**Centre de Ressources   
Comptabilité Finance**

Lycée MARIE CURIE

Avenue du 8 mai 1945 - BP 348

38435 ECHIROLLES cedex

<http://crcf.ac-grenoble.fr/>

L’état de rapprochement bancaire

# Application 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.  B – L'état de rapprochement est un document adressé par le banquier à l'entreprise.  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.  D – L’état de rapprochement est un document comptable obligatoire  E – Une fois établi, l’état de rapprochement est communiqué à la banque pour contrôle.  F – L’état de rapprochement sert à la révision des comptes de tiers  G - Toutes les opérations récapitulées dans l’état de rapprochement fait l’objet d’écritures comptables.  I – L’état de rapprochement du mois M peut servir aux travaux relatifs à l’état de rapprochement du mois M+1 | 🞎  🞎  🞎  🞎  🞎  🞎  🞎  🞎 | 🞎  🞎  🞎  🞎  🞎  🞎  🞎  🞎 |

# Application 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 documents 1 et 2.

**MISSIONS**

**1 - Compléter les documents 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.**

**DOCUMENT 1 512 Banque**

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

**DOCUMENT 2**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Relevé bancaire de décembre  Crédit du nord 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 |  | 3 212,37 |  |
| 5/12/N | Chèque impayé client Molin | 845,90 |  |  |
| 8/12/N | Revenu des VMP |  | 250,30 |  |
| 13/12N | 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 |  |  |
|  |  |  |  |  |

# Application 3

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

**MISSIONS**

**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.**

**DOCUMENT**

Remarque: 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 |  |
|  | Totaux | 95 459 ,05 | 35 368, 36 |
| **15-mars** | **Solde 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 |  | 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 Orange | 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 |  | **40 136,47** |

*Les agios sur la remise à l’escompte sont de 240,47 € (escompte : 187,67 €, commission HT : 44,00 € et TVA : 8,80 €).*

# Application 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 (document 1). Par ailleurs, sa banque le Crédit Maritime, lui a adressé son relevé bancaire du mois de novembre.

**MISSIONS**

A l’aide des documents 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 documents 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 1er 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.

**DOCUMENT 1 : Extrait du Grand-Livre au 1er octobre N**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Libellés** | **Sommes** | | **Soldes** | |
| **Débit** | **Crédit** | **Débiteur** | **Créditeur** |
| 1er nov | Solde initial |  |  | 8 456,23 |  |

**Compte 512 Banque**

**DOCUMENT 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 TTC de 14 890,20 € (TVA : 20 %). 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 (escompte déduit) ;
* **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 : 20 %) ;
* **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 1er décembre** : règlement du fournisseur d’accès à internet ORANGE par chèque n° 12560 : 39,90 €.

**DOCUMENT 3**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Crédit MARITIME  15 boulevard des poilus 44830 BOUAYE | | **Entreprise JENSEN 34, rue de l’ancienne église 44830 Bouaye** | | | |
| Extrait de compte au 30 novembre N | | | | | |
| **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 |  |  |  |
| 09-nov |  |  | 6 741,00 |  |  |
| 09-nov | Virement Gilbault |  | 6852,00 |  |  |
| 10-nov | Virement EDF | 468,00 |  |  |  |
| 12-nov | Domiciliations échues | 5 642,00 |  |  |  |
| 15-nov | Chèque n°12547 | 450,00 |  |  |  |
| 19-nov | Encaissement effet n°456 |  | 4 546,00 |  |  |
| 21-nov | Chèque n°12546- fourn. Gervais | 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 |  |  |

# Application 5

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

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

**MISSIONS**

A l’aide des documents 1 et 2

**1 - Justifier la différence des soldes initiaux dans documents 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 1er 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.

