

## T.P. ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

Niveau : T.SECO Année-scolaire : 2021-2022

### • **PREMIER CAS : LES SOLDES A NOUVEAU SONT EGAUX**

**EXERCICE 1** : les établissements COULIBALY

Vous êtes chargé de contrôler le compte BMS-SA des établissements COULIBALY. Les documents suivants vous sont soumis :

**Compte 521banque des établissements COULIBALY**

| Dates | Libellés                | Débit          | Crédit         |
|-------|-------------------------|----------------|----------------|
| 01/10 | Solde à nouveau         | <b>500 000</b> |                |
| 13/10 | Chèque n° 402           |                | 78 580         |
| 15/10 | Chèque n° 401           |                | 124 600        |
| 25/10 | Encaissement chèque BAH | 36 000         |                |
| 27/10 | Chèque n° 403 DIALLO    |                | 24 600         |
| 28/10 | Chèque n° 404 TOURE     |                | 71 840         |
|       | <b>Solde débiteur</b>   |                | <b>236 380</b> |
|       | <b>TOTAUX</b>           | <b>536 000</b> | <b>536 000</b> |

**A la même période, le relevé de compte envoyé par la BMS-SA :**

| Dates | Libellés                      | Débit          | Crédit         |
|-------|-------------------------------|----------------|----------------|
| 01/10 | Solde à nouveau               |                | <b>500 000</b> |
| 13/10 | Chèque n° 402                 | 78 580         |                |
| 16/10 | Chèque n° 401                 | 124 600        |                |
| 18/10 | Domiciliation EDM (TTC)       | 23 954         |                |
| 19/10 | Effets encaissés net          |                | 129 050        |
| 20/10 | Encaissement chèque BAH       |                | 36 000         |
| 24/10 | Frais de tenue de compte (1)  | 1 150          |                |
| 28/10 | Domiciliation téléphone (TTC) | 212 754        |                |
| 31/10 | Encaissement chèque           |                | 105 000        |
|       | <b>Solde créditeur</b>        | <b>329 012</b> |                |
|       | <b>TOTAUX</b>                 | <b>770 050</b> | <b>770 050</b> |

(1) TAF est de 15%

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

(3) Encaissement d'effet du 19/10 : valeur nominale 134 225F, commission 4 500F, TAF/commission : 15%.

**Travail à faire** : présente l'état de rapprochement au 31/10 puis les écritures qui en découlent.

**EXERCICE 2 :** l'entreprise **YANOGA** a reçu de la BOA, l'extrait de compte ci-dessous :

| Dates | Libellés                | Débit            | Crédit           |
|-------|-------------------------|------------------|------------------|
| 01/09 | Solde à nouveau         |                  | <b>871 500</b>   |
| 07/09 | Virement COULIBALY      |                  | 330 000          |
| 10/09 | Encaissement chèque     |                  | 393 000          |
| 11/09 | Encaissement chèque     |                  | 544 500          |
| 12/09 | Chèque n° 014           | 946 500          |                  |
| 13/09 | Chèque n° 016           | 481 500          |                  |
| 14/09 | Versement               |                  | 375 000          |
| 15/09 | Prélèvement SOTELMA (1) | 150 450          |                  |
|       | <b>Solde du 15/09</b>   | <b>935 550</b>   |                  |
|       | <b>TOTAUX</b>           | <b>2 514 000</b> | <b>2 514 000</b> |

A la même date, le compte banque tenu par l'entreprise se présente comme suit :

| Dates | Libellés               | Débit            | Crédit           |
|-------|------------------------|------------------|------------------|
| 01/09 | Report à nouveau       | <b>871 500</b>   |                  |
| 02/09 | Chèque n° 014 à KONE   |                  | 946 500          |
| 03/09 | Chèque n° 015 à DIALLO |                  | 648 000          |
| 05/09 | Remise de chèque       | 393 000          |                  |
| 07/09 | Remise de chèque       | 544 500          |                  |
| 10/09 | Chèque n° 016          |                  | 481 500          |
| 13/09 | Remise de chèque       | 645 000          |                  |
| 14/09 | Remise d'espèce        | 375 000          |                  |
|       | <b>Solde au 14/09</b>  |                  | <b>753 000</b>   |
|       | <b>TOTAUX</b>          | <b>2 829 000</b> | <b>2 829 000</b> |

(1) Taux de TVA 18%

Travail à faire :

1. Présente l'état de rapprochement bancaire au 15/09
2. Passe les écritures au journal.

**EXERCICE 3 :** Vous êtes financier au service comptable de l'entreprise

TRAORE. Votre chef de service vous charge de contrôler le relevé envoyé par la banque avec le compte 521 Banque de l'entreprise.

