

# L'état de rapprochement bancaire

## Exercice 1

Pour chacun des propositions, indiquez la ou les bonne(s) réponse(s).

	Vrai	Faux
A - 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.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
B - L'état de rapprochement est un document adressé par le banquier à l'entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
C - L'état de rapprochement permet de régulariser les soldes finaux du compte banque tenu par l'entreprise et le solde de l'entreprise tenu par la banque.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
D - L'état de rapprochement est un document comptable obligatoire	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
E - Une fois établi, l'état de rapprochement est communiqué à la banque pour contrôle.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
F - L'état de rapprochement sert à la révision des comptes de tiers	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
G - Toutes les opérations récapitulées dans l'état de rapprochement fait l'objet d'écritures comptables.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I - L'état de rapprochement du mois M peut servir aux travaux relatifs à l'état de rapprochement du mois M+1		

## Exercice 1 - Corrigé

Pour chacun des propositions, indiquez la ou les bonne(s) réponse(s).

	Vrai	Faux
A - 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.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
B - L'état de rapprochement est un document adressé par le banquier à l'entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
C - L'état de rapprochement permet de régulariser les soldes finaux du compte banque tenu par l'entreprise et le solde de l'entreprise tenu par la banque.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
D - L'état de rapprochement est un document comptable obligatoire	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
E - Une fois établi, l'état de rapprochement est communiqué à la banque pour contrôle.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
F - L'état de rapprochement sert à la révision des comptes de tiers	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
G - Toutes les opérations récapitulées dans l'état de rapprochement fait l'objet d'écritures comptables.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I - L'état de rapprochement du mois M peut servir aux travaux relatifs à l'état de rapprochement du mois M+1		

## Exercice 2

L'entreprise Forestier a une activité de distribution de produits électroménagers, à Brain, dans la région nantaise.

Son dirigeant, monsieur Antoine, vous demande de réaliser l'état de rapprochement bancaire en tenant compte des annexes 1 et 2.

### TRAVAIL A FAIRE

- 1 Compléter les documents de l'annexe 1 et 2.
- 2 Etablir l'état de rapprochement bancaire au 31 décembre N.
- 3 Enregistrer au journal de l'entreprise FORESTIER les écritures qui conviennent.
- 4 Quel est le solde après rapprochement du compte 512 Banque tenu par l'entreprise et du compte de Forestier tenu par la banque.

### Annexe 1

### 512 Banque

Date	Libellé	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débit	Créditeur
01/12/N	Solde initial			2 532,47	
05/12/N	Virement client Tual	3 212,37			
06/12/N	Chèque n° 82833 fourn. Martin		1 425,12		
08/12/N	Prélèvement GDF		842,28		
09/12/N	TIP Client Charles	4 895,50			
12/12/N	Chèque n° 82334 Acpte s/salaire		324,18		
15/12/N	Virement URSSAF		3 529,99		
18/12/N	Effet remis à l'encaissement	5 290,25			
25/12/N	Virement salaires du mois		10 525,45		
28/12/N		3 215,80			

## Annexe 2

Relevé bancaire de décembre				
Crédit du nord	15 rue de l'ancienne église 44830 BRAIN	Entreprise FORESTIER 12, allée des Oliviers 44830 BRAIN		
<b>Extrait de compte au 31 décembre N</b>				
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde
1/12/N	Solde initial			+ 2 532,47
3/12/N	Virement TUAL		3 212,37	
5/12/N	Chèque impayé client Molin	845,90		
8/12/N	Revenu des VMP		250,30	
13/12/N	Chèque n° 82334	324,18		
14/12/N	Virement client Sarag		3 215,25	
16/12/N	Virement URSSAF	3 529,99		
21/12/N	Effet encaissé		5 275,00	
25/12/N	Remboursement emprunt (dont 412,12 d'intérêts)	1 230,50		
30/12/N	Frais de tenue de compte	29,90		

## Exercice 2 - Corrigé

1 Compléter les documents de l'annexe 1 et 2.

### Annexe 1

Date	Libellé	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
01/12/N	Solde initial			2 532,47	
05/12/N	Virement client Tual	3 212,37		5 744,84	
06/12/N	Chèque n° 82833 fourn. Martin		1 425,12	4 319,72	
08/12/N	Prélèvement EDF		842,28	3 477,44	
09/12/N	Chèque client Charles	4 895,50		8 372,94	
12/12/N	Chèque n° 82334 Acpte		324,18	8 048,76	
15/12/N	s/salaire		3 529,99	4 518,77	
18/12/N	Virement URSSAF	5 290,25		9 809,02	
25/12/N	Effet remis à l'encaissement		10 525,45		716,43
28/12/N	Virement salaires du mois Dépôt d'espèces	3 215,80		2 499,37	

