

# COMPTABILITÉ FINANCIÈRE A1 A2

## MODULE 2 : les opérations courantes

Chapitre 10 : **L'état de rapprochement bancaire** (Elèves)

### PLAN DU CHAPITRE 9 : L'ÉTAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

INTRODUCTION

I METHODOLOGIE DE L'ETAT DE RAPPROCHEMENT

II APPLICATION

## CHAPITRE 9 : L'ÉTAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

Le compte "512 Banque" tenu par une entreprise enregistre les mêmes opérations que le compte de l'entreprise tenu par le banquier, mais en sens inverse. Il s'agit donc de comptabilités réciproques.

Dans la pratique, les soldes sont rarement égaux car les opérations ne peuvent pas être enregistrées simultanément dans chaque comptabilité pour diverses raisons :

- les chèques émis par l'entreprise ne sont comptabilisés par le banquier qu'après encaissement par le bénéficiaire.
- le banquier enregistre des virements (règlements des clients par virements) au bénéfice de l'entreprise et informe celle-ci dans un deuxième temps.
- Le banquier procède aux paiements de fournisseurs par prélèvement automatique sur le compte de l'entreprise et informe celle-ci dans un deuxième temps.
- des erreurs sur les sommes peuvent être commises par l'entreprise ou par la banque.

La technique de l'état de rapprochement va permettre de justifier les différences de soldes.

**Remarque** : un tel raisonnement est aussi valable pour les chèques postaux

### I MÉTHODOLOGIE DE L'ÉTAT DE RAPPROCHEMENT

La construction d'un état de rapprochement se fait en plusieurs étapes :

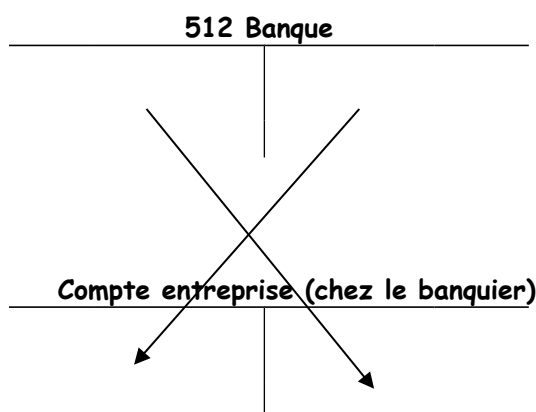
**1<sup>ère</sup> étape** : on place côte à côte une édition du compte 512 Banque tenu par l'entreprise et l'extrait de compte adressé par le banquier.

**2<sup>ème</sup> étape** : on pointe les soldes de départ. En cas de différence, on recherche et on pointe les sommes qui équilibrent les soldes de départ.

La différence de soldes de départ s'explique souvent par le fait que certaines sommes pointées ont été enregistrées dans le compte 512 Banque au cours de la période précédente alors qu'elles ont été enregistrées en début de période de rapprochement chez le banquier.

**Une astuce** consiste à comparer le numéro du premier chèque enregistré par l'entreprise et le numéro du premier chèque enregistré chez le banquier. Si le premier numéro enregistré par le banquier est antérieur au premier numéro enregistré par l'entreprise, il y a l'explication de la différence des soldes de départ

**3<sup>ème</sup> étape** : on pointe les sommes identiques en procédant par croisement :



**Certains montants recherchés peuvent être décrits par des sommes différentes :**

**Exemple :** une remise de chèques de 5 000 € peut être enregistrée par le banquier comme une remise de 3 000 € et de 2 000 € si il y a respectivement 3 000 € de chèques relevant de la place bancaire et 2 000 € de chèques hors place.

**Certaines sommes peuvent faire l'objet d'une inversion de chiffres :**

**Exemple :** on a porté la somme de 2 590 € sur le compte 512 Banque alors que le banquier a enregistré la somme de 2 950 €. Dans le cadre d'un énoncé, il faut admettre que c'est la banquier qui a raison  
Il convient alors de pointer ces sommes avec réserve ( / \* pour ne pas oublier qu'il faudra régulariser)

**4<sup>ième</sup> étape :** on construit le document "état de rapprochement" qui va récapituler les sommes non pointées et rapprocher les soldes de fin de période.