**Compte 521 Banque BIM sa**

| Dates | Libellés                  | Débit          | Crédit    |
|-------|---------------------------|----------------|-----------|
| 01/08 | Solde à nouveau           | <b>412 000</b> |           |
| 05/08 | Chèque n° 113 O/TOURE     |                | 434 120   |
| 06/08 | Virement de DIABIRA       | 500 000        |           |
| 10/08 | Domiciliations échues     |                | 2 105 600 |
| 15/08 | Chèque n° 114 O/SOTELMA   |                | 206 300   |
| 17/08 | Chèque n° 115 O/KONE      |                | 460 000   |
| 19/08 | Versement d'espèces       | 550 000        |           |
| 23/08 | Chèque n° 116 O/DIA       |                | 405 600   |
| 24/08 | Chèque n° 117 O/DIANKA    |                | 450 000   |
| 31/08 | <b>Solde (à calculer)</b> |                |           |

**Extrait de compte envoyé par la BHM sa**

| Dates | Libellés                  | Débit     | Crédit         |
|-------|---------------------------|-----------|----------------|
| 01/08 | Solde à nouveau           |           | <b>412 000</b> |
| 04/08 | Chèque n° 113             | 434 120   |                |
| 05/08 | Virement de DIABIRA       |           | 500 000        |
| 08/08 | Domiciliations échues     | 2 105 600 |                |
| 10/08 | Chèque n° 114             | 206 300   |                |
| 20/08 | Chèque n° 115             | 460 000   |                |
| 24/08 | Escompte traite n° 80 net |           | 874 580        |
| 25/08 | Chèque n° 116             | 504 600   |                |
| 29/08 | Domiciliation ORANGE      | 45 430    |                |
| 31/08 | <b>Solde (à calculer)</b> |           |                |

NB : nominal traite n° 80 : 900 000 F

Les sommes portées sur l'extrait sont exactes.

**Travail à faire :** présente l'état de rapprochement puis passe les écritures nécessaires au 31/08/2020.

**EXERCICE 4 :** Futur gestionnaire que vous serez, on vous charge d'apporter votre expertise sur cet exercice comptable de la société « **KOGNOTCHE** ». Compte 521 banque de la société « **KOGNOTCHE** » se présente comme suit au mois de mai N.

| Dates | Libellés                         | Débit            | Crédit    |
|-------|----------------------------------|------------------|-----------|
| 01/05 | Solde au 30/04                   | <b>5 952 900</b> |           |
| 02/05 | Chèque n° 8504                   |                  | 196 000   |
| 04/05 | Avis d'encaissement de chèque    | 176 290          |           |
| 06/05 | Chèque n° 8505                   |                  | 115 000   |
| 07/05 | Effet n° 15 908                  |                  | 964 200   |
| 10/05 | Versement d'espèces              | 750 000          |           |
| 15/05 | Virement client TOH              | 643 200          |           |
| 18/05 | Chèque n° 8506                   |                  | 264 120   |
| 20/05 | Virement fournisseur KORE        |                  | 897 480   |
| 25/05 | Chèque n° 8507                   |                  | 250 000   |
| 27/05 | Virement CCP                     | 300 000          |           |
| 28/05 | Achats de titres à moins d'un an |                  | 1 653 150 |
| 31/05 | <b>Solde (à calculer)</b>        |                  |           |

