**Le rapprochement bancaire**

**Entrainement 6-1**

|  |  |
| --- | --- |
| **Mon atelier** **pour** **m’entrainer à…** | * Lettrer le compte 512 et le relevé de compte de la banque
* Établir un état de rapprochement
* Indiquer les actions correctives
 |

[Cette photo](http://pngimg.com/download/87479) par Auteur inconnu est soumise à la licence [CC BY-NC](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/3.0/)

**Établir le plus rapidement possible un rapprochement bancaire**

 En rapprochant le compte 512200 du relevé bancaire de notre banque et de l’état de rapprochement précédent (document 1 à 3). *La technique du lettrage est utilisée pour pointer les opérations communes aux 2 comptes.*

https://dgxy.link/2R44l

⏩ Infographie ⏪

En relevant les différences et en établissant l’état de rapprochement de la période (annexe 1).

En indiquant les actions à mener suite au rapprochement bancaire (annexe 2 & procédures)

**Option - Pour aller plus loin…**

*En présentant l’écriture comptable de régularisation (annexe 3)*

 En renseignant la page web

« Entrainement 6-1 – Le rapprochement bancaire »

**Extrait du plan comptable**

|  |
| --- |
|  |
|  |  |  |  |
| **EXTRAIT du PLAN de COMPTES** | **JOURNAUX** |  |
| **NUMÉRO** | **INTITULÉ du COMPTE** | **CODE** | **INTITULÉ du JOURNAL** |
| 401COU00 | Fournisseur Couleur caramel | AC | Journal des achats |
| 401EDF01 | Fournisseur EDF | VT | Journal des ventes |
| 401MEL00 | Fournisseur Melvita | CA | Journal de caisse |
| 401ORA01 | Fournisseur Orange | BQ | Journal de banque |
| 411BIO14 | Client Bio Parme | OD | Journal des opérations diverses |
| 44566000 | TVA déductible sur A.B.S. |  |  |
| 51120000 | Chèques à encaisser |  |  |
| 51210000 | Banque |  |  |
| 62700000 | Services bancaires |  |  |
| 66100000 | Charges d’intérêts |  |  |
|  |

**Procédures à consulter**

* Procédure 1 - Les règlements clients
* Procédure 2 - Les règlements fournisseurs

**Types d’actions de correction ou d’ajustement**

|  |  |
| --- | --- |
| * Créer l’encaissement client dans le PGI
* Créer le paiement fournisseur dans le PGI
* Passer l’écriture comptable de frais généraux
 | * Contrepasser l’écriture comptable pour l’annuler
* Passer l’écriture corrective (erreur saisie)
* Passer l’écriture corrective (erreur de compte)
 |

**Document 1 - ÉTAT de RAPPROCHEMENT du MOIS PRÉCÉDENT**

|  |
| --- |
|  |
|  | **CONTRÔLE du COMPTE BANQUE au 20.03.20N** |  |
|  | OPÉRATIONS |  | MONTANT |
|  | SOLDE du compte banque dans nos livres au 20.03.20N | Solde D | + | 9 025,00 |
| Solde C | − |  |
| + | DÉPENSES NON DÉBITÉES sur le relevé bancaire |
|  | Paiement par chèque 4330 Melvita | + | 750,23 |
| Paiement par chèque 4331 Nettoitout | + | 129,90 |
|  | Paiement par chèque 4329 Bonneterre | + | 654,90 |
| − | DÉPENSES NON CRÉDITÉES sur le relevé bancaire |
|  | Virement Clair Bio | − | 4 252,60 |
| Remise de chèques 0521 | − | 1 254,88 |
| ± | RECTIFICATIONS DIVERSES |
|  |  |  |  |  |
|  | SOLDE du relevé bancaire au 20.03.20N | Solde C | + | 5 052,55 |
| Solde D | − |  |
|  |

**Annexe 1 - ÉTAT de RAPPROCHEMENT au 31.03.20N**

|  |
| --- |
|  |
|  | **ÉTAT DE RAPPROCHEMENT – PÉRIODE Du 20.03 au 31.03.20N** |  |
|  | **COMPTE 512200 tenu par notre SOCIÉTÉ** | **Notre COMPTE tenu par la BANQUE** |
|  | OPÉRATIONS | DÉBIT | CRÉDIT | OPÉRATIONS | DÉBIT | CRÉDIT |  |
| E01 |  |  |  |  |  |  |
| E02 |  |  |  |  |  |  |
| E03 |  |  |  |  |  |  |
| E04 |  |  |  |  |  |  |
| E05 |  |  |  |  |  |  |
| E06 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **TOTAUX** |  |  | **TOTAUX** |  |  |
|  | **SOLDES RECTIFIÉS** |  |  | **SOLDES RECTIFIÉS** |  |  |
|  |

**Annexe 2 – Actions à mener**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Opération** | **Montant****(+/-)** | **Actions** |
| E02 |  |  |  |
| E03 |  |  |  |
| E04 |  |  |  |