**DOCUMENT 1**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Crédit du nord  15 boulevard des poilus 44830 BOUAYE | | **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 : 56,07 € 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 Orange | 234,76 |  |  | 6 373,90 |
| 25-nov | Frais tenue de compte (TVA 20 %) | 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 |

**DOCUMENT 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 |  |

# Application 6

Au 15 octobre N le compte Banque dans la comptabilité de l'entreprise SYLVAR se présente de la façon suivante

**MISSIONS**

**1 - Quel est l'intérêt d'établir, à la réception de chaque relevé de compte de la banque, un état de rapprochement bancaire ?**

**2 - Justifier la différence de solde au 1er octobre N.**

**3 - Établir l'état de rapprochement bancaire au 15 octobre N.**

**4 - Passer les écritures qui en découlent au journal de l'entreprise SYLVAR.**

**5 - Indiquer le solde initial porté sur le compte banque de l’entreprise au 16 octobre N et le solde initial sur le relevé bancaire à cette même date.**

Remarque : en cas d’erreur, il faudra considérer que celle-ci a été commise dans l’entreprise.

**Compte 512 - BNP**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Libellé** | **Débit** | **Crédit** | **Solde** |
| 01/10/N  02/10/N  02/10/N  04/10/N  04/10/N  08/10/N  08/10/N  09/10/N  10/10/N  11/10/N  15/10/N | Solde initial  URSSAF, notre TIP  Remise chèques  LEPAUL, notre chèque n° 256878  ORANGE, notre TIP  PIERRE, notre chèque n° 256879  Remise chèques  Escompte effet n°4567  ASSEDIC, notre TIP  JACQUES, notre chèque n° 256880  ETIENNE, notre chèque n° 256881 | 6 754,98  4354,57  5 432,78 | 2725,00  1 245,50  717,60  378,24  474,00  354,25  568,10 | 5255,23  2 530,23  9 285,21  8 039,71  7 322,11  6 943,87  11 298,44  16 731,22  16 257,22  15 902,97  15 334,87 |

Le relevé adressé par banque à la même date se présente ainsi :

**BNP compte Sylvar Relevé du 01 au 15 octobre**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Libellé** | **Débit** | **Crédit** |
| 01/10/N  02/10/N  02/10/N  08/10/N  11/10/N  12/10/N  12/10/N  12/10/N  13/10/N  13/10/N  14/10/N  14/10/N  14/10/N  14/05/N | Solde  Remise de chèque n°4563  Dépôt d’espèces  Remise chèques  TIP Orange  TIP URSSAF  Chèque n° 256878  Remise chèques  Coupons  Négociation effet n° 4567 (Intérêts : 44,96 € et commission 10 € HT)  TIP ASSEDIC  Frais de gestion compte (dont 1 € de TVA)  Prélèvement AXA assurances  Chèque n° 256880 | 5 678,87  717,60  2725,00  1 254,50  474,00  5,98  2758,00  354,25 | 8 154,78  2 779,32  6 754,98  4354,57  670,00  5 375,82 |
| **TOTAUX** |  | **13 968,20** | **28 089,47** |
| **Solde créditeur au 15 octobre N** | |  | **14 121,27** |

# Application 7

La société Duffeux a pour activité le conditionnement des fruits et légumes dans la région nantaise.

Elle a transmis au cabinet « EXPERT  Fiduciaire » son relevé bancaire ainsi qu’un extrait de son grand-livre relatif au compte banque.

**MISSIONS**

A l’aide des documents 1 et 2

**1 - Justifier la différence des soldes initiaux dans les documents 1 et 2.**

**2 - Etablir l’état de rapprochement bancaire au 31 décembre N.**

**3 - Passer les enregistrements comptables nécessaires au 31 décembre N.**

**4 - Indiquer le solde initial porté sur le compte banque de l’entreprise au 1er janvier N+1 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.