## Annexe 2

Relevé bancaire de décembre				
Crédit Mutuel	15 rue de l'ancienne église 44830 BRAIN	Entreprise FORESTIER 12, allée des Oliviers 44830 BRAIN		
<b>Extrait de compte au 31 décembre N</b>				
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde
1/12/N	Solde initial			+ 2 532,47
3/12/N	Virement TUAL		3 212,37	+ 5 744,84
5/12/N	Chèque impayé client Molin	845,90		+ 4 898,94
8/12/N	Revenu des VMP		250,30	+ 5 149,24
13/12/N	Chèque n° 82334	324,18		+ 4 825,06
14/12/N	Virement client Sarag		3 215,25	+ 8 040,31
16/12/N	Virement URSSAF	3 529,99		+ 4 510,32
21/12/N	Effet encaissé		5 275,00	+ 9 785,32
25/12/N	Remboursement emprunt (dont 412,12 d'intérêts)	1 230,50		+ 8 554,82
30/12/N	Frais de tenue de compte	29,90		+ 8524,92

## 2 Etablir l'état de rapprochement bancaire au 31 décembre N.

Légende :

- nombres barrés : les informations sont réciproques ;
- nombres en gras : nombres à ajuster.

### Annexe 1

Dates	Libellé	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
01/12/N	Solde initial			2 532,47	
		<del>9 212,37</del>		5 744,84	
05/12/N	Virement client Tual		1 425,12	4 319,72	
06/12/N	Chèque n° 82833 fourn. Martin		842,28	3 477,44	
08/12/N	Prélèvement EDF	4 895,50		8 372,94	
09/12/N	Chèque client Charles		<del>324,18</del>	8 048,76	
12/12/N	Chèque n° 82334 Acpte s/salaire		<del>3 500,00</del>	4 518,77	
15/12/N	Virement URSSAF	5 290,25		9 809,02	
18/12/N	Effet remis à l'encaissement		10 525,45		716,43
25/12/N	Virement salaires du mois	3 215,80		2 499,37	
28/12/N	Dépôt d'espèces				

### Annexe 2

Relevé bancaire de décembre				
Crédit Mutuel		15 rue de l'ancienne église 44830 BRAIN	Entreprise FORESTIER 12, allée des Oliviers 44830 BRAIN	
Extrait de compte au 31 décembre N				
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde
1/12/N	Solde initial			+ 2 532,47
3/12/N	Virement TUAL		<del>9 212,37</del>	+ 5 744,84
5/12/N	Chèque impayé client Molin	845,90		+ 4 898,94
8/12/N	Revenu des VMP		250,30	+ 5 149,24
13/12/N	Chèque n° 82334		<del>324,18</del>	+ 4 825,06
14/12/N	Virement client Sarag		3 215,25	+ 8 040,31
16/12/N	Virement URSSAF	<del>3 500,00</del>		+ 4 510,32
21/12/N	Effet encaissé		5 275,00	+ 9 785,32
25/12/N	Remboursement emprunt (dont 412,12 d'intérêts)	1 230,50		+ 8 554,82
30/12/N	Frais de tenue de compte	29,90		+ 8 524,92

**Etat de rapprochement au 31/12/N**

	Compte 512 - banque		Compte Forestier tenu par le Crédit Mutuel	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde au 31/12	2 499,37			8524,92
Revenu des VMP	250,30			
Chèque impayé		845,90		
Frais sur effet encaissé		15,25		
Frais de tenu de compte		29,90		
Remboursement d'emprunt		1 230,50		
Chèque n° 82833			1 425,12	
Prélèvement EDF			842,28	
Chèque client Charles				4 895,50
Virement des salaires			10 525,45	
Dépôt d'espèces				3 215,80
Virement client Sarag	3 215,25			
<b>Total</b>	<b>5 964,92</b>	<b>2 121,55</b>	<b>12 792,85</b>	<b>16 636,22</b>
		3 843,37 (solde débiteur)	3 843,37 (solde créditeur)	

**3 Enregistrer au journal de l'entreprise FORESTIER les écritures qui conviennent.**

512	Banque – Crédit Mutuel	3 465,55	
411	Client		3 215,25
764	Revenu des VMP		250,30
	Suivant Etat de rapprochement		
627	Services bancaires (15,25 + 29,90) / 1,196	37,75	
44566	Etat, TVA déductible sur ABS	7,40	
661	Charges d'intérêts	412,12	
164	Emprunt	818,38	
411	Clients	845,90	
512	Banque – Crédit Mutuel		2 121,55
	Suivant Etat de rapprochement		

**4 Quel est le solde après rapprochement du compte 512 tenu par l'entreprise et du compte de Antoine tenu par la banque.**

Le solde du compte 512 est ajusté par les écritures de l'état de rapprochement et au 31 décembre le solde sera débiteur de 3 843,37 €. Le solde du relevé bancaire reste créditeur d'un montant de 8 524,92 €.