**A la même période, la société reçoit le relevé de compte suivant de la BHM-SA :**

| Dates | Libellés                        | Débit     | Crédit           |
|-------|---------------------------------|-----------|------------------|
| 01/05 | Solde au 30/04                  |           | <b>5 952 900</b> |
| 02/05 | Remise de chèque                |           | 176 290          |
| 05/05 | Effet n° 15 908                 | 964 200   |                  |
| 08/05 | Chèque n° 8505                  | 115 000   |                  |
| 09/05 | Chèque n° 8504                  | 196 000   |                  |
| 10/05 | Versement d'espèces             |           | 750 000          |
| 13/05 | Virement                        |           | 643 200          |
| 20/05 | Virement                        | 897 480   |                  |
| 25/05 | Chèque n° 8507                  | 264 120   |                  |
| 26/05 | Achat de titres à moins d'un an | 1 653 150 |                  |
| 27/05 | Virement client                 |           | 197 530          |
| 28/05 | Virement CCP                    |           | 300 000          |
| 29/05 | Encaissement intérêt            |           | 14 940           |
| 30/05 | Droit de garde des titres       | 13 290    |                  |
| 31/05 | <b>Solde (à calculer)</b>       |           |                  |

**Travail à faire :** présenter l'état de rapprochement au 31/05/2020 de la société « **KOGNOTCHE** » puis passer les écritures qui en découlent.

**EXERCICE 5** : L'entreprise « **BAC EST DOUX** » a réuni côte à côte une édition du compte 521 banque et l'extrait de compte qui lui a été envoyé par son banquier au 30/06/2019 :

**Le compte 521 banque de l'entreprise**

| Dates | Libellés                          | Débit            | Crédit           |
|-------|-----------------------------------|------------------|------------------|
| 01/06 | Solde à nouveau                   | 973 200          |                  |
| 03/06 | Chèque n° 31 Karim                |                  | 480 000          |
| 04/06 | Remise de chèques                 | 685 000          |                  |
| 05/06 | Remise de chèque n° 34 de Mohamed |                  | 275 000          |
| 10/06 | Domiciliations échues             |                  | 197 000          |
| 12/06 | Virement de Hassime               | 972 000          |                  |
| 20/06 | Chèque n° 39 Youssouf             |                  | 72 000           |
| 25/06 | Dépôt espèces                     | 200 000          |                  |
| 27/06 | Chèque n° 41 Soumaila             |                  | 473 800          |
| 29/06 | Chèque n° 42 Hassan               |                  | 352 000          |
| 30/06 | Solde débiteur                    |                  | 980 400          |
|       | <b>Totaux</b>                     | <b>2 830 200</b> | <b>2 830 200</b> |

**Un extrait de compte reçu de la banque appelé le relevé bancaire**

| Dates | Libellés                 | Débit            | Crédit           |
|-------|--------------------------|------------------|------------------|
| 01/06 | Solde à nouveau          |                  | 973 200          |
| 02/06 | Chèque n° 24 Abdou       | 240 800          |                  |
| 04/06 | Chèque n° 31 Karim       | 480 000          |                  |
| 06/06 | Remise de chèques        |                  | 685 000          |
| 10/06 | Virement de Hassine      |                  | 972 000          |
| 12/06 | Domiciliations échues    | 197 000          |                  |
| 24/06 | Chèques 34 et 39         | 347 000          |                  |
| 25/06 | Dépôt espèces            |                  | 200 000          |
| 27/06 | Intérêts créditeurs      |                  | 12 000           |
| 28/06 | Frais de tenue de compte | 14 472           |                  |
| 29/06 | Prélèvement téléphone    | 152 232          |                  |
| 30/06 | Solde créditeur          | 1 410 696        |                  |
|       | <b>Totaux</b>            | <b>2 842 200</b> | <b>2 842 200</b> |

**Travail à faire** : présente l'état de rapprochement au 30/06/2020 puis passe les écritures de régularisations.

• **DEUXIEME CAS : LES SOLDES A NOUVEAU SONT DIFFERENTS**

**EXERCICE 6 :** Les comptes suivants sont à traiter dans l'entreprise « **BIENVENUE-CONSEIL** » pour le mois **d'octobre 2020**.

