

MODULE
> COMPTABILITE GÉNÉRALE

THÈME 12
> RAPPROCHEMENT BANCAIRE





SOMMAIRE

1. **Qu'est-ce qu'un rapprochement bancaire ?**
2. **Comment établir un rapprochement bancaire ?**
3. **Modèle d'un état de rapprochement bancaire**
4. **Exemple d'un état de rapprochement bancaire**
5. **Conseils pratiques**
6. **Points à retenir...**



QU'EST-CE QU'UN RAPPROCHEMENT BANCAIRE ?

RAPPROCHEMENT BANCAIRE

- Outil de contrôle de la réalité des opérations enregistrées par rapport au relevé bancaire
- Permettant de détecter des erreurs éventuelles dans la comptabilisation des opérations de trésorerie, des omissions, des vols...

POURQUOI UN RAPPROCHEMENT BANCAIRE ?

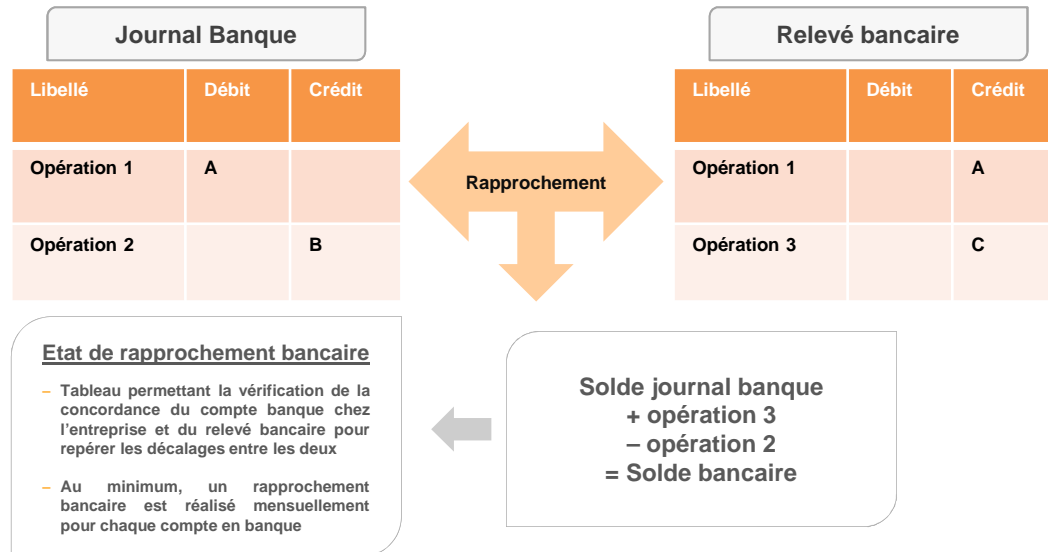
- Le rapprochement bancaire est nécessaire car il existe des décalages entre :**
- la date d'inscription d'un encaissement ou d'un décaissement sur le relevé bancaire...
 - ... et la date à laquelle il convient de procéder à la comptabilisation d'un encaissement ou d'un décaissement

UN RAPPROCHEMENT BANCAIRE : POUR QUOI ?

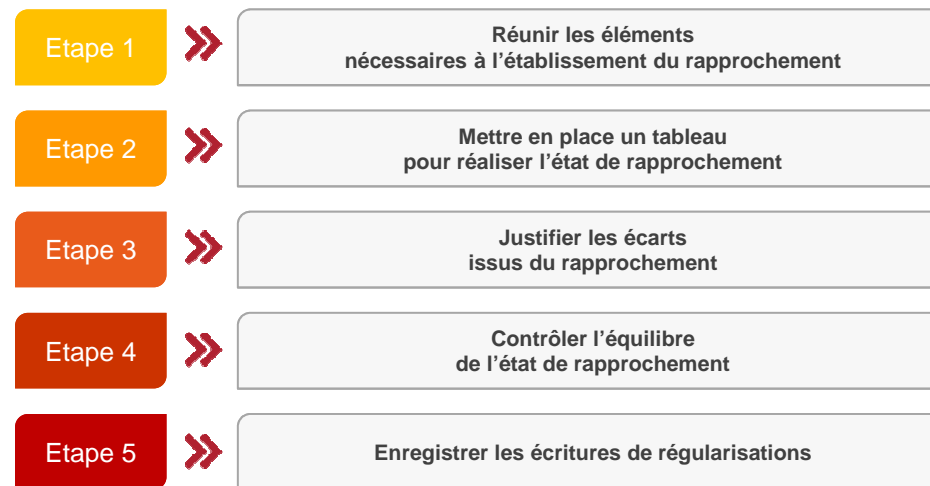
- Visualiser les éventuelles erreurs, par exemple :
 - Inversions de chiffres, écritures "oubliées", opérations comptabilisées deux fois, écritures enregistrées dans un "mauvais" compte bancaire
 - Eventuelles anomalies dues au banquier, etc
- Comparer le solde réel de votre compte selon votre comptabilité par rapport à celui de la banque
- Justifier la "réalité" des enregistrements comptables passés