### Exercice 3

Le comptable de l'entreprise COMPASS vous transmet en annexe l'extrait du compte 512020 Crédit Agricole (tenu par l'entreprise) ainsi que le relevé envoyé par la banque le 16 mars N.

#### ANNEXE

Remarques:

Les sommes indiquées par la banque sont réputées exactes

Compte 512 020 Crédit Agricole			
Date	Nature des opérations	Débit	Crédit
01-mars	Report à nouveau	9 673,66	
02-mars	Remise de chèques	8 983,89	
03-mars	Chèque 54320 (Fournisseur Legrand)		8 543,36
05-mars	Remise à l'escompte	56 780,00	
06-mars	Chèque 54321 (Fournisseur Theraud)		8 707,00
07-mars	Retrait d'espèces	300,00	
07-mars	Chèque client Durourd	840,00	
07-mars	Chèque client Degrange	5 437,89	
07-mars	Chèque client Kamir	1 231,11	
10-mars	Domiciliations échues		16 727,50
11-mars	Chèque 54322 (acompte sur salaires)		500,00
14-mars	Chèque 54323 (EDF)		890,50
15-mars	Chèque 54324	4553,00	
15-mars	Chèque client Hurvoy	7 659,50	
	<b>Totaux</b>	<b>95 459,05</b>	<b>35 368,36</b>
15-mars	<b>Solde débiteur au 15/03</b>	<b>60 090,69</b>	

Extrait du compte de l'entreprise COMPASS au Crédit Agricole			
Date	Nature des opérations	Débit	Crédit
01-mars	Report précédent (solde créditeur)		9 673,66
03-mars	Remise de chèques		8 983,89
03-mars	Chèque 54320	8 453,36	
06-mars	Retrait d'espèces	3 000,00	
06-mars	Chèque 54321	8 707,00	
07-mars	Montant net sur remise à l'escompte		56 539,53
08-mars	Prélèvement France Télécom	4 930,80	
11-mars	Remise de chèques		7 509,00
11-mars	Règlement de traites domiciliées	16 727,50	
11-mars	Revenus des VMP		230,00
11-mars	Chèque 54323	890,50	
15-mars	Frais de tenue de compte TTC	90,45	
15-mars	Solde en votre faveur au 15/03		<b>40 136,47</b>

Les agios sur la remise à l'escompte sont de 240,47 € (escompte : 187,67 € ; commission HT : 45,52 € ; TVA : 7,28 €)

## TRAVAIL A FAIRE

- 1 – Quel est le solde initial du compte 512 020 ?  
 Quel est le solde initial du compte tenu par la banque ?  
 Quel est le solde final du compte 512 020 ?  
 Quel est le solde final du compte tenu par la banque ?
- 2 – Quels sont les soldes qui font l'objet d'un rapprochement ?
- 3 Etablir l'état de rapprochement bancaire au 15 mars N.
- 4- Enregistrer au journal de l'entreprise COMPASS les écritures qui conviennent.
- 5 - Quel est le solde après rapprochement sur le compte 512 020 tenu par l'entreprise et sur le compte de COMPASS tenu par la banque.

### Exercice 3 - Corrigé

1 -

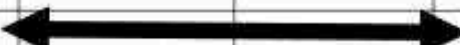
	Solde débiteur	Solde créditeur
Quel est le solde initial du compte 512 020 ? Quel est le solde initial du compte tenu par la banque ?	9 673,66	9 673,66
Quel est le solde final du compte 512 020 ? Quel est le solde final du compte tenu par la banque ?	60 090 ,69	40 136,47

2 - Quels sont les soldes qui font l'objet d'un rapprochement ?

La technique du rapprochement bancaire consiste à justifier les différences dans les soldes de fin de période.

#### Etat de rapprochement au 15/03/N

	Compte 512020 CA		Compte COMPASS tenu par la banque	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde au 15/03	60 090 ,69			40 136,47



Pourquoi ces deux soldes ne sont-ils pas

Les comptes 512020 – Banque et le compte client COMPASS tenu par la banque devraient être égaux (réciprocité des comptes).