**521 Banque**

| Dates | Libellés                      | Débit            | Crédit           |
|-------|-------------------------------|------------------|------------------|
| 01/10 | Solde à nouveau               | 1 000 000        |                  |
| 02/10 | Virement de KONE              | 670 000          |                  |
| 03/10 | Domiciliation échue traite T9 |                  | 340 700          |
| 04/10 | Divers frais                  |                  | 9 300            |
| 10/10 | Chèque n° 625, ordre KANTE    |                  | 170 000          |
| 16/10 | Chèque n° 626, ordre DIALLO   |                  | 190 000          |
| 17/10 | Chèque n° 627, ordre KANE     |                  | 256 800          |
| 20/10 | Chèque n° 628, ordre SOW      |                  | 192 000          |
| 25/10 | Encaissement chèque n° 935    | 900 000          |                  |
| 31/10 | <b>Solde débiteur</b>         |                  | <b>1 411 200</b> |
|       | <b>Totaux</b>                 | <b>2 570 000</b> | <b>2 570 000</b> |

**Extrait du compte de la BDM - SA**

| Dates | Libellés                                 | Débit            | Crédit           |
|-------|------------------------------------------|------------------|------------------|
| 01/10 | Solde à nouveau                          |                  | 1 600 000        |
| 02/10 | Chèque n° 623                            | 155 000          |                  |
| 03/10 | Chèque n° 624                            | 125 000          |                  |
| 04/10 | Bordereau d'escompte traite n° 2 net (1) |                  | 588 500          |
| 10/10 | Chèque n° 625                            | 170 000          |                  |
| 16/10 | Encaissement traite T7 net (2)           |                  | 696 550          |
| 18/10 | Encaissement chèque n° 935               |                  | 450 000          |
| 19/10 | Prélèvement SOTELMA (3)                  | 70 800           |                  |
| 20/10 | Chèque n° 627                            | 128 400          |                  |
| 21/10 | Domiciliation échue traite n° 9          | 950 000          |                  |
| 25/10 | Encaissement chèque n° 4067              |                  | 260 000          |
| 31/10 | <b>Solde créditeur</b>                   | <b>1 995 850</b> |                  |
|       | <b>Totaux</b>                            | <b>3 595 050</b> | <b>3 595 050</b> |

(1) Valeur nominale 600 000 F, escompte 7 000 F, commission 3 000 F, TAF 1 500 F

(2) Valeur nominale 700 000 F, commission 3 000 F, TAF 450 F

(3) TVA 18%

**Travail à Faire :**

1. Présente l'état de rapprochement antérieur
2. Présente l'état de rapprochement au **31/10/2020** puis les écritures qui en découlent.

### **EXERCICE 7 :**

Vous êtes chargés de procéder au rapprochement bancaire d'une société de la place. Pour cela, on vous remet :

#### **Annexe 1 : le compte 521 Banque**

| <b>Dates</b> | <b>Libellés</b>                        | <b>Débit</b> | <b>Crédit</b> |
|--------------|----------------------------------------|--------------|---------------|
| 01/03        | Solde à nouveau                        | 3 381 600    |               |
| 02/03        | Domiciliations                         |              | 760 200       |
| 03/03        | Chèque n° 1 241                        |              | 341 600       |
| 04/03        | Chèque n° 1 242                        |              | 513 550       |
| 05/03        | Chèque n° 1 243                        |              | 445 000       |
| 08/03        | Virement de DIARRA                     | 746 500      |               |
| 10/03        | Domiciliation BO n° 25                 |              | 604 500       |
| 12/03        | Chèque n° 1 244                        |              | 570 400       |
| 15/03        | Encaissement chèques (Bordereau n° 80) | 521 500      |               |
| 18/03        | Chèque n° 1 245                        |              | 785 145       |
| 20/03        | Versement d'espèces                    | 860 000      |               |
| 31/03        | Chèque n° 1 246                        |              | 693 250       |

#### **Annexe 2 : relevé de compte reçu de la BNDA-SA**

| <b>Dates</b> | <b>Libellés</b>                        | <b>Débit</b> | <b>Crédit</b> |
|--------------|----------------------------------------|--------------|---------------|
| 01/03        | Solde à nouveau                        |              | 3 554 500     |
| 02/03        | Chèque n° 1 239                        | 727 500      |               |
| 03/03        | Chèque n° 1 241                        | 341 600      |               |
| 04/03        | Chèque n° 1 242                        | 513 550      |               |
| 05/03        | Domiciliation BO n° 25                 | 640 500      |               |
| 08/03        | Virement à votre ordre                 |              | 746 500       |
| 10/03        | Chèque n° 1 243                        | 445 000      |               |
| 12/03        | Encaissement chèques (bordereau n° 80) |              | 512 500       |
| 15/03        | Domiciliation traite n° 65             | 285 000      |               |
| 18/03        | Chèque n° 1 244                        | 570 400      |               |
| 25/03        | Prélèvement MALITEL (1)                | 85 145       |               |
| 28/03        | Escompte traite n° 620 (2)             |              | 504 275       |
| 30/03        | Commissions                            | 11 250       |               |
| 31/03        | Prélèvement EDM-SA (1)                 | 78 470       |               |