QU'EST-CE QU'UN RAPPROCHEMENT BANCAIRE ?



COMMENT ÉTABLIR UN RAPPROCHEMENT BANCAIRE ?



MODÈLE D'UN ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE									
SOLDE COMPTABLE				SOLDE BANCAIRE					
DATE	DESIGNATION	Débit	Crédit	N° CHQ	DATE	DESIGNATION	Débit	Crédit	
SOLDE					SOLDE				
TOTAL			0,00	TOTAL				0,00	
SOLDE					SOLDE				
				DIFF	0,00				

EXEMPLE D'UN ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

Exemple

Le relevé bancaire de la société X au 28/02/2016 se présente comme suit :

- Solde de début (solde créditeur) : -60 325 MAD
- Encaissement chèque numéro 65823 : 185 000 MAD
- Règlement chèque 58236 : 25 000 MAD
- Agios mois de février : 2 358 MAD

Le journal Banque de la société X au 28/02/2016 se présente comme suit :

- Report à nouveau solde débiteur : 60 325 MAD
- Encaissement chèque numéro 65823 : 185 000 MAD
- Règlement chèque 58236 : 25 000 MAD
- Règlement du fournisseur A par chèque numéro 25863 : 30.000 MAD

Q : Procéder à l'établissement de l'état de rapprochement bancaire



EXEMPLE D'UN ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE								
SOLDE COMPTABLE				SOLDE BANCAIRE				
DATE	DESIGNATION	Débit	Crédit	N° CHQ	DATE	DESIGNATION	Débit	Crédit
	SOLDE	69.675				SOLDE		97.317
	Agios mois de février		2.358			Règlement du fournisseur A par chèque numéro 25863	30.000	
	TOTAL	69.675	2.358		TOTAL		30.000	97.317
	SOLDE		67.317		SOLDE			67.317
			DIFF					0,00

Quelques points d'attention

- > Lors du lettrage des soldes de départs, s'ils sont différents, repérer le numéro du premier chèque dans le compte « Banque » et, sur le relevé bancaire, tous les numéros de chèques antérieurs à celui-ci équilibrent généralement les soldes de départ
- > Reporter les soldes de fin dans les mêmes documents et au même endroit
- > Etablir la concordance finale en totalisant et en faisant apparaître les soldes rapprochés



POINTS À RETENIR...

Rapprochement bancaire	Pourquoi un rapprochement bancaire ?	Comment établir un rapprochement bancaire ?	Conseils pratiques
<ul style="list-style-type: none"> > Tableau permettant la vérification de la concordance : <ul style="list-style-type: none"> - du compte banque chez l'entreprise - et du relevé bancaire 	<ul style="list-style-type: none"> > Outil de contrôle > Objectif : détecter des erreurs éventuelles dans la comptabilisation des opérations de trésorerie, des omissions, des vols... 	<ul style="list-style-type: none"> > Réunir les éléments nécessaires > Mettre en place un tableau pour réaliser l'état de rapprochement bancaire > Justifier les écarts issus du rapprochement > Contrôler l'équilibre de l'état de rapprochement > Enregistrer les écritures de régularisations 	<ul style="list-style-type: none"> > Repérer le numéro du premier chèque dans le compte « Banque » et sur le relevé bancaire > Reporter les soldes de fin dans les mêmes documents et au même endroit > Etablir la concordance finale en totalisant et en faisant apparaître les soldes rapprochés