**DOCUMENT 1: Extrait de compte Banque Populaire**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE  Rue du pont du Cens 44000 Nantes | Titulaire du compte : Client Duffeux  25, bd Paul Bellamy 44000 Nantes | | |
|  | **Débit** | **Crédit** | **Solde** |
| 01 décembre Solde initial |  |  | - 2 431,18 |
| 03 décembre Remise de chèques n°842 |  | 2 876,23 | 445,05 |
| 04 décembre Remise de chèques n°256 |  | 9875,52 | 10 320,57 |
| 05 décembre Chèque n°4586 | 168,85 |  | 10 151,72 |
| 04 décembre Domiciliations LCR échues | 1 369,16 |  | 8 782,56 |
| 05 décembre Virement Client Martin |  | 12 564,00 | 21 346,56 |
| 08 décembre Frais de tenue de compte titres (dont TVA : 2,99 €) | 17,94 |  | 21 328,62 |
| 08 décembre Remise de chèques n°658 |  | 14 389,56 | 35 718,18 |
| 09 décembre Mensualité d’emprunt (dont 542 € d’intérêts) | 2 456,54 |  | 33 261,64 |
| 14 décembre Traite revenue impayée | 457,78 |  | 32 803,86 |
| 14 décembre Frais d’impayés (dont 3,99 € de TVA) | 23,92 |  | 32 779,94 |
| 16 décembre Prélèvements EDF | 471,00 |  | 32 308,94 |
| 19 décembre Effets remis à l’encaissement |  | 7 542,00 | 39 850,94 |
| 20 septembre Virement client Dupont |  | 7 491,25 | 47 342,19 |
| 23 décembre Chèque n°4589 | 5 648,58 |  | 41 693,61 |
| 25 décembre Remise chèque n°12547 |  | 145,97 | 41 839,58 |
| 27 décembre Virement cartes bleues |  | 2 465,45 | 44 305,03 |
| 27 décembre Chèque n° 4588 | 1 235,00 |  | 43 070,03 |
| 28 décembre Chèque impayé client Durand | 450,00 |  | 42 620,03 |
| 29 décembre Encaissement coupons |  | 940,00 | 43 560,03 |
| 30 décembre Virement salaires | 28 645,69 |  | 14 914,34 |

**DOCUMENT 2 : compte « 5121 Banque Populaire » tenu par la société Duffeux**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Somme | | Solde | |
|  |  | Débit | Crédit | Débiteur | Créditeur |
| 01-déc | Solde initial |  |  | 78,56 |  |
| 01-déc | Virement client René | 197,64 |  | 276,2 |
| 02-déc | Chèque client Pierre | 9 875,52 |  | 10 151,72 |
| 02-déc | Virement Martin | 12 564,00 |  | 22 715,72 |
| 03-déc | Chèque n°4587 fournisseur Fébur |  | 895,98 | 21 819,74 |
| 04-déc | Chèque client Henri | 14 389,56 |  | 36 209,30 |
| 05-déc | Chèque n°4588 Loyer septembre |  | 1 235,00 | 34 974,30 |
| 05-déc | Chèque n°4589 Orange |  | 5 648,58 | 29 325,72 |
| 05-déc | Effet remis à l’encaissement | 7 577,88 |  | 36 903,60 |
| 05-déc | Prélèvement EDF |  | 471,00 | 36 432,60 |
| 08-déc | Virement client Dupont | 7 941,25 |  | 44 373,85 |
| 14-déc | Chèque client Honoré | 145,97 |  | 44 519,82 |
| 22-déc | Chèque client Charles | 4 844,88 |  | 49 364,70 |
| 27-déc | Virement cartes bleues | 2 465,45 |  | 51 830,15 |
| 30-déc | Virement salaires |  | 28 645,69 | 23 184,46 |

# Application 8

L'entreprise BENOÎT est une entreprise industrielle. Elle a réalisé durant le mois de septembre N les opérations décrites dans le document fourni.

**MISSIONS**

**1 - Comptabiliser au journal de l'entreprise BENOÎT les opérations décrites.**

**2 - Établir le tableau de rapprochement bancaire de l'entreprise BENOÎT au 30 septembre N.**

**3 - Enregistrer au journal de l'entreprise BENOÎT les écritures relatives à cet état de rapprochement.**

Remarque : Cet exercice peut se réaliser sans calculatrice.

**DOCUMENT**

**04 septembre :**

Achat à crédit de matières premières au fournisseur LEOPOLD (facture n° A589).

Brut hors taxes : 10 000 €

Remise : 10 %

Transport débours hors taxes : 1 000 €

Emballages consignés : 1 000 € (consignation hors taxes)

Un acompte de 1960 € avait été versé en août.

**05 septembre :**

Négociation avec la banque d'une lettre de change relevé magnétique (LCR magnétique) concernant des créances sur les clients ROBERT et ANDRÉ, d'un montant total de 26 500 €, à échéance au 30 septembre.

**07 septembre :**

Retour des emballages au fournisseur LEOPOLD (avoir n° AV 1265) : déconsignation à 90 % du prix de consignation.