**5<sup>ième</sup> étape :** on enregistre les régularisations nécessaires dans la comptabilité de l'entreprise.

**Remarque :** il est conseillé d'établir, pour chaque compte bancaire un état de rapprochement au moins une fois par mois.

## LE QCM

- Si le solde du compte banque tenu par l'entreprise est débiteur, le solde du compte de l'entreprise tenu par la banque doit être créditeur
- Une somme de 1 000 € inscrite au débit du compte banque doit théoriquement figurer au crédit du relevé de compte
- L'état de rapprochement constitue une pièce justificative
- Les sommes inscrites sur un relevé de compte sont réputées être exactes
- L'état de rapprochement est un document adressé par le banquier à l'entreprise

# L'EXO

Enoncé : Cochez les lignes de l'état de rapprochement ci-dessous qui doivent faire l'objet d'un enregistrement comptable.

Etat de rapprochement à compléter :

Etat de rapprochement au 31/10/N

|                          | Opérations                    | Compte banque dans l'entreprise |         | Compte "entreprise" à la banque |         |
|--------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------|---------------------------------|---------|
|                          |                               | Débit                           | Crédit  | Débit                           | Crédit  |
| <input type="checkbox"/> | Solde de fin de période 31/10 | 1000,00                         |         |                                 | 3479,40 |
| <input type="checkbox"/> | Ch n°000428 à Fr. MAUREL      |                                 |         | 700,00                          |         |
| <input type="checkbox"/> | Ch n°000425 à Fr. LEGRAND     |                                 |         | 900,00                          |         |
| <input type="checkbox"/> | Frais de tenue de compte TTC  |                                 | 120,60  |                                 |         |
| <input type="checkbox"/> | Virement reçu                 | 1000,00                         |         |                                 |         |
|                          |                               |                                 |         |                                 |         |
|                          | SOMMES                        | 2000,00                         | 120,60  | 1600,00                         | 3479,40 |
|                          | SOLDES                        |                                 | 1879,40 | 1879,40                         |         |
|                          | TOTAUX                        | 2000,00                         | 2000,00 | 3479,40                         | 3479,40 |

**CORRECTION** - Etat de rapprochement au 31/10/N

|                          | Opérations                    | Compte banque dans l'entreprise |         | Compte "entreprise" à la banque |         |
|--------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------|---------------------------------|---------|
|                          |                               | Débit                           | Crédit  | Débit                           | Crédit  |
| <input type="checkbox"/> | Solde de fin de période 31/10 | 1000,00                         |         |                                 | 3479,40 |
| <input type="checkbox"/> | Ch n°000428 à Fr. MAUREL      |                                 |         | 700,00                          |         |
| <input type="checkbox"/> | Ch n°000425 à Fr. LEGRAND     |                                 |         | 900,00                          |         |
| <input type="checkbox"/> | Frais de tenue de compte TTC  |                                 | 120,60  |                                 |         |
| <input type="checkbox"/> | Virement reçu                 | 1000,00                         |         |                                 |         |
|                          |                               |                                 |         |                                 |         |
|                          | SOMMES                        | 2000,00                         | 120,60  | 1600,00                         | 3479,40 |
|                          | SOLDES                        |                                 | 1879,40 | 1879,40                         |         |
|                          | TOTAUX                        | 2000,00                         | 2000,00 | 3479,40                         | 3479,40 |

## II APPLICATION

Faire de nombreux exercices est la condition *sine qua non* d'une bonne maîtrise de la technique de l'état de rapprochement.

Reprenez avec attention l'exercice qui vous est proposé dans la leçon (il est relativement exhaustif) . Vous progresserez rapidement en faisant quelques exercices.

## LE QCM

QUESTION 1 - Parmi les affirmations ci-dessous, laquelle est fausse :

- Les totaux d'un état de rapprochement peuvent être différents
- Le rapprochement doit déboucher sur des soldes de fin de période identiques
- L'état de rapprochement est une pièce justificative
- L'état de rapprochement commence par le report des soldes de début de période
- Seules les régularisations portées dans le compte banque de l'entreprise font l'objet d'une régularisation

L'entreprise DUPONT S.A a réuni côte à côte une édition du compte 512 Banque et l'extrait de compte qui lui a été adressé par son banquier :