Cependant, il peut y avoir des divergences dues à :

- des décalages de temps dans la réception des informations ;
- des erreurs et des omissions ;
- des informations transmises par le biais du relevé bancaire (frais de tenue de compte par exemple).

### 3 Etablir l'état de rapprochement bancaire au 15 mars N.

#### Légende :

- nombres barrés : les informations sont réciproques ;
- nombres en gras : nombres à ajuster.

Compte 512 020 Crédit Agricole			
Date	Nature des opérations	Débit	Crédit
01-mars	Report à nouveau	9 673,66	
02-mars	Remise de chèques	<del>8 983,89</del>	
03-mars	Chèque 54320 (Fournisseur Legrand)		8 543,36
05-mars	Remise à l'escompte	56 780,00	
06-mars	Chèque 54321 (Fournisseur Theraud)		<del>8 707,00</del>
07-mars	Retrait d'espèces	300,00	
07-mars	Chèque client Durourd	<del>840,00</del>	
07-mars	Chèque client Degrange	<del>5 437,89</del>	
07-mars	Chèque client Kamir	<del>1 231,11</del>	
10-mars	Domiciliations échues		<del>16 727,50</del>
11-mars	Chèque 54322 (acompte sur salaires)		500,00
14-mars	Chèque 54323 (EDF)		<del>890,50</del>
15-mars	Chèque 54324	4553,00	
15-mars	Chèque client Hurvoy	7 659,50	
	Totaux	95 459,05	35 368,36
15-mars	Soldé débiteur au 15/03	60 090,69	

Extrait du compte de l'entreprise COMPASS au Crédit Agricole			
Date	Nature des opérations	Débit	Crédit
01-mars	Report précédent (solde créditeur)		9 673,66
03-mars	Remise de chèques		<del>8 983,89</del>
03-mars	Chèque 54320	8 453,36	
06-mars	Retrait d'espèces	3 000,00	
06-mars	Chèque 54321	<del>8 707,00</del>	
07-mars	Montant net sur remise à l'escompte		56 539,53
08-mars	Prélèvement France Télécom	4 930,80	
11-mars	Remise de chèques		<del>7 500,00</del>
11-mars	Règlement de traites domiciliées	<del>16 727,50</del>	
11-mars	Revenus des VMP		230,00
11-mars	Chèque 54323	<del>890,50</del>	
15-mars	Frais de tenue de compte TTC	90,45	
15-mars	Soldé en votre faveur au 15/03		40 136,47

## Etat de rapprochement au 15/03/N

	Compte 512020 CA		Compte COMPASS tenu par la banque	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde au 15/03	60 090 ,69			40 136,47
Chèque n°54320 (Fournisseur Legrand)	90,00			
Frais d'escompte (Agios)		240,47		
Retrait d'espèces (Correction de somme et d'imputation)		3 300,00		
Prélèvement France TELECOM		4 930,80		
Frais de tenue de compte		90,45		
Revenu des VMP	230,00			
Chèque n°54322			500,00	
Chèque n° 54324 (correction d'imputation)		9 106,00	4 553,00	
Client Hurvoy				7 659,50
<b>Total</b>	<b>60 410,69</b>	<b>17 667,72</b>	<b>5 053,00</b>	<b>47 795,97</b>
<b>soldes</b>		<b>42 742,95 (solde débiteur)</b>	<b>42 742,95 (solde créditeur)</b>	

4- Enregistrer au journal de l'entreprise COMPASS les écritures qui conviennent.

15 mars

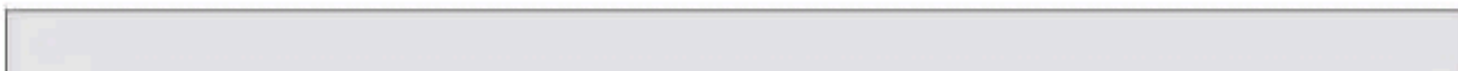
512020	Banque – Crédit Agricole	320,00			
401	Fournisseur			90,00	
764	Revenu des VMP			230,00	
	Suivant Etat de rapprochement				
627	Services bancaires (45,52 + 75,63)	121,15			
661	Charges d'intérêt	187,67			
44566	Etat, TVA déductible sur ABS	830,16			
530	Caisse	3 300,00			
401	Fournisseurs	9 106,00			
626	Frais de P et T	4 122,74			
512020	Banque – Crédit Agricole				17 667,72
	Suivant Etat de rapprochement				

Autre possibilité de comptabilisation

627	Services bancaires (45,52 + 75,63)	121,15	
661	Charges d'intérêt	187,67	
44566	Etat, TVA déductible sur ABS	22,10	
530	Caisse	3 300,00	
401	Fournisseurs	14 036,80	
512020	Banque – Crédit Agricole Suivant Etat de rapprochement		17 667,72

5- Quel est le solde après rapprochement sur le compte 512 020 tenu par l'entreprise et sur le compte de COMPASS tenu par la banque.