**08 septembre :**

Réception d'un avis de crédit de la banque relatif à la LCR magnétique du 5 septembre pour laquelle un escompte a été demandé : agio de 595,68 € représentant 500 € d'intérêts et 96,00 € de services bancaires ( dont 16,00 € de TVA).

**12 septembre :**

Vente à crédit, à un client suisse, en franco de port (facture n° V458) 10 bidons de produits X20 à 2 500 € hors taxes l'unité.

Remise de 1 %.

Ce client a versé un acompte de 4 750 € en août.

**18 septembre :**

Notre client suisse nous demande une remise exceptionnelle de 10 % sur l'opération du 12 septembre car les bidons livrés ne correspondent pas aux contenances commandées. Nous lui avons livré 10 bidons de 50 litres au lieu de 5 bidons de 100 litres. Par ailleurs, faute de place pour le stockage, il nous retourne 2 bidons.

La facture d'avoir n° AV 1266 est éditée le jour même.

**30 septembre :**

La banque avise l'entreprise du règlement des clients ANDRÉ et ROBERT pour la somme totale de 26 500 €

**30 septembre : informations relatives à l’état de rapprochement**

Le solde figurant sur le relevé bancaire au 30 septembre est créditeur de 17 520 € ; celui du compte 512 "banque" est débiteur de 14 900 €.

* Un chèque n° 58474 émis par l'entreprise BENOÎT le 06 août, d'un montant de 5 520 €, qui figurait sur l'état de rapprochement au 31 août n'a toujours pas été présenté à l'encaissement.
* 150 € toutes taxes comprises (dont 24,58 € de TVA) de frais de tenue de compte ont été prélevés par la banque le 12 septembre et n'ont toujours pas été comptabilisés.
* La banque a payé un effet domicilié de 2 750 € le 15 septembre.
* Le relevé fait état d'un virement reçu d'un client le 20 septembre pour 1 500 €.
* Un chèque n° 59414 émis le 23 septembre, à l'ordre du fournisseur LUCAS, pour 10 940 € est passé dans le compte 512 banque pour 11 440 €.
* Une remise de chèques de 2 000 € effectuée le 30 septembre ne figure pas sur le relevé bancaire.

*Extrait d’études de cas DCG*

# Application 9

La société DUBOIS est grossiste en matériels audiovisuels. Le document 1 décrit les opérations de novembre N en attente d'enregistrement. Par ailleurs le document 2 présente le détail du compte « Société Générale » au 30 novembre N tenu par l'entreprise ainsi que le dernier relevé de compte adressé par notre banque.

Le taux de TVA applicable est le taux normal de 20 %.

**MISSIONS**

**1 - Enregistrer au journal de l'entreprise DUBOIS les opérations figurant dans le document 1.**

**2 - Afin d'établir un rapprochement bancaire, rechercher les soldes au 30 novembre N pour l'entreprise et la banque**

**3 - A partir du document 2, justifier la différence de solde au 31 octobre N entre le compte 512 Banque tenu par l'entreprise et le relevé bancaire transmis par la Société Générale.**

**4 - Présenter le rapprochement bancaire au 30 novembre N (les montants figurant sur le relevé bancaire sont considérés exacts).**

**5 - Comptabiliser au journal les écritures de régularisation nécessaires.**

**DOCUMENT 1**

Opérations en attente d'enregistrement :

1. **5 novembre :** notre client CHAMPION retourne pour 1 200 € brut H T d'articles non conformes à sa commande. Nous lui accordons 3 % de remise supplémentaire sur les marchandises conservées (ce client a acheté pour 55 000 € HT de marchandises et bénéficie déjà d'une remise de 2 %). L'avoir correspondant est établi ce jour.
2. **8 novembre :** vente de marchandises au client Télé-9 pour un montant total HT de 35 000,00 €. Les frais de transport sont de 850,00 € HT. 20 palettes sont consignées pour un montant unitaire HT de 12,00 €. Paiement prévu le 25 novembre.
3. **10 novembre :** facture n° 845 reçue suite à l’achat de camescopes : 8 500 € HT (Frais de transport en plus : 200 € HT). Un acompte de 850 € avait été réglé en octobre. Règlement par traite jointe n° T 527 à échéance du 31 décembre.
4. **12 novembre :** le client Télé-19 nous retourne 12 palettes consignées le 8 novembre 12 € HT l'une. Le prix de reprise est de 10 €. Les autres palettes sont considérées comme vendues. Un avoir A 748 est établi.
5. **22 novembre :** achat de marchandises au fournisseur VIDEO+ pour un montant total de 15 800,00 € HT. Le règlement est prévu au 31 janvier N+1 et un escompte de 3 % est prévu en cas de règlement sous huitaine.
6. **23 novembre :** facture d'achat n° 04-4578 du fournisseur PEGAS.