**DUPONT SA**

**En date : du 31/10/N**

**GRAND LIVRE PARTIEL**  
**Du compte 512000 au compte 512000**

Du 01/10/N au 31/10/N

| 512000 BNP               |    |       |                              |                  |                  |
|--------------------------|----|-------|------------------------------|------------------|------------------|
| MVT                      | JL | Date  | Libellé de l'écriture        | Débit            | Crédit           |
|                          |    | 01/10 | <b>Solde à nouveau</b>       | / 8 542,25       |                  |
| 417                      | JU | 05/10 | Remise de chèques            | / 5 000,00       |                  |
| 420                      | JU | 07/10 | Ch n° 000327 à Fr. LEGRAND   |                  | / * 5 240,00     |
| 432                      | JU | 15/10 | Ch n° 000328 à Trésor Public |                  | / 2 450,00       |
| 433                      | JU | 18/10 | Dépôt d'espèces              | / 3 000,00       |                  |
| 439                      | JU | 26/10 | Ch n° 000329 à Fr MAURY      |                  | 2 980,00         |
| 440                      | JU | 28/10 | Ch n° 000330 à Fr DUGUY      |                  | 4 760,00         |
| <b>TOTAUX</b>            |    |       |                              | <b>16 542,25</b> | <b>15 430,00</b> |
| <b>SOLDE AU 31/10/04</b> |    |       |                              | <b>1 112,25</b>  |                  |

L'extrait de compte envoyé par la BNP se présente ainsi :

| BNP  |  | Banque Nationale de Paris   |                  |
|--|--|---|------------------|
|  |  | Votre extrait de compte au 31/10/N  |                  |
| La direction de votre agence, à l'adresse ci-dessous est à votre disposition pour vous fournir tous renseignements sur ce document : |  | <div style="border: 1px solid black; border-radius: 15px; padding: 10px; text-align: center;"> <b>DUPONT S.A</b><br/> <b>23 Av. Jean Jaurès</b><br/> <b>34 000 MONTPELLIER</b> </div> |                  |
| <b>BNP</b><br>3 Av. de la gare<br>34 000 Montpellier<br>04 67 223 223  |  |   |                  |
| Date   | Libellé                                      | Débit   | Crédit           |
| 01/10  | <b>Solde à nouveau</b>                       |   | / 10 122,25      |
| 02/10  | Ch n° 000326                                 | / 1 580,00  |                  |
| 05/10  | Chèques à l'encaissement. <b>Place</b>       |   | / 3 500,00       |
| 06/10  | Chèque à l'encaissement <b>Hors place</b>    |   | / 1 500,00       |
| 12/10  | Ch n° 000327                                 | / * 5 420,00  |                  |
| 17/10  | Ch n° 000328                                 | / 2 450,00  |                  |
| 18/10  | Dépôt espèces                                |   | / 3 000,00       |
| 20/10  | Prélèvement EDF                              | 964,80  |                  |
| 22/10  | Prélèvement emprunt (dont intérêts : 542,23) | 1 442,23  |                  |
| 28/10  | Virement en votre faveur (LEBON)             |   | 2 000,00         |
| 31/10  | Frais de tenue de compte TTC                 | 144,72  |                  |
|  | <b>TOTAUX</b>                                | <b>12 001,75</b>  | <b>20 122,25</b> |
|  | <b>SOLDE AU 31/10/N</b>                      |   | <b>8 120,50</b>  |

\* Erreur sur l'écriture du ch n° 327

**Construction de l'état de rapprochement (le dessin n'est pas normalisé)**

**Etat de rapprochement au 31/10/N**

| Opérations                             | Compte banque dans l'entreprise Nous |                 | Compte "Entreprise DUPONT S.A " à la banque (Eux) |                 |
|--|--------------------------------------|-----------------|---|-----------------|
|  | Débit                                | Crédit          | Débit   | Crédit          |
| <b>Solde de fin de période (31/10)</b> | 1 112,25                             |                 |   | 8 120,50        |
| Erreur / Ch n° 327 à Fr LEGRAND        |                                      | 180,00          | 2 980,00  |                 |
| Ch n°000329 à Fr. MAURY                |                                      |                 | 4 760,00  |                 |
| Ch n°000330 à Fr. DUGUY                |                                      |                 |   |                 |
| Prélèvement emprunt                    |                                      | 1 442,23        |   |                 |
| Prélèvement EDF TTC                    |                                      | 964,80          |   |                 |
| Frais de tenue de compte TTC           |                                      | 144,72          |   |                 |
| Virement reçu                          | 2 000,00                             |                 |   |                 |
| <b>SOMMES</b>                          | <b>3 112,25</b>                      | <b>2 731,75</b> | <b>7 740,00</b>                                   | <b>8 120,50</b> |
| <b>SOLDES</b>                          |                                      | <b>380,50</b>   | <b>380,50</b>                                     |                 |
| <b>TOTAUX</b>                          | <b>3 112,25</b>                      | <b>3 112,25</b> | <b>8 120,50</b>                                   | <b>8 120,50</b> |

