

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

I- Généralité

- 1- Définition : Présenter un état de rapprochement bancaire c'est établir la concordance entre le compte « banque » tenu par l'entreprise et « l'extrait ou relevé » du compte de l'entreprise envoyé par la banque. Ce travail est effectué grâce à un pointage

Exemple :

521 Banque			
Dates	Libellés	D	C
1/1	Solde à nouveau	A	
31/1	Solde	SC	SD

Extrait			
Dates	Libellés	D	C
1/1	Solde à nouveau		A
31/1	Solde	SC	SD

NB : les deux soldes à nouveau peuvent être égaux ou différents

- S'ils sont égaux on passe directement au pointage pour présenter l'état de rapprochement
- S'ils sont différents on passe par un état de rapprochement antérieur avant de faire le pointage.

2- Le tracé :

Banque		Libelles	Extrait	
D	C		D	C
ONE	ONE	Solde avant rapprochement	ONE	ONE
SD	SC	Solde après rapprochement	SD	SC
TD	TC	Totaux	TD	TC

ONE : les opérations non enregistrées

NB : après la concordance les deux soldes doivent être égaux et opposés

3- Application : on vous donne

521 Banque			
Dates	Libellés	D	C
1/12	Solde à nouveau	150	
5/12	Chèque n° 10		60
10/12	Chèque n° 15		40
25/12	Virement client	30	
25/12	Remise chèque	50	
31/12	Solde débiteur		130

Extrait			
Dates	Libellés	D	C
1/12	Solde à nouveau Chèque		150
6/12	n° 10	60	
20/12	Virement client		30
27/12	Remise chèque		50
29/12	Intérêt		20
30/12	Arrêté	10	
31/1	Solde créditeur	180	

TAF : présenter l'état de rapprochement au 31/12 puis passer les écritures nécessaires

Solution : Etat au 31/12

Banque		Libelles	Extrait	
D	C		D	C
130		Solde avant rapprochement		180
		Chèque n° 15	40	
20		Intérêt		
	10	Frais de tenue de compte		
	140	Solde après rapprochement	140	
150	150	Totaux	180	180

NB :

- Après le rapprochement on enregistre dans le journal de l'entreprise toutes les opérations non enregistrées au niveau du compte banque tenu par l'entreprise.
- Tous les montants se trouvant au débit du compte banque sont enregistrés au débit et vis-versa et la contrepartie dépend du libellé.

521	77	31/12 Banque Revenu financier (Etat)	20	20
631	521	Frais bancaire (Etat) Banque	10	10

II- Etat de rapprochement antérieur

1- Le tracé

Banque		Libelles	Extrait	
D	C		D	C
SD	SC	Solde à Nouveau	SD	SC
X		Virement client		
X		Coupons		
	X	Arrêté		
		Chèque antérieur	X	
SD	SC	Solde après rapprochement	SD	SC
TD	TC	Totaux	TD	TC

NB :

- Les virements client, les coupons (produits financiers), les frais de tenue de compte ou arrêté et les autres éléments de l'état de rapprochement antérieur sont à rechercher généralement au niveau des 3 ou 4 premières lignes du compte banque et de l'extrait.
- Les chèques antérieurs sont des chèques dont les numéros sont antérieurs au premier numéro enregistré au crédit du compte banque tenu par l'entreprise. Les chèques antérieurs sont à rechercher au débit du compte extrait.

2- Application : on vous donne

521 Banque			
Dates	Libellés	D	C
1/12	Solde à nouveau	200	
3/12	Virement client	60	
5/12	Frais de tenue		10
10/12	Chèque n° 5		150
20/12	Chèque n° 6		40
31/12	Solde débiteur		60

Extrait			
Dates	Libellés	D	C
1/12	Solde à nouveau		350
6/12	Chèque n°3	70	
20/12	Chèque n°4	30	
27/12	Chèque n°5	150	
29/12	Domiciliation	40	
30/12	Arrêté	5	
31/12	Solde créditeur	55	

TAF : présenter l'état de rapprochement au 30 novembre et au 31 décembre puis passer les écritures nécessaires.

Solution

Etat antérieur

Banque		Libelles	Extrait	
D	C		D	C
200	10	Solde à nouveau	40	350
60		Virement client		
		Frais de tenue de compte	100	
		Chèque n° 3 et 4		
	250	Solde après rapprochement	250	
260	260	Totaux	350	350

Etat au 31/12

Banque		Libelles	Extrait	
D	C		D	C
60	40 5	Solde avant rapprochement	40	55
		Chèque n° 6		
		Domiciliation arrêté		
	15	Solde après rapprochement	15	
60	60	Totaux	55	55

III- Quelques remarques :

- 1- Les chèques non encore remis par leur bénéficiaire à l'encaissement (non porté au débit du compte banque tenu par l'entreprise) sont à porter au débit du compte extrait de l'extrait de l'état antérieur (l'ancien état) et de l'état de rapprochement (nouvel état).
- 2- Les chèques annulés au crédit du compte banque tenue par l'entreprise sont à porter au débit du compte extrait de l'état de rapprochement antérieur.
- 3- Les sommes annulées au crédit du compte extrait (ou au débit) sont à porter au débit du compte banque (ou au crédit) de l'état de rapprochement antérieur.
- 4- Les chèques retournés impayés (non porté au débit du compte banque tenue par l'entreprise) sont à porter au crédit du compte extrait de l'état antérieur et au crédit du compte du compte banque de l'état de rapprochement.
- 5- Les remises de chèques (ou d'effet) à l'encaissement et les remises d'effet à l'escompte qui ne sont pas enregistrer au crédit de l'extrait mais enregistrées au débit du compte banque, le SYSCOHADA dit de les annuler (par un signe (-)).
- 6- Les erreurs sur les montants sont annulés avec le signe (-) puis rectifiés avec le signe (+) au niveau du compte 521 banque ;
- 7- La différence des ventes de titres = frais sur titre à porter au crédit de 521 Banque ;
- 8- La $\neq$ des remises à l'encaissement de chèque = frais sur remise à porter au crédit de 521 Banque ;