Brut : 9 500 € - Remise de 3 % et Rabais de 2 % (Escompte de 2 % si règlement sous huitaine).

1. **24 novembre :** les marchandises livrées par le fournisseur PEGAS ont quelques défauts. Nous convenons avec le fournisseur de conserver les marchandises. En contrepartie, ce dernier accorde une réduction de 20 %.
2. **25 novembre :** réception du chèque en provenance du client Télé-9 pour solde de tous comptes.
3. **27 novembre :** règlement aufournisseur PEGAS par chèque bancaire n° 127.

**DOCUMENT 2**

**Détail du compte 512 Banque SG au 30 novembre N**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dates** | **Libellés** | **Débit** | **Crédit** |
| 1.11 | **Solde au 31 octobre N** | 4 317,00 |  |
| 1.11 | Chèque n° 123 |  | 364,00 |
| 3.11 | Retrait espèces |  | 300,00 |
| 7.11 | Règlement DARTY | 3 584,65 |  |
| 7.11 | Règlement BHV | 7 287,15 |  |
| 10.11 | Virement EDF |  | 421,00 |
| 13.11 | Chèque n° 124 |  | 111,00 |
| 14.11 | Virement du client CARREFOUR | 12 723,00 |  |
| 14.11 | Achat de 100 actions Saint Gobain | 4 080,00 |  |
| 18.11 | Remise à l'escompte | 22 420,00 |  |
| 22.11 | Prélèvement Orange |  | 1 567,78 |
| 25.11 | Chèque n° 125 |  | 12 490,00 |
| 26.11 | Chèque n° 126 |  | 27 810,00 |
| 30.11 | Chèque n° 128 |  | 985,00 |
|  | **Totaux** | **54 411,80** | **44 048,78** |
|  | **Solde au 30 novembre N** |  | **10 363,02** |

Remarque : cet extrait du Grand-Livre ne tient pas compte des opérations à enregistrer.

**Le dernier relevé adressé par la banque est le suivant :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dates** | **Opérations** | **Débit** | **Crédit** |
| 1.11 | Solde au 31 octobre N |  | 4 943,00 |
| 1.11 | Remise de Chèque |  | 524,50 |
| 3.11 | Chèque n° 121 | 798,00 |  |
| 3.11 | Retrait espèces | 300,00 |  |
| 4.11 | Chèque n° 122 | 352.50 |  |
| 6.11 | Retour traite impayée | 245,00 |  |
| 8.11 | Frais sur impayé | 20,00 |  |
| 8.11 | Remise de chèques |  | 10 871,80 |
| 8.11 | Chèque n° 123 | 364,00 |  |
| 10.11 | Virement EDF | 421,00 |  |
| 14.11 | Virement CARREFOUR |  | 12 732,00 |
| 15.11 | Achat de 100 actions Saint-Gobain (commissions TTC : 35 €) | 4 115,00 |  |
| 18.11 | Chèque n° 124 | 111,00 |  |
| 21.11 | Remise à l'escompte (intérêts : 120 € - Commissions : 23,92 € TTC) |  | 22 276,08 |
| 22.11 | Prélèvement Orange | 1 587,18 |  |
| 26.11 | Encaissement de coupons |  | 5 487,00 |
| 28.11 | Agios de découvert (intérêts) | 65,00 |  |
| 30.11 | Domiciliations échues | 6 452,00 |  |
| 1.12 | Chèque n° 125 | 12 490,00 |  |
| 4.12 | Chèque n° 126 | 27 810,00 |  |
|  | **Totaux** | **55 130,68** | **56 834,38** |
|  | **Solde au 4 décembre N** | **1 703,70** |  |