Le solde du compte 512020 « banque - Crédit Agricole » est ajusté par les écritures de l'état de rapprochement et au 16 mars le solde sera débiteur de 42 742,95 €. Par contre le solde du relevé bancaire reste créditeur d'un montant de 40 136,47 €.



## Exercice 4

L'entreprise JENSEN a une activité de rénovation de bateaux. Au cours du mois de novembre N, elle a recensé des flux qui n'ont pas encore été comptabilisés (annexe 1). Par ailleurs, sa banque le Crédit Maritime, lui a adressé son relevé bancaire du mois de novembre.

### TRAVAIL A FAIRE

A l'aide des annexes 1, 2 et 3 :

- 1 – Compléter l'extrait du Grand-Livre relatif au compte Banque de l'entreprise ainsi que les soldes du relevé bancaire;
- 2 - Justifier la différence des soldes initiaux dans les deux documents des annexes 2 et 3;
- 3 – Etablir l'état de rapprochement bancaire au 30 novembre N ;
- 4 – Passer les enregistrements comptables nécessaires au 30 novembre N ;
- 5 – Indiquer le solde initial porté sur le compte banque de l'entreprise au 1<sup>er</sup> décembre N et le solde initial sur le relevé bancaire à cette même date.

Remarques : - en cas de différence d'imputation des sommes, il est précisé que les erreurs ont été commises dans l'entreprise.  
- les effets remis à l'encaissement et les effets remis à l'escompte sont imputés dans le compte banque dès leur transmission à l'agence bancaire.

#### Annexe 1 : extrait du Grand-Livre au 1<sup>er</sup> octobre N

##### Compte 512 Banque

Date	Libellés	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
1 <sup>er</sup> nov	Solde initial			8 456,23	

## Annexe 2

- **Le 5 novembre** : règlement du fournisseur Gervais par chèque n°12546 : 4 554,00 € ;
- **Le 6 novembre** : acceptation de la traite n° 568 tiré par le fournisseur Meivelliève : 7 850,00 € ;
- **Le 7 novembre** : réception du chèque n° 96852 du client Hervouet : 6 741,00 € ;
- **Le 8 novembre** : facturation au client Henri de marchandises pour un montant HT de 12 450,00 € (TVA : 19,6 %). Un escompte de 1 % est prévu en cas de règlement sous 8 jours.
- **Le 9 novembre** : avis de crédit reçu de la banque relatif au virement du client Gilbault : 6 852,00 € ;
- **Le 10 novembre** : réception du chèque n° 45125 du client Henri relatif à l'opération du 8 novembre ;
- **Le 11 novembre** : versement d'un acompte au salarié Duroc par chèque n°12547 : 450,00€ ;
- **Le 12 novembre** : achat de marchandises au fournisseur Durand : 8 720,00 HT. Une réduction commerciale de 5 % est accordée ainsi qu'un escompte de 3 % en cas de règlement au comptant (TVA : 19,6 %) ;
- **Le 12 novembre** : virement bancaire au bénéfice du fournisseur EDF : 468,00 € ;
- **Le 13 novembre** : avis de débit reçu de la banque pour l'effet domicilié n°145 : 5 642,00 € ;
- **Le 14 novembre** : effet n°486 remis à l'encaissement : 4 560,00 € ;
- **Le 15 novembre** : vente de marchandises au client GERTOUET pour un montant TTC de 15 423,00 TTC. Le règlement est négocié à 30 jours fin de mois par lettre de change n° 589.
- **Le 17 novembre** : avis de crédit reçu de la banque relatif à l'effet n°486 remis à l'encaissement : 4 546,00 € ;
- **Le 18 novembre** : réception de la lettre de change n°569 retournée acceptée ;
- **Le 23 novembre** : règlement du fournisseur Stermeol par chèque n°12548 : 605,00 € ;
- **Le 25 novembre** : Virement bancaire au bénéfice de l'URSSAF : 5 789,00 € ;
- **Le 26 novembre** : avis de crédit reçu de la banque relatif à un virement du client TERDAVEM : 11 850,00 € ;
- **Le 27 novembre** : réception du chèque n° 78965 du client Charlie : 564,25 € ;
- **Le 28 novembre** : règlement de la taxe foncière par chèque n°12549 : 1 236,00 € ;
- **Le 30 novembre** : virement des salaires du mois : 9 754,00 € ;
- **Le 1<sup>er</sup> décembre** : règlement du fournisseur d'accès à internet ORANGE par chèque n° 12560 : 39,90 €.

