

SYNTHESE 2 / CHAP 6 :

LES OPERATIONS DE TRESORERIE

L'ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

Le **compte banque (512)** est tenu par l'entreprise et retrace l'ensemble des flux financiers intervenus entre l'entreprise et la banque.

Le **relevé bancaire** est un document établi par la banque à destination de l'entreprise qui retrace l'ensemble des flux financiers intervenus entre la banque et l'entreprise.

A/ LA RECIPROCITE DES COMPTES

Lorsqu'une entreprise dépose ou encaisse des fonds il s'agit pour elle d'un **flux financier entrant** qui s'inscrit au **debit du compte**. L'entreprise dispose d'une **créance** sur son banquier ; Il s'agit pour elle d'un élément d'**actif**.

Pour le banquier, cette somme déposée ou encaissée représente une **dette** à l'égard de l'entreprise Il s'agit pour le banquier d'un élément de **passif**. Le compte du titulaire présente un **solde créditeur**.

EXEMPLE :

→ L'entreprise BATON ROUGE dépose le 10 octobre la somme de 10000 € au CREDIT LYONNAIS.

CHEZ BATON ROUGE	
D	C
10 000	

CREDIT LYONNAIS	
D	C
	10 000

→ Le 15 octobre BATON ROUGE effectue un retrait de 2500 € sur le compte tenu par le CREDIT LYONNAIS

CHEZ BATON ROUGE	
D	C
10 000	2500

solde débiteur: 7500

CREDIT LYONNAIS	
D	C
2500	10 000

solde créditeur: 7500

Conclusion: Les deux comptes, le compte banque de l'entreprise et le compte ouvert par la banque au nom de cette même entreprise ont des **soldes de même montant** mais de nature opposée, ce sont des **comptes réciproques**.

B/ L'ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

1/ Principe ↗

L'organisation de la circulation des moyens de paiements fait que la banque et l'entreprise n'ont pas toujours connaissance de façon simultanée d'une opération. Certaines écritures présentes sur le compte 512 sont manquantes sur le relevé (**ex:** chèque non remis à l'encaissement). La situation réciproque existe également (**ex:** agios pour découvert non autorisé, prélèvement effectués)

Etablir un état de rapprochement consiste à déceler les différences entre les deux documents et à parvenir à une concordance des soldes après prise en compte des divergences détectées.

2/ Procédure pour établir l'état de rapprochement ↗

- 1^{ere} étape : vérifier l'égalité des soldes initiaux ou les rapprocher
- 2^{eme} étape : pointer dans les 2 documents tous les éléments réciproques.
- 3^{eme} étape : reporter les soldes finaux et les éléments non pointés dans l'état de Rapprochement:
- 4^{eme} étape: enregistrer les écritures comptabilisées à la banque mais pas à l'entreprise

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE (cf livre p 76)

ELEMENTS	COMPTE BANCAIRE ENTREPRISE (512)		RELEVÉ COMPTE BANCAIRE	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
Rapprochement bancaire				
TOTAUX				
SOLDES				

LES SOLDES RAPPROCHES DOIVENT EGAUX

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE (Ex 5 p 82)

ELEMENTS	COMPTE BANCAIRE ENTREPRISE (512)		RELEVÉ COMPTE BANCAIRE	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
Rapprochement bancaire				
TOTAUX				
SOLDES				

LES SOLDES RAPPROCHES DOIVENT EGAUX