**Document 2 -** **ÉDITION du COMPTE 512200 BANQUE à partir de notre PGI**

|  |
| --- |
|  |
|  | En date du : 31.03.20N | **GRAND LIVRE PARTIEL DE L’ENTREPRISE** |  |
|  | Du 20.03 au 31.03.20N | Du compte 512200 au 512200 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | JL | Date | N° de pièce | Libellé de l’écriture | DÉBIT | LT | CRÉDIT | SOLDE |  |
| 1 | BQ | 20/03 |  | Solde au 20.03.20N | 9 025.00 |  |  | 9 025.00 |  |
| 2 | BQ | 21/03 | 5820 | Encaissement LCR | 400.00 |  |  | 9 425.00 |  |
| 3 | BQ | 22/03 | 4328 | Chèque Weleda |  |  | 790.90 | 8 634.10 |  |
| 4 | BQ | 23/03 | 4327 | Chèque Weleda |  |  | 867.00 | 7 767.10 |  |
| 5 | BQ | 25/03 | 5820 | Agios LCR |  |  | 15.00 | 7 752.10 |  |
| 6 | BQ | 26/03 | 3352 | Prélèvement EDF |  |  | 285.00 | 7 467.10 |  |
| 7 | BQ | 26/03 | 4332 | Chèque Rapunzel |  |  | 483.46 | 6 983.64 |  |
| 8 | BQ | 27/03 | 4333 | Chèque Émile Noël |  |  | 250.00 | 6 733.64 |  |
| 9 | BQ | 28/03 | 0522 | Remise de chèques clients | 90.00 |  |  | 6 823.64 |  |
| 10 | BQ | 29/03 | 0522 | Remise de chèques clients | 120.00 |  |  | 6 943.64 |  |
| 11 | BQ | 29/03 | 0522 | Remise de chèques clients | 250.00 |  |  | 7 193.64 |  |
| 12 | BQ | 29/03 | 4334 | Chèque Couleur Caramel |  |  | 223.23 | 6 970.41 |  |
| 13 | BQ | 29/03 | 5623 | Virement Bio Vivre | 840.50 |  |  | 7 810.91 |  |
| 14 | BQ | 29/03 | 4336 | Chèque Avicenne |  |  | 1 290.10 | 6 520.81 |  |
| 15 | BQ | 29/03 | 8892 | Retrait d’espèces |  |  | 200.00 | 6 320.81 |  |
| 16 | BQ | 29/03 | 5821 | Frais bancaires (dont TVA 20%) |  |  | 16.00 | 6 304.81 |  |
| 17 | BQ | 29/03 | 5821 | Frais bancaires (dont TVA 20%) |  |  | 16.00 | 6 288.81 |  |
| 18 | BQ | 30/03 | 3353 | PREL Orange |  |  | 90.00 | 6 198.81 |  |
| 19 | BQ | 30/03 | 7001 | Versement d’espèces | 600.00 |  |  | 6 798.81 |  |
| 20 | BQ | 31/03 | 4337 | Chèque Danival |  |  | 410.90 | 6 387.91 |  |
| 21 | BQ | 31/03 | 4335 | Chèque Émile Noël |  |  | 790.20 | 5 597.71 |  |
|  |  | COMPTE 512200 | SOLDE DÉBITEUR | **5 597.71** |  |
|  |  |  |  |  |  |

Z = valeur rapprochée au titre de la précédente période

! = symbole utilisé en cas d’erreur ou de valeurs partiellement pointable

**Document 2 -** **Banque en ligne / Édition du relevé bancaire depuis le site** [**www.bancatous.fr**](http://www.bancatous.fr)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Compte courant 96868325770  | BIC code Swift : BANC42FR |
|  |  | IBAN : FR76 3745 2697 0096 8683 2577 033 |
|  | **Date** | **Opérations** | **Date de valeur** | **DÉBIT** | **LT** | **CRÉDIT** |
| 22 | 20/03 | **Solde à nouveau** |  |  |  | 5 052.55 |
| 23 | 20/03 | Encaissement LCR 5820 | 22/03 |  |  | 385.00 |
| 24 | 20/03 | Chèque 4330 Melvita | 18/03 | 750.23 |  |  |
| 25 | 20/03 | Chèque 4331 Nettoitout | 18/03 | 129.90 |  |  |
| 26 | 20/03 | Virement Clair bio | 20/03 |  |  | 4 252.60 |
| 27 | 20/03 | Remise de chèques 0521 | 22/03 |  |  | 1 254.88 |
| 28 | 20/03 | Chèque 4329 Bonneterre | 18/03 | 654.90 |  |  |
| 29 | 22/03 | Prélèvement EDF | 22/03 | 285.00 |  |  |
| 30 | 23/03 | Chèque 4328 Weleda | 21/03 | 790.90 |  |  |
| 31 | 23/03 | Prélèvement Orange | 23/03 | 90.00 |  |  |
| 32 | 25/03 | Chèque 4332 Rapunzel | 23/03 | 483.46 |  |  |
| 33 | 26/03 | Virement 5623 Bio Vivre | 26/03 |  |  | 840.50 |
| 34 | 29/03 | Chèque 4333 Émile Noël | 27/03 | 250.00 |  |  |
| 35 | 29/03 | Remise de chèques 0522 | 31/03 |  |  | 460.00 |
| 36 | 29/03 | Frais de tenue de compte (dont TVA 20%) | 27/03 | 16.00 |  |  |
| 37 | 30/03 | Chèque 4334 Couleur Caramel | 28/03 | 232.23 |  |  |
| 38 | 31/03 | Retrait espèces DAB | 31/03 | 200.00 |  |  |
| 39 | 31/03 | Virement 5624 Bio Parme | 31/03 |  |  | 375.00 |
|  |  |
|  |  | SOLDE CRÉDITEUR au 31.03.20N | 8 737,91 |

*Les sommes qui figurent sur le relevé bancaire sont réputées exactes.*

**Pour aller plus loin / Annexe 3 - JOURNAL de BANQUE**

|  |
| --- |
|  |
|  | **JOURNAL BQ - BANQUE** |  | B | Q |  | 0 | 3 |  | 2 | 0 | N |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | code |  | mois |  | année |  |  |
|  | *Laisser une ligne blanche après chaque enregistrement* |  |
|  |
|  | Jour | N° de compte | DÉBIT | CRÉDIT | Libellé de l’écriture |  |
| E02 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| E03 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| E04 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **TOTAUX à reporter** |  |  |  |  |
|  |