## Annexe 3

Crédit MARITIME boulevard des poilus 44830 BOUAYE		15	<b>Entreprise JENSEN</b> <b>34, rue de l'ancienne église</b> <b>44830 Bouaye</b>		
<b>Extrait de compte au 30 novembre N</b>					
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde débiteur	Solde créditeur
01-nov	Solde initial				10 322,45
05-nov	Chèque n°12545	1 235,12			
07-nov	Remises de chèques n°128546		3 892,13		
08-nov	Chèque n°12544	4 523,23			
9 - nov			6 741,00		
9 - nov	Virement Gilbault		6852,00		
10 - nov	Virement EDF	468,00			
12- nov	Domiciliations échues chèque n°12547	5 642,00			
15-nov		450,00			
19-nov	Encaissement effet n°456 Chèque n°12546- fourn. Gervais		4 546,00		
21-nov		4 545,00			
22-nov	Virement URSSAF	5 789,00			
25 nov	Virement TERDAVEM		11 850,00		
25-nov	Frais tenue de compte (TVA 19,60 %)	29,90			
26-nov	Achat actions (VMP)	250,00			
29-nov	Intérêts de découvert	52,00			
30-nov	Remises de chèques		15 305,55		



## Exercice 4 - Corrigé

1 – Compléter l'extrait du Grand-Livre relatif au compte Banque de l'entreprise ainsi que les soldes du relevé bancaire;

### Compte 512 Banque

Date	Libellés	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débit	Créditeur
1 <sup>er</sup> nov	Solde initial			8 456,23	
5 nov	Chèque n°12546- fourn. Gervais		4 554,00	3 902,23	
7 nov	Chèque n° 96852 du client	6 741,00		10 643,23	
9 nov	Hervouet	6852,00		17 495,23	
10 nov	Virement du client Gilbault	14 741,30		32 236,53	
11 nov	Chèque n° 45125 du client		450,00	31 786,53	
12 nov	Henri(1)		468,00	31318,53	
13 nov	Chèque n°12547 salarié Duroc		5 642,00	25 676,53	
14 nov	Virement EDF	4 560,00		30 236,53	
23 nov	Effet domicilié n°145		605,00	29 631,53	
25 nov	Effet à l'encaissement n°486		5 789,00	23 842,53	
26 nov	Chèque n°12548- fourn. Stermeol	11 850,00		35 692,53	
27 nov	Virement URSSAF	564,25		36 256,78	
28 nov	Virement client TERDAVEM		1 236,00	35 020,78	
30 nov	Chèque n° 47963 du client Charlie		9 754,00	25 266,78	
	Chèque n°12549 – taxe foncière				
	Virement des salaires du mois				

(1)  $[12\ 450 \times 0,99] \times 1,196 = 14\ 741,30$

Crédit MARITIME boulevard des poilus 44830 BOUAYE		15	Entreprise JENSEN 34, rue de l'ancienne église 44830 Bouaye		
<b>Extrait de compte au 30 novembre N</b>					
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde débiteur	Solde créditeur
01-nov	Solde initial				10 322,45
05-nov	Chèque n°12545	1 235,12			9 087,33
07-nov	Remises de chèques n°128546		3 892,13		12 979,46
08-nov	Chèque n°12544	4 523,23			8 456,23
9 - nov	Remise de chèques n° 345789		6 741,00		15 197,23
9 - nov	Virement Gilbault		6852,00		22 049,23
10 - nov	Virement EDF	468,00			21 581,23
12- nov	Domiciliations échues	5 642,00			15 939,23
15-nov	chèque n°12547	450,00			15 489,23
19-nov	Encaissement effet n°456		4 546,00		20 035,23
21-nov	Chèque n°12546- fourn. Gervais	4 545,00			15 490,23
22-nov	Virement URSSAF	5 789,00			9 701,23
25 nov	Virement TERDAVEM		11 850,00		21 551,23
25-nov	Frais tenue de compte (TVA 19,60 %)	29,90			21 521,33
26-nov	Achat actions (VMP)	250,00			21 271,33
29-nov	Intérêts de découvert	52,00			21 219,33
30-nov	Remises de chèques		15 305,55		36 524,88

