remarquerez que cette opération figure au débit sur le relevé de banque et au crédit en comptabilité.

**C'est normal car ces deux documents fonctionnent de façon inversée !**

En effet, la banque suit les mêmes règles comptables que le restaurant :

- débit = destination = emploi
- crédit = origine = ressource

mais elle voit l’opération « à l’envers » : ce qui est une ressource pour la banque est un emploi pour le restaurant, et inversement.

Ainsi, lorsque la banque facture des frais au restaurant (agios, commissions sur CB, ...), il s’agit pour elle d’un produit (= origine = ressource) qu’elle enregistre au **crédit** d’un compte de classe 7. A l’inverse, pour le restaurant, ces frais sont une charge (= destination = emploi) à comptabiliser au **débit** d’un compte de classe 6.

De même, en contrepartie de cette écriture, le restaurant va **créditer** le compte 512000-Banque, alors que la banque va **débit**er le compte client du restaurant.

Ecriture comptable du restaurant :

			Débit	Crédit
627000	512000	Services bancaires Banque	6,00	6,00

Ecriture comptable de la banque :

			Débit	Crédit
411123	706000	Client – L’aiglon Prestation de services	6,00	6,00

**Le relevé que la banque envoie est en fait un extrait de sa propre comptabilité.**

Ici, il s’agit d’un extrait du grand livre pour le compte « 411123- client L’aiglon ».



## Questions :

1. Quel est le montant du solde au 30/09/04 sur **le relevé bancaire** ?

.....

2. Quel est le montant du solde au 30/09/04 sur **le compte 512000 Banque** ?

.....

3. Sont-ils de même sens (débit-crédit) ? Est-ce normal ?

.....

Pour expliquer les différences entre ces deux montants, et pour savoir de quelle somme l'entreprise dispose réellement, il faut pointer toutes les opérations que vous retrouvez bien dans les deux documents afin de faire apparaître celles manquantes.

**Pour cela je vous propose la méthode suivante :**

Prenez l'extrait « en T » du compte 512000-banque du corrigé (page 7) et le relevé de banque (page 8), puis, mettez un point en face de chaque somme qui figure à la fois sur les deux documents.

OUF ! C'est fait ? ..... faites appel à votre formateur en cas de problème !

Pour vous aider, à l'arrivée vous devriez avoir mis un point devant 3 montants dans le relevé et autant dans le compte 512000.

## Suite des questions :

4. Quelles sont les opérations figurant uniquement sur le **relevé bancaire** ?

.....

5. Quelles sont les opérations figurant uniquement en comptabilité dans **le compte 512000 Banque** ?

.....

## CORRECTION :

Relevé dépôt à vue		‘ L’AIGLON ‘	
		Débit	Crédit
Votre <u>ancien solde</u> créditeur au 30-08-04			8 963,00
Relevé dépôt à vue		‘ L’AIGLON ‘	
Votre <u>ancien solde</u> créditeur au 30-08-04			8 963,00
5/09	Remise chèques		6 123,55 *
5/09	Prélèvement EDF	358,00	
6/09	Votre chèque n°487457	985,22 *	
8/09	Votre chèque n°487459	600,00 *	
11/09	Frais tenue de compte	6,00	
	<b>Nouveau solde</b>		<b>13 137,33</b>

### 512000 - BANQUE (CREDIT AGRICOLE)

DATE	LIBELLE	ECRITURES		SOLDE	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
01/09/04	Solde ouverture			8 963,00	
01/09/04	Ch. 487457 Ordi Plus		985,22 *	7 977,78	
03/09/04	Ch. 487458 Prodirrest		5 848,12	2 129,66	
05/09/04	Recette semaine	6 123,55 *		8 253,21	
12/09/04	Ch. 487459 Travaux		600,00 *	7 653,21	
29/09/04	Dépôt espèces	400,00		8 053,21	

Opérations figurant uniquement sur le **relevé bancaire** ?

- prélèvement EdF
- frais de tenue de compte

Opérations figurant uniquement en comptabilité dans le **compte 512000 Banque** ?

- chèque n°487458
- remise d'espèces

**Objectif 4 : établir la correction des deux documents (état de rapprochement bancaire).**

Après avoir repéré les différences entre la comptabilité (compte 512000-Banque) et le relevé bancaire, le comptable va effectuer les corrections nécessaires.

**Exercice :**

A vous de compléter ces tableaux avec les données de l'exercice précédent :

**Correction du 512000 - Banque**

	Débit	Crédit
<b>Le solde annoncé</b> par le comptable est de :	8 053,21	
Il ne comprend pas les opérations suivantes :		
TOTAUX		
<b>Le solde corrigé</b> est donc de		

**Correction du Relevé de banque**

	Débit	Crédit
<b>Le solde annoncé</b> par le banquier est de :		13 137,33
Il ne comprend pas les opérations suivantes :		
TOTAUX		
<b>Le solde corrigé</b> est donc de		

## CORRECTION :

### Correction du 512000 - Banque

	Débit	Crédit
<b>Le solde annoncé</b> par le comptable est de :	8 053,21	
Il ne comprend pas les opérations suivantes :		
- prélèvement EdF		358,00
- frais de tenue de compte		6,00
<b>TOTAUX</b>	8 053,21	364,00
<b>Le solde corrigé</b> est donc de	<b>7 689,21</b>	

### Correction du Relevé de banque

	Débit	Crédit
<b>Le solde annoncé</b> par le banquier est de :		13 137,33
Il ne comprend pas les opérations suivantes :		
- chèque n°487458	5 848,12	
- remise d'espèces		400,00
<b>TOTAUX</b>	5 848,12	13 537,33
<b>Le solde corrigé</b> est donc de		<b>7 689,21</b>

### Entourez maintenant les bonnes propositions :

1. Pour établir les tableaux de concordance il faut d'abord inscrire **les soldes du début** de période du relevé et du 512000 du bon coté. (coté donné dans les documents).
2. Pour établir les tableaux de concordance il faut d'abord inscrire **les soldes de fin** de période du relevé et du 512000 du bon coté. (coté donné dans les documents).
3. **Les opérations à corriger** sont celles qui ont été pointés dans le relevé et le 512000.
4. On retrouve les opérations non pointées dans les tableaux de concordance mais elles **sont inscrites de l'autre coté** que celui d'origine.
5. **Le solde corrigé** à la fin des tableaux de concordance devra être de même nature (Débiteur ou Crédeur).
6. **Le solde corrigé** devra être du même montant mais de nature différente.