(1) TVA : 18% ; (2) nominal : 525 000

Le chèque n° 1 235 de 205 600 n'a pas encore été présenté à l'encaissement

#### **Travail à faire :**

- 1) Présenter l'état antérieur
- 2) Présenter l'état de rapprochement au 31/03/2019 puis passez les écritures au journal.

### **EXERCICE 8 :**

Les opérations inscrites sur le compte 521 BIM-SA pour le mois d'octobre 2020 sont les suivantes :

#### **Compte 521 Banque de SOMATEX**

| <b>Dates</b> | <b>Libellé</b>              | <b>Débit</b>     | <b>Crédit</b>    |
|--------------|-----------------------------|------------------|------------------|
| 01/10        | Totaux au 30/09/2019        | <b>5 830 000</b> | <b>4 840 000</b> |
| 02/10        | Frais de tenue de compte    |                  | 26 000           |
| 03/10        | Virement TOURE              | 350 000          |                  |
| 04/10        | Coupons échus               | 420 000          |                  |
| 05/10        | Chèque n° 660               |                  | 135 000          |
| 07/10        | Versement d'espèces         | 640 000          |                  |
| 10/10        | Chèque n° 661               |                  | 350 000          |
| 15/10        | Virement, ordre SOW         |                  | 480 000          |
| 16/10        | Domiciliation échue         |                  | 750 000          |
| 17/10        | Chèque n° 662               |                  | 65 000           |
| 19/10        | Encaissement chèques        | 390 000          |                  |
| 22/10        | Chèque n° 663               |                  | 240 000          |
| 24/10        | Facture SOTELMA             |                  | 165 000          |
| 30/10        | Encaissement d'effet        | 584 000          |                  |
| <b>31/10</b> | <b>Totaux au 31/10/2020</b> | <b>8 214 000</b> | <b>7 051 000</b> |

**A la même période, l'extrait reçu de la BIM-SA est le suivant :**

| <b>Dates</b> | <b>Libellé</b>               | <b>Débit</b>     | <b>Crédit</b>    |
|--------------|------------------------------|------------------|------------------|
| 01/10        | Solde à nouveau              |                  | <b>3 854 000</b> |
| 03/10        | Chèque n° 660                | 153 000          |                  |
| 07/10        | Chèque n° 659                | 450 000          |                  |
| 10/10        | Versement d'espèces          |                  |                  |
| 12/10        | Bordereau d'escompte net (1) |                  | 640 000          |
| 15/10        | Chèque n° 641                | 940 000          | 543 000          |
| 18/10        | Chèque n° 651                | 350 000          |                  |
| 20/10        | Virement, ordre SOW          | 480 000          |                  |
| 22/10        | Domiciliation échue          | 750 000          |                  |
| 23/10        | Chèque n° 657                | 730 000          |                  |
| 25/10        | Encaissement chèques         |                  | 390 000          |
| 27/10        | Virement CISSE               |                  | 720 000          |
| 28/10        | Facture EDM (2)              | 76 700           |                  |
| 29/10        | Facture SOTELMA (2)          | 165 200          |                  |
| 30/10        | Encaissement d'effets        |                  | 584 000          |
| 30/10        | Frais de tenue de compte     | 20 650           |                  |
| <b>31/10</b> | <b>Solde créditeur</b>       | <b>2 615 450</b> |                  |

(1) Effet à l'escompte : valeur nominale= 550 000 ; agio : 7 000.

(2) NB : TVA 18%

#### **Travail à faire :**

- 1) Présenter l'état de rapprochement antérieur.
- 2) Présenter l'état de rapprochement au 31/10/2019 puis passer les écritures.