

# FICHE RESSOURCE :

## L'état de rapprochement

L'entreprise réalise **périodiquement** (en fin de mois, par exemple) le **rapprochement du compte « Banque »** tenu en comptabilité et le **relevé bancaire** reçu de sa banque.

Elle vérifie la **concordance** des opérations comptabilisées dans le compte « Banque » avec celles enregistrées par la banque.

### 1. Les documents nécessaires

Pour réaliser un rapprochement bancaire, il faut se munir :

- du **compte « Banque »** tenu dans la comptabilité de l'entreprise (extrait du grand-livre) ;
- du **relevé de compte reçu de la banque** (relevé bancaire) ;
- de **l'état de rapprochement bancaire précédent** (si existant).

### 2. Les étapes du rapprochement bancaire

La construction d'un état de rapprochement se fait en plusieurs étapes :

#### • Étape 1 : lettrer les soldes de départ.

*S'ils sont différents, une astuce existe : il faut 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.*

#### • Étape 2 : lettrer par double croisement les opérations.

*Comparer notre comptabilité (compte 512 - Banque) avec celle du banquier (relevé de comptes)*

*Pointer ou on lettrer les opérations identiques, comptabilisées pour le même montant, au centime près mais en sens inverse : un débit avec un crédit ou deux débits avec un crédit, etc.*

#### ATTENTION :

- ☛ Pour le banquier, les écritures sont enregistrées dans le sens opposé au notre. Pour pointer un chèque émis, il faudra donc pointer une somme identique, au crédit dans notre compte 512 et au débit sur l'extrait de notre banquier ;
- ☛ S'il y a un écart (même d'un centime) : **Ne pas lettrer** ;
- ☛ Si le montant est identique, mais dans la colonne débit chez nous et dans la comptabilité du banquier au débit aussi : **Ne pas lettrer** ;
- ☛ Si la somme est identique, mais ne correspond pas à la même opération : **Ne pas lettrer** ;
- ☛ Une somme chez l'un peut correspondre à plusieurs lignes chez l'autre (nominal moins frais ou détail d'une remise de plusieurs chèques, etc.) : **lettrer**.

#### • Étape 3 : Mettre en évidence les sommes non pointées, en les entourant ou en les surlignant.

#### • Étape 4 : établir l'état de rapprochement

- **Sous-étape 3.1 : reporter les soldes de fin de période au même endroit que le document d'origine.**  
*Exemple : le solde final débiteur du compte « Banque » se reporte au débit du compte « Banque »*
- **Sous-étape 3.2 : reporter toutes les sommes non lettrées en faisant une double inversion.**  
*Exemple : une opération non lettrée au débit du compte « Banque » se reporte au crédit du relevé bancaire.*
- **Sous-étape 3.3 : établir la concordance finale en totalisant et en faisant apparaître les soldes rapprochés.**

### 3. Exemple d'un état de rapprochement

GL CPTÉ 512100 Crédit Mutuel			DU 01/01/N au 31/01/N		Page 1
N° COMPTE	DATE	LIBELLÉ	MONTANT DÉBIT	MONTANT CRÉDIT	SOLDE CUMULÉ
512100	01/01	À NOUVEAU	2 432,00 <sup>A</sup>		2 432,00
512100	03/01	REMISE CHÈQUE – CLIENT CLARET-MONTETY	1 428,99 <sup>B</sup>		3 860,99
512100	05/01	REMISE CHÈQUE – CLIENT SPORTING TOULON VAR	1 312,75 <sup>B</sup>		5 173,74
512100	10/01	CHÈQUE 337 – TOUT L'OUTIL		422,75 <sup>C</sup>	4 750,99
512100	18/01	EFFETS À L'ENCAISSEMENT – CLIENT USAM	1 345,54 <sup>D</sup>		6 096,53
512100	19/01	REMISE ESPÈCES	560,00 <sup>E</sup>		6 656,53
512100	22/01	CHÈQUE 338 – LOYER LOCAL COMMERCIAL		1 510,80	5 145,73
512100	24/01	CHÈQUE 339 – TISSU CALIFANO		745,70 <sup>F</sup>	4 400,03
512100	26/01	REMISE CHÈQUE – CLIENT GARDIA CLUB	318,30 <sup>G</sup>		4 718,33
512100	29/01	CHÈQUE 340 – TRÉSOR PUBLIC (TVA)		329,00	4 389,33
<b>TOTAUX</b>			<b>7 397,58</b>	<b>3 008,25</b>	
<b>SOLDE DÉBITEUR AU 31/01/N</b>				<b>4 389,33</b>	

CRÉDIT MUTUEL		RELEVÉ DE COMPTE		
Compte n° 07617910001 – Du 01/01/N au 31/01/N				
DATE	NATURE DE L'OPÉRATION	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
01/01	À NOUVEAU		2 432,00 <sup>A</sup>	2 432,00
02/01	VIREMENT CLIENT – HYÈRES FC		1 488,30	3 920,30
03/01	PRÉLÈVEMENT TIP EDF	176,45		3 743,85
08/01	REMISE DE CHÈQUES		2 741,74 <sup>B</sup>	6 485,59
15/01	CHÈQUE 337	422,75 <sup>C</sup>		6 062,84
20/01	REMISE EFFETS ENCAISSEMENT		1 345,54 <sup>D</sup>	7 408,38
20/01	REMISE ESPÈCES		560,00 <sup>E</sup>	7 968,38
22/01	PRÉLÈVEMENT SFR (dont 83,28 € TVA)	508,17		7 460,21
24/01	COMMISSION SUR ENCT EFFET (TVA 19,6 %)	8,20		7 452,01
26/01	CHÈQUE 339	745,70 <sup>F</sup>		6 706,31
27/01	REMISE DE CHÈQUE		318,30 <sup>G</sup>	7 024,61
<b>Totaux</b>		<b>1 861,27</b>	<b>8 885,88</b>	
<b>Solde créditeur au 31/01/N</b>		<b>7 024,61</b>		

ÉTOILE SPORTIVE		ÉTAT DE RAPPROCHEMENT				Période du 01/01/N au 31/01/N	
Compte 512100 – Crédit Mutuel				Relevé de compte du Crédit Mutuel			
Date	Libellé	Débit	Crédit	Date	Libellé	Débit	Crédit
31/01	Solde de fin	4 389,33		31/01	Solde de fin		7 024,61
02/01	Virement client	1 488,30		22/01	Chèque 338	1 510,80	
03/01	TIP EDF		176,45	29/01	Chèque 340	329,00	
22/01	Prélèvement SFR		508,17				
24/01	Commission enct effet		8,20				
<b>TOTAUX</b>		<b>5 877,63</b>	<b>693,12</b>	<b>TOTAUX</b>		<b>1 839,80</b>	<b>7 024,61</b>
<b>Solde rapproché au 31/01</b>		<b>SD</b>	<b>5 184,51</b>	<b>Solde rapproché au 31/01</b>		<b>5 184,81</b>	<b>SC</b>
<b>Totaux rapprochés</b>		<b>5 877,63</b>	<b>5 877,63</b>	<b>Totaux rapprochés</b>		<b>7 024,61</b>	<b>7 024,61</b>