## 2 - Justifier la différence des soldes initiaux :

Solde débiteur du relevé bancaire :	10 322,45
Solde créditeur du compte banque:	8 456,23
Différence	<u>1 866,17</u>

Les chèques n° 12544 (4 523,23 €) et n° 12545 (1 235,12 €) ont été comptabilisés dans l'entreprise au cours du mois d'octobre. Les propriétaires des chèques les ont remis à l'encaissement dans leurs banques fin octobre ou début novembre. Par ailleurs, l'entreprise a remis des chèques à l'encaissement fin octobre (3 892,13 €).

Ces informations sont connues par la banque Crédit Maritime début novembre.

D		512 Banque	C	D		Banque BNP	C
SI	8 456,23					10 322,45	
						3 892,13	Remise chèque
				Chèque n°12544	4 523,23		
				Chèque n° 12545	1 235,12		
				<b>Solde créditeur</b>	<b>8 456,23</b>		

3 – Etablir l'état de rapprochement bancaire au 30 novembre N ;

### Etat de rapprochement au 30/11/N

	Compte 512 Crédit Maritime		Compte JENSEN tenu par la banque	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde au 30 novembre	25 266,78			6 524,88
Frais sur effet encaissé n°486		14,00		
Chèque n°12548			605,00	
Erreur sur chèque n° 12546	9,00			
Chèque n° 12549			1 236,00	
Virement salaires			9 754,00	
Frais de tenue de compte		29,90		
Intérêts des découverts		52,00		
Achat VMP		250,00		
<b>Total soldes</b>	<b>25 275,78</b>	<b>345,90</b>	<b>11 595,00</b>	<b>36 524,88</b>
		<b>Solde débiteur (24 929,88)</b>	<b>Solde créditeur (24 929,88)</b>	

4 – Passer les enregistrements comptables nécessaires au 30 novembre N ;

512	Banque – Crédit Maritime Fournisseur Suivant Etat de rapprochement	9,00	
401			9,00

627	Services bancaires (14,00 + 29,90) / 1,196	36,71	
661	Charges d'intérêt	52,00	
44566	Etat, TVA déductible sur ABS	7,19	
503	VMP	250,00	
512	Banque – Crédit Maritime		345,90
	Suivant Etat de rapprochement		

**5 – Indiquer le solde initial porté sur le compte banque de l'entreprise au 1<sup>er</sup> décembre N et le solde initial sur le relevé bancaire à cette même date.**

Le solde du compte 512 Banque Crédit Maritime est ajusté par les écritures de l'état de rapprochement et au 1<sup>er</sup> décembre le solde sera débiteur de 24 929,88 €. Par contre le solde du relevé bancaire reste créditeur d'un montant de 36 524,88 €.

## Exercice 5

L'entreprise PRODISTRIBUTION reçoit l'extrait de compte de sa banque LE CREDIT DU NORD qui vous est communiqué en annexe 1.

Le compte 512001 Banque Crédit du Nord tenu par l'entreprise est fourni en annexe 2.

### TRAVAIL A FAIRE

A l'aide des annexes 1 et 2

1 - Justifier la différence des soldes initiaux dans les deux documents des annexes 1 et 2 ;

2 – Etablir l'état de rapprochement bancaire au 30 novembre N ;

3 – Passer les enregistrements comptables nécessaires au 30 novembre N ;

4 – Indiquer le solde initial porté sur le compte banque de l'entreprise au 1<sup>er</sup> décembre N et le solde initial sur le relevé bancaire à cette même date.

*Remarque : en cas de différence d'imputation des sommes, il est précisé que les erreurs ont été commises dans l'entreprise.*

## Annexe 1

Crédit du nord boulevard des poilus 44830 BOUAYE		15	Entreprise PRODISTRIBUTION 12, allée des Oliviers 44000 Nantes		
Extrait de compte au 30 novembre N					
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde débiteur	Solde créditeur
01-nov	Solde initial			456,98	
05-nov	Chèque n°23876	1 342,76		1 799,74	
08-nov	Chèque n°23874	654,87		2 454,61	
14-nov	Remises de chèques		15 984,76		13 530,15
15-nov	Achat actions Air France (VMP)	12 564,00			966,15
16-nov	Chèque n°23877	568,76			397,39
19-nov	Négociation effet n°456 (dont intérêt : 56,12 € et commissions : 13,00 € HT)		3 456,78		3 854,17
21-nov	Coupons (actions Air France)		174,00		4 028,17
22-nov	Chèque n°23878	765,50			3 262,67
22-nov	Virement Pierre		3 345,99		6 608,66
23-nov	Prélèvements France Télécom	234,76			6 373,90
25-nov	Frais tenue de compte (TVA 19,60 %)	29,90			6 344,00
26-nov	Chèque n°23879	786,09			5 557,91
27-nov	Domiciliations échues	4 561,76			996,15
29-nov	Intérêts de découvert	45,00			951,15
30-nov	Remises de chèques		459,10		1 410,25