Seules ces sommes doivent faire l'objet d'une écriture de régularisation.

Par convention : EDR = Etat de rapprochement

**Ecritures de régularisation dans la comptabilité de l'entreprise**

|       |     | 31/10/04                     |          |          |     |
|-------|-----|------------------------------|----------|----------|-----|
| 512   | 411 | Banque                       | 2 000,00 | 2 000,00 | (1) |
|       |     | Clients (1)                  |          |          |     |
|       |     | <i>Selon EDR au 31/10/04</i> |          |          |     |
|       |     | d°                           |          |          |     |
| 401   | 512 | Fournisseurs                 | 180,00   | 180,00   |     |
|       |     | Banque                       |          |          |     |
|       |     | <i>Selon EDR au 31/10/04</i> |          |          |     |
|       |     | d°                           |          |          |     |
| 164   | 512 | Emprunts                     | 900,00   | 1 442,23 | (2) |
| 661   |     | Charges d'intérêts           | 542,23   |          |     |
|       |     | Banque                       |          |          |     |
|       |     | <i>Selon EDR au 31/10/04</i> |          |          |     |
|       |     | d°                           |          |          |     |
| 6061  | 512 | Fournitures non stockables   | 800,00   | 964,80   |     |
| 44566 |     | TVA / ABS                    | 164,80   |          |     |
|       |     | Banque                       |          |          |     |
|       |     | <i>Selon EDR au 31/10/04</i> |          |          |     |
|       |     | d°                           |          |          |     |
| 627   | 512 | Services bancaires           | 120,00   | 144,72   |     |
| 44566 |     | TVA / ABS                    | 24,72    |          |     |
|       |     | Banque                       |          |          |     |
|       |     | <i>Selon EDR au 31/10/04</i> |          |          |     |

(1) On ne dispose pas de précisions sur la nature du virement en notre faveur. On suppose qu'il

s'agit d'un Client.

(2) si l'entreprise, avant le prélèvement à reçu et comptabilisé la facture EDF correspondante, alors on passera à la place l'écriture suivante :

|     |     |   |        |                      |
|-----|-----|---|--------|----------------------|
| 401 |     |   | d°     |                      |
|     | 512 | Fournisseurs<br><br>Selon EDR au 31/10/04 | Banque | 964,80<br><br>964,80 |

## AUTRES APPLICATIONS

Énoncé : Passez les écritures relatives à l'état de rapprochement ci-dessous :

| Opérations                    | Compte banque dans l'entreprise |                | Compte "entreprise" à la banque |                |
|-------------------------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
|                               | Débit                           | Crédit         | Débit                           | Crédit         |
| Solde de fin de période 31/10 | 1000,00                         |                |                                 | 3479,40        |
| Ch n°000428 à Fr. MAUREL      |                                 |                | 700,00                          |                |
| Ch n°000425 à Fr. LEGRAND     |                                 |                | 900,00                          |                |
| Frais de tenue de compte TTC  |                                 | 120,60         |                                 |                |
| Virement reçu                 | 1000,00                         |                |                                 |                |
|                               |                                 |                |                                 |                |
| <b>SOMMES</b>                 | <b>2000,00</b>                  | <b>120,60</b>  | <b>1600,00</b>                  | <b>3479,40</b> |
| <b>SOLDES</b>                 |                                 | <b>1879,40</b> | <b>1879,40</b>                  |                |
| <b>TOTAUX</b>                 | <b>2000,00</b>                  | <b>2000,00</b> | <b>3479,40</b>                  | <b>3479,40</b> |

Réponse :

Ecritures de régularisation

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |



## AUTRES APPLICATIONS

L'ENTREPRISE LESAGE EST UNE PME INSTALLÉE EN ZONE INDUSTRIELLE À VIRIAT. SON ACTIVITÉ EST LA CONCEPTION DE PRESSE À INJECTION, DESTINÉES PRINCIPALEMENT AUX ENTREPRISES DE LA PLASTURGIE À OYONNAX.

