

Exemple :

Le compte Banque de la société Camara est ainsi pour le mois de Décembre 2016.

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01/12	Totaux 30/11	3 240 000	2 000 000
02/12	Virement du client SY	250 000	
03/12	Domiciliations échues		430 000
20/12	Remise à l'encaissement chèque 02	110 000	
22/12	Remise à l'escompte de traite T n°126	325 000	
25/12	Remise à l'encaissement de traite T n°125	632 000	
28/12	Annulation chèque n°22		-150 000
29/12	Chèque n°25		407 000

A la même période, le relevé de compte reçu de la BDM-SA

Relevé de compte BDM-SA

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01/12	Solde à nouveau		1 870 000
02/12	Chèque n°24	270 000	
05/12	Effet escompté impayé (nominal 270 000)	280 000	
27/12	Bordereau escompte traite net (nom 500 000)		495 000
30/12	Frais de tenue de compte	11 500	

Note : le chèque n°23 (montant 390 000) n'est pas encore remis à l'encaissement par son bénéficiaire ;

TAF : Présenter les états de rapprochement puis passer les écritures.

Solution : L'état de rapprochement antérieur

521 Banque		Opérations	Extrait	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
1 240 000		Solde à nouveau		1 870 000
250 000		Virement du client SY		
	430 000	Domiciliation échue		
		Chèque N°24	270 000	
		Chèque N°22	150 000	
		Chèque N°23	390 000	
-	1 060 000	Soldes	1 060 000	-
1 490 000	1 490 000	Totaux	1 870 000	1 870 000

L'état de rapprochement au 31/12/2016

521 Banque		Opérations	Extrait	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
1 870 000		Solde avant rapprochement		1 803 500
495 000		Bordereau d'escompte		
-110 000		Annulation R à l'enc chèque 02		
-325 000		Annulation R à l'esc T n°126		
-632 000		Annulation R à l'enc T n°125		
	280 000	Effet escompté impayé		
	11 500	Frais de tenue		
		Chèque n°25	407 000	
		Chèque n°23	390 000	
-	1 006 500	Soldes	1 006 500	-
1 298 000	1 298 000	Totaux	1 803 500	1 803 500

Professeur Traoré
TEL: 63 96 37 08

Les écritures qui en découlent

		-----31/12/2016-----		
521		Banque	495 000	
675		Escompte effet de commerce	5 000	
	565	Escompte crédit ordinaire		500 000
		(Svt Etat de rapprochement)		
		-----31/12-----		
565		Escompte crédit ordinaire	270 000	
6318		Autres frais bancaires	10 000	
	521	Banque		280 000
		(Svt Etat de rapprochement)		
		-----31/12-----		
4132		Client effet impayé	280 000	
	415	Client effet escompté non échus		270 000
	7078	Produits accessoire		10 000
		(Svt imputation)		
		-----31/12-----		
521		Banque	-110 000	
514		Encaissement chèque	110 000	
		(Svt Etat de rapprochement)		
		-----31/12-----		
521		Banque	-325 000	
415		Client effet escompté non échus	325 000	
		(Svt Etat de rapprochement)		
		-----31/12-----		
521		Banque	-632 000	
512		Effet à l'encaissement	632 000	
		(Svt Etat de rapprochement)		
		-----31/12-----		
631		Frais bancaire	11 500	
	521	Banque		11 500
		(Svt Etat de rapprochement)		

34

Professeur Traoré
TEL: 63 96 37 08

Série d'exercices sur les États de Rapprochement Bancaire.

Exercice 1 : Établissements SIDIBE.

Vous êtes chargé(e) de contrôler le compte BDM – SA des établissements SIDIBE. Les documents suivants vous sont soumis :

Compte 521 Banque des établissements SIDIBE.

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01/12	Solde à nouveau	500 000	
13/12	Chèque 402		78 580
15/12	Chèque 401		124 600
25/12	Encaissement chèques SYLLA	36 000	
27/12	Chèques 403 DIALLO		24 600
28/12	Chèques 404 TOURE		71 840
	Solde débiteur		
	Totaux	536 000	536 000

A la même période le relevé de compte envoyé par la BDM – SA :

Relevé de compte BDM – SA

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01/12	Solde à nouveau		500 000
13/12	Chèque 402	78 580	
16/12	Chèque 401	124 600	
18/12	Domiciliation EDM (TTC)	23 954	
18/12	Effets encaissés net		129 050
23/12	Encaissement de chèques		36 000
30/12	Frais de tenue de compte (1)	1 150	
31/12	Domiciliation téléphone (TTC)	212 754	
31/12	Encaissement chèques		105 000
	Solde créditeur		
	Totaux	770 050	770 050

(1) TAF est de 15%

TVA est de 18% pour toutes les opérations d'exploitation

Encaissement d'effet du 18/12 : valeur nominale 134 225 Fr, commission 4 500 Fr, TAF / commission : 15%.

Travail à faire :

Présenter l'état de rapprochement au 31/12 puis les écritures qui en découlent.