## Annexe 2

Compte 512001 CREDIT DU NORD					
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde débiteur	Solde créditeur
01-nov	Solde initial				1 799,74
05-nov	Chèque n°23874		654,87		2 454,61
06-nov	Chèque n°23875		968,45		3 423,06
10-nov	Chèque client GRANGER	3 546,87		123,81	
10-nov	Chèque client FRANCAS	12 437,89		12 561,70	
15-nov	Escompte effet n°456	3 528,45		16 090,15	
15-nov	Chèque n°23877		568,76	15 521,39	
17-nov	Chèque n°23878		765,50	14 755,89	
22-nov	Virement Pierre	3 345,99		18 101,88	
23-nov	Chèque n°23879		768,09	17 333,79	
27-nov	Chèque client Polbus	459,10		17 792,89	
29-nov	Virement salaires de novembre		11 189,00	6 603,89	
30-nov	Chèques client KAPYLSO	9 851,50		16 455,39	

## Exercice 5 - Corrigé

1 - Justifier la différence des soldes initiaux dans les deux documents des annexes 1 et 2 ;

Solde débiteur sur l'extrait de banque (découvert):	456,98
Solde créditeur du compte 512001 (découvert) :	1 799,74
 Différence	 1 342,76

Le chèque n° 23876 a été comptabilisé dans l'entreprise au cours du mois d'octobre. Le propriétaire du chèque a remis celui-ci à l'encaissement dans sa banque fin octobre ou début novembre.

L'information relative à cette opération est connue par la banque Crédit du Nord début novembre.

2 – Etablir l'état de rapprochement bancaire au 30 novembre N ;

### Etat de rapprochement au 31 novembre

	Compte 512001 Crédit du Nord		Compte PRODISTRIBUTION tenu par la banque	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde final	16 455,39			1 410,25
Chèque n°23875			968,45	
Achat actions		12 564,00		
Frais de négociation effet n°456		71,67		
Coupons	174,00			
Prélèvements France télécom		234,76		
Frais de tenu de compte		29,90		
Erreur chèque n° 23879		18,00		
Domiciliations		4 561,76		
Intérêts sur découvert		45,00		
Virement salaires			11 189,00	
Chèque client KAPYLSO				9 851,50
	16 629,39	17 525,09	12 157,45	11 261,75
<b>Total</b>				
<b>Solde</b>	(SC) 895,70			(SD) 895,70

### 3 – Passer les enregistrements comptables nécessaires au 30 novembre N ;

512001 764	Banque – Crédit du Nord Revenu des VMP Suivant Etat de rapprochement	174,00	174,00
627	Services bancaires (25,00 + 13,00)	38,00	
661	Charges d'intérêt (56,12 + 45,00)	101,12	
44566	Etat, TVA déductible sur ABS	7,45	
401	Fournisseurs	252,76	
403	Fournisseurs ; effets à payer	4 561,76	
503	Actions	12 564,00	
512001	Banque – Crédit du Nord Suivant Etat de rapprochement		17 525,09

#### Autre comptabilisation possible :

627	Services bancaires (25,00 + 13,00)	38,00	
661	Charges d'intérêt (56,12 + 45,00)	101,12	
44566	Etat, TVA déductible sur ABS	45,92	
401	Fournisseurs	18,00	
626	Frais de P et T	196,29	
403	Fournisseurs ; effets à payer	4 561,76	
503	Actions	12 564,00	
512001	Banque – Crédit du Nord Suivant Etat de rapprochement		17 525,09

### 4 – Indiquer le solde initial porté sur le compte banque de l'entreprise au 1<sup>er</sup> décembre N et le solde initial sur le relevé bancaire à cette même date.

Le solde du compte 512001 Banque Crédit du Nord est ajusté par les écritures de l'état de rapprochement et au 1<sup>er</sup> décembre le solde sera créditeur de 895,70 €. Par contre le solde du relevé bancaire reste créditeur d'un montant de 1 410,25 €.