Vérifiez vos réponses en retournant la page à l'envers.

Les bonnes propositions sont les numéros 2, 4 et 6.

Nom et prénom :

## TEST FINAL

Après avoir pointé les opérations de la comptabilité de l'hôtel GOCHOKI et celles de son relevé bancaire, vous établirez le rapprochement bancaire et indiquerez de quelle somme l'entreprise dispose réellement en banque.

### Extrait du grand livre de l'hôtel GOCHOKI

Compte n° 512000 - BANQUE		Ecritures		Solde	
Date	Libellé	Débit	Crédit	Débit	Crédit
01.07.04	Solde d'ouverture			1 077,60	
01.07.04	Virement émis, fournisseur Gama		25,00	1 052,60	
01.07.04	Chèque 310		169,85	882,75	
06.07.04	Recettes hebdomadaires	350,00		1 232,75	
18.07.04	Chèque 311	1 135,64		2 368,39	
20.07.04	Virement émis		145,31	2 223,08	
20.07.04	Règlement client Zeta		35,20	2 187,88	
26.07.04	Recettes hebdomadaires	600,00		2 787,88	
30.07.04	Retrait espèces		30,00	<b>2 757,88</b>	

### Relevé de banque BNP

BANQUE NATIONALE DE PARIS		Compte n°25724785 SARL GOCHOKI	
DATE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
<b>01.07.2004</b>	<b>ANCIEN SOLDE</b>		<b>1 077.60</b>
01.07.2004	CHEQUE 310	169.85	
04.07.2004	VIREMENT	25.00	
04.07.2004	PRELEVEMENT EDF	450.00	
09.07.2004	CHEQUE 311	1 135.64	
09.07.2004	RECETTES		350.00
24.07.2004	VIREMENT	145.31	
26.07.2004	VIREMENT CLIENT	35.20	
26.07.2004	REMISE DE CHEQUES		600.00
<b>31.07.2004</b>	<b>NOUVEAU SOLDE</b>		<b>66.60</b>

### Etat de rapprochement bancaire

Correction du 512000-Banque	DEBIT	CREDIT
Solde au 31/07/2004 (avant corrections)		
Corrections :		
Solde au 31/07/2004 (après corrections)		

Correction du relevé bancaire	DEBIT	CREDIT
Solde au 31/07/2004 (avant corrections)		
Corrections :		
Solde au 31/07/2004 (après corrections)		

Somme réellement disponible en banque : .....

# CORRECTION DU TEST FINAL

## Annexe 1 : Extrait du grand livre de l'hôtel GOCHOKI

Compte n° 512000 - BANQUE		Ecritures		Solde	
Date	Libellé	Débit	Crédit	Débit	Crédit
01.07.04	Solde d'ouverture			1 077,60 *	
01.07.04	Virement émis, fournisseur Gama		25,00 *	1 052,60	
01.07.04	Chèque 310		169,85 *	882,75	
06.07.04	Recettes hebdomadaires	350,00 *		1 232,75	
15.07.04	Chèque 311	1 135,64		2 368,39	
20.07.04	Virement émis		145,31 *	2 223,08	
20.07.04	Règlement client Zeta		35,20 *	2 187,88	
26.07.04	Recettes hebdomadaires	600,00 *		2 787,88	
30.07.04	Retrait espèces		30,00	2 757,88	

## Annexe 2 : Relevé de banque BNP

BANQUE NATIONALE DE PARIS		Compte n°25724785 SARL GOCHOKI	
DATE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
<b>01.07.2004</b>	<b>ANCIEN SOLDE</b>		<b>1 077.60 *</b>
01.07.2004	CHEQUE 310	169.85 *	
04.07.2004	VIREMENT	25.00 *	
04.07.2004	PRELEVEMENT EDF	450.00	
09.07.2004	CHEQUE 311	1 135.64	
09.07.2004	RECETTES		350.00 *
24.07.2004	VIREMENT	145.31 *	
26.07.2004	VIREMENT CLIENT	35.20 *	
26.07.2004	REMISE DE CHEQUES		600.00 *
<b>31.07.2004</b>	<b>NOUVEAU SOLDE</b>		<b>66.60</b>

## Annexe 3 : Etat de rapprochement bancaire

Correction du 512000-Banque	DEBIT	CREDIT
Solde au 31/07/2004 (avant corrections)	<b>2 757,88</b>	
Corrections :		
- Prélèvement EdF non comptabilisé		<b>450,00</b>
- Chèque n°311 comptabilisé à l'envers		<b>1 135,64</b>
		<b>1 135,64</b>
Solde au 31/07/2004 (après corrections)	<b>36,60</b>	

Correction du relevé bancaire	DEBIT	CREDIT
Solde au 31/07/2004 (avant corrections)		<b>66,60</b>
Corrections :		
- Retrait espèces non débité	<b>30,00</b>	
Solde au 31/07/2004 (après corrections)		<b>36,60</b>

Somme réellement disponible en banque : 36,60 €(au lieu de 2 757,88 €!!!).