IV- Etude de cas
Cas 1 :

521 Banque			
Dates	Libellés	D	C
1/12	Solde à nouveau	3 500	
5/12	Chèque N° 10 à SY		300
10/12	Virement client Cissé		500
15/12	Chèque N°12 à LY		200
17/12	Remise chèque DIA	250	
20/12	Remise chèque TOURÉ	450	
22/12	Remise chèque KEITA	750	
23/12	Chèque N°16		652
24/12	Remise à l'enc T.N°2	300	
25/12	Remise à l'EscpteT.N°3	400	
31/12	Solde		3 998

Extrait			
Dates	Libellés	D	C
1/12	Solde à nouveau		3 500
6/12	Chèque N° 10	300	
8/12	Virement client		500
21/12	Remise chèques		700
24/12	Chèque N° 16	625	
25/12	Remise à l'enc T N°4 (Net)		370
26/12	Négociation T.N° 5 (Net)		650
27/12	Domiciliation échues	2 500	
30/12	EDM(1)	354	
31/12	Arrêté	11,5	
31/12	Solde	1 929,5	

NB :

- 1- Les opérations de l'extrait sont considérées comme justes.
- 2- Le nominal de la traite N°4 est de 400 et celui de la traite N°5 est de 700 3-
(1) TVA 18%

TAF : présenter l'état de rapprochement bancaire au 31/12 puis passer les écritures. **Solution**

Banque		Libelles	Extrait	
D	C		D	C
3 996		Solde avant rapprochement		1 929,5
	-500	A Virement client		
500		R Virement client		
	-652	Chèque N°12	200	
	625	A Chèque N° 16		
		R Chèque N°16		
-300		Remise encaissement T N°2		
-400		Remise à l'escompte TN°3		
370		Remise à l'encaissement TN°4		
650		Négociation TN°5		
	2 500	Domiciliation		
	354	EDM		
	11,5	Arrêté		
	1 729,5	Solde après rapprochement	1 729,5	
6 068		Totaux		1 929,5

Journal

521		31/12		
521	411	Banque	500	
		Client		500
521	514	Banque	-750	
		Chèque à l'encaissement		-750
521	512	Banque	-300	
		Effet à l'encaissement		-300
521	415	Banque CEENE	-400	
				-400
521		Banque	370	
631	512	Frais bancaire	300	
		Effet à l'encaissement		400
521		Banque	650	
675	565	EEC	50	
		ECO		700
411	521	Client	-500	
		Banque		-500
401	521	Fournisseur	-652	
		Banque		-652
401	521	Fournisseur	625	
		Banque		625
402	521	Effet à l'encaissement	2 500	
		Banque		2 500
605		Autre achat	300	
445	521	TVA	54	
		Banque		354
631	521	Frais bancaire	11,5	
		Banque		11,5

Cas 2 : on vous donne

521 Banque			
Dates	Libellés	D	C
1/12	Solde à nouveau	1 800	
2/12	Encaissement coupons	100	
3/12	Frais de tenue		50
15/12	Virement client	200	
20/12	Chèque N° 15 à SY		900
21/12	Chèque N°12 à LY		600
31/12	Chèque N°16		-2400
31/12	Solde		2 950

Extrait			
Dates	Libellés	D	C
1/12	Solde à nouveau		6 850
2/12	Chèque N° 10	1 200	
4/12	Chèque N°11	800	
14/12	Virement client		200
21/12	Chèque N° 15	900	
28/12	Intérêt		60
31/12	Frais impayé	20	
31/12	Solde	4 190	

NB :

- Le chèque N° 8 d'un montant de 1 000 n'a pas été remis à l'encaissement par le bénéficiaire
- Le chèque Cissé d'un montant de 400 est retourné impayé (frais impayé 20).

TAF : Présenter l'état de rapprochement antérieur et l'état au 31/12 puis passer les écritures

Solution : L'Etat antérieur

Banque		Libelles	Extrait	
D	C		D	C
1 800		Solde à nouveau		6 850
100	50	Encaissement coupons		
		Frais de tenue de compte		
		Chèque N° 10 et 11	2 000	
		Chèque N° 8	1 000	
		Chèque N°16	2 400	
		Remise chèque Cissé		400
	1 850	Solde après rapprochement	1 850	
1 900		Totaux	7 250	

L'état au 31/12

Banque		Libelles	Extrait	
D	C		D	C
2 950		Solde avant rapprochement		4 190
		Chèque N°12	600	
	20	Intérêt		
		Frais impayé Cissé		
	400	Chèque N°8	1 000	
		Impayé Cissé		
	2 590	Solde après rapprochement	2 590	
3 010		Totaux	4 190	

Journal

521	77	31/12 Banque financier (Etat)	Revenu	60	60
411 631	521	client Frais bancaire (Etat)	Banque	400 20	420