Elle emploie 112 salariés, tous sur le site de Viriat, dont 18 personnes dans les services administratifs et commerciaux.

Vous être recruté le 31 mars 2001, par le directeur administratif et financier pour seconder le comptable, il vous transmet plusieurs dossiers à traiter. Chaque dossier est indépendant.

La comptabilité est tenue en €uros depuis le 1/01/N.

### Etat de rapprochement bancaire

Le comptable vous transmet en annexe 1, l'extrait du compte 512 010 Crédit du Nord (tenu par l'entreprise) ainsi que le relevé envoyé par la banque le 16 mars N.

#### Travail à faire :

1°) Quel est le solde initial du compte 512 010 ?

le solde initial du compte tenu par la banque ?

le solde final du compte 512 010 ?

le solde final du compte tenu par la banque ?

2°) Quels sont les soldes qui doivent faire l'objet d'un rapprochement ?

3°) Etablir l'état de rapprochement bancaire au 16 mars N.

4°) Enregistrer au journal de l'entreprise LESAGE les écritures qui conviennent.

5°) Quel est le solde après rapprochement

sur le compte 512 010 tenu par l'entreprise

sur le compte de LESAGE tenu par la banque

## Annexe 1

### Remarques :

Les sommes indiquées par la banque sont réputées exactes

Les agios sur la remise à l'escompte sont de 163,55 € (escompte : 139,63 € ; commission TTC : 23,92 €). La TVA est au taux normal.

| Compte 512 010 Crédit du Nord |                               |           |           |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------|-----------|
| Date                          | Nature des opérations         | Débit     | Crédit    |
| 01-mars                       | Report à nouveau              | 10 683,26 |           |
| 02-mars                       | Remise de chèques             | 8 723,80  |           |
| 03-mars                       | Chèque 643640 (Lucas)         |           | 1 723,36  |
| 05-mars                       | Remise à l'escompte           | 27 120,00 |           |
| 06-mars                       | Chèque 643641 (Trésor Public) |           | 16 207,00 |
| 07-mars                       | Retrait d'espèces             |           | 3 000,00  |
| 07-mars                       | Remise de chèques (Monnet)    | 6 340,00  |           |
| 10-mars                       | Domiciliations échues         |           | 12 827,50 |
| 11-mars                       | Chèque 643643 (Etienne)       |           | 1 007,20  |
| 14-mars                       | Chèque 643644 (Arpège SA)     |           | 3 140,50  |
| 15-mars                       | Chèque 643645 (SAGEC)         |           | 4 887,00  |
| 15-mars                       | Remise de chèques (Lambert)   | 2 529,50  |           |
| 15-mars                       | Solde débiteur au 15/03       |           | 12 604,00 |

| Extrait du compte de l'entreprise LESAGE au Crédit du Nord |                                     |           |           |
|--|-------------------------------------|-----------|-----------|
| Date   | Nature des opérations               | Débit     | Crédit    |
| 01-mars  | Report précédent (solde créditeur)  |           | 10 683,26 |
| 03-mars  | Remise de chèques                   |           | 8 723,80  |
| 03-mars  | Chèque 643640 (Lucas)               | 1 723,36  |           |
| 06-mars  | Retrait d'espèces                   | 3 000,00  |           |
| 06-mars  | Chèque 643641 (Trésor Public)       | 16 207,00 |           |
| 07-mars  | Montant net sur remise à l'escompte |           | 26 956,45 |
| 08-mars  | Prélèvement France Télécom          | 4 630,00  |           |
| 11-mars  | Remise de chèques (Monnet)          |           | 6 430,00  |
| 11-mars  | Règlement de traites domiciliées    | 12 827,50 |           |
| 11-mars  | Revenus des VMP                     |           | 3 230,00  |
| 11-mars  | Chèque 643642 (Antoine)             | 1 731,00  |           |
| 11-mars  | Chèque 643643 (Etienne)             | 1 007,20  |           |
| 15-mars  | Frais de tenue de compte TTC        | 90,45     |           |
| 15-mars  | Solde en votre faveur au 15/03      | 14 807,00 |           |