Professeur Traoré

TEL : 63 96 37 08

Exercice 2 : L'Entreprise « COUL ».

La situation du compte 521 Banque de l'entreprise « COUL » est ainsi pour Décembre 2013.

521 Banque BDM – SA de COUL.

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01/12	Solde à nouveau	845 250	
03/12	Chèque n°450 à KANTE		229 500
08/12	Domiciliation échue (effet)		221 250
13/12	Encaissement de chèque	106 500	
15/12	Chèque n°451 à BALLO		77 175
18/12	Encaissement de chèque	157 350	
23/12	Chèque n°453 à KONE		68 775
25/12	Achat de titre (placement)		142 500
26/12	Frais d'achat de titre (placement)		2 760
29/12	Versement d'espèces	78 750	
31/12	Solde		

A la même période, l'extrait de compte de la BDM – SA est le suivant :

Extrait de compte BDM – sa de COUL.

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01/12	Solde à nouveau		546 750
02/12	Chèque n°447	168 750	
03/12	Chèque n°450	229 500	
05/12	Encaissement de chèque		345 000
07/12	Chèque n°448	99 000	
11/12	Encaissement de chèque		263 850
14/12	Domiciliation échue	89 400	
18/12	Domiciliation loyer	195 000	
19/12	Chèque n°451	71 775	
22/12	Achat de titre (placement)	145 260	
25/12	Frais impayé (chèque)	3 750	
26/12	Négociation traite n°08 net (1)		533 800
29/12	Versement d'espèces		78 750
31/12	Solde		

TAF 15% ; TVA 18%

(1) Valeur nominale : 538 500 Fr.

NB : Les mouvements de l'extrait sont considérés justes.

TAF :

- 1) Présenter l'état de rapprochement antérieur.
- 2) Présenter l'état de rapprochement au 31/12/2013 puis les écritures qui en découlent.

Professeur Traoré
TEL : 63 96 37 08

Corrigés de la série d'exercices sur les états de rapprochement bancaires

Exercice 1 :

Les soldes à nouveau étant les même alors pas d'état antérieur.

État de rapprochement au 31/12

521 Banque		Opérations	Extrait	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
236 360		Solde au 31/12 (à rectifiés)		329 012
	23 954	Domiciliation EDM		
	1 150	Frais de tenue de compte		
	212 754	Domiciliation téléphone		
		Chèque N°403 DIALLO	24 600	
		Chèque N°404 TOURE	71 840	
129 050		Effet encaissé net		
105 000		Encaissement chèque		
	236 572	Soldes rectifiés	236 572	
470 430	470 430	Totaux	329 012	329 012

Journal :

		31/12/N		
605		Autres achats	20 300	
445		TVA récupérable	3 654	
	521	Banque		23 954
		(Suivant état de rappro.)		
		d*		
631		Frais bancaires	1 150	
	521	Banque		1 150
		(Suivant état de rappro.)		
		d*		
628		Frais de téléphone	180 300	
445		TVA récupérable	32 454	
	521	Banque		212 754
		(Suivant état de rappro.)		
		d*		
521		Banque	129 050	
631		Frais bancaire	5 175	
	512	Effet à l'encaissement		134 225
		(Suivant état de rappro.)		
		d*		
521		Banque	105 000	
	514	Chèque à l'encaissement		105 000
		(Suivant état de rappro.)		

Professeur Traoré

TEL : 63 96 37 08

Exercice 2 :

1) L'état de rapprochement antérieur :

521 Banque		Opérations	Extrait	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
845 250	221 250	Soldes à nouveaux		546 750
		Domiciliation échue		
		Chèque N°447	168 750	
		Chèque N°448	99 000	
		Encaissement de chèque		345 000
	624 000	Soldes rectifiés	624 000	
845 250	845 250	Totaux	891 750	891 750

2) L'état de rapprochement au 31/12/2013

521 Banque		Opérations	Extrait	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
445 890		Soldes au 31/12/2013		765 715
533 800		Négociation traite		
	89 400	Domiciliation échue		
	195 000	Domiciliation loyer		
	-77 175	Annulation chèque N°451		
	71 775	Chèque N°451		
	3 750	Frais impayé		
		Chèque N°453	68 775	
	696 940	Soldes rectifiés	696 940	
979 690	979 690	Totaux	765 715	765 715

43

Journal :

31/12/2013				
521		Banque	533 800	
675		Escompte des effets de commerce	4 700	
	565	Escompte des crédits ordinaires (Sulvant état de rappro.)		538 500
		d°		
402		F / ses effets à payer	89 400	
	521	Banque (Sulvant état de rappro.)		89 400
		d°		
622		Locations et charges locatives	195 000	
	521	Banque (Sulvar)		195 000
		d°		
401		F / ses	-77 175	
	512	Banque (Sulva)		-77 175
		d°		
401		F / ses	71 775	

Professeur Traoré
TEL : 63 96 37 08