

Les encaissements et les décaissements et les états de rapprochement

Corrigé Application

Exercice 1 :

1ère méthode :

Projet d'état de rapprochement bancaire au 30/04/2000

Solde sur relevé bancaire créditeur + 3.065,995

A déduire

Chèques émis non payés		- 3.655,100
N° 5509	3.105,000	
N° 5003	200,100	
N° 5006	350,000	

A ajouter

Frais de tenue de banque		+ 59,000
Agios bancaires		+ 900,000

A déduire

Virement client C		- 1.000,000
Ordre de virement au profit du Fournisseur Z		- 5.000,000

Solde comptable du compte banque - 5.630,105

2ème méthode :

(1) Projet d'état de rapprochement au 30/04/2000

	Dans nos livres		Chez la banque	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde avant rapprochement au 30/04/2000		5.630,105		3.065,995
Chèques émis non payés			3.655,100	
N° 5509	3.105,000			
N° 5003	200,100			
N° 5006	350,000			
Frais de tenue de banque TTC		59		
Agios bancaires		900		
Virement client C	1.000			
Ordre de virement au profit du Fournisseur Z	5.000			
Total	1.000	6.589,105	8.655,100	3.065,995
Solde corrigé (réciproque)		5.589,105	5.589,105	

(2) Comptabilisation complémentaire pour apurer le projet de rapprochement :

30/04/2000		
6278 Autres frais et commissions sur prestation de services 4366 TVA récupérable 6515 Intérêts bancaires et sur opérations de financement 532 Banque Comptabilisation des frais de tenue de compte et des agios bancaires	50,000 9,000 900,000	959,000
30/04/2000		
532 Banque 411 Clients Avis de crédit de la banque, pour virement clients	1.000,000	1.000,000

Correction subséquente du solde de la banque en comptabilité :

- 5.630,105 - 959 + 1.000 = - 5.589,105 D

(3) Etat de rapprochement bancaire définitif au 30/04/2000

Solde sur relevé bancaire créditeur + 3.065,995

A déduire

Nos chèques émis non débités		- 3.655,100
Virement au profit du fournisseur Z		- 5.000,000

Solde en comptabilité créditeur - 5.589,105

Comptabilisation des opérations usuelles

Les encaissements et les décaissements et les états de rapprochement

Exercice 3 :

1ère méthode :

Projet d'état de rapprochement bancaire de la société Réal

Solde sur relevé bancaire créditeur	+ 44.219
<u>A déduire</u>	
Chèque non encore présenté à l'encaissement	- 102
Effet remis à l'escompte	- 67
<u>A ajouter</u>	
Effet retourné impayé	+ 200
Commission de tenue de compte	+ 30
Solde comptable du compte banque	+ 44.280

2ème méthode :

(1) Projet d'état de rapprochement

	Chez l'entreprise		Chez la banque	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde avant rapprochement	44.280			44.219
Chèque non encore présenté à l'encaissement			102	
Effet revenu impayé		200		
Effet remis à l'escompte	67			
Commissions de tenue de compte		30		
Total	44.347	230	102	44.219
Solde corrigé (réciproque)	44.117			44.117

(2) Comptabilisation complémentaire pour apurer le projet de rapprochement

	31/12/N			
413 Client, effets à recevoir			200	
532 Banque				200
Avis de débit de la banque relatif au retour de l'effet impayé				
	dito			
5314 Effets remis à l'escompte			67	
413 Clients, effets à recevoir				67
Effets remis à l'escompte, bordereau n°...				
	31/12/N			
532 Banque			67	
5314 Effets remis à l'escompte				67
Avis de crédit de la banque				
	dito			
6278 Autres frais et commissions sur prestation de services			30	
532 Banque				30
Comptabilisation des frais de tenue de compte				

Correction subséquente du solde de la banque en comptabilité :

44.280 D - 230 D + 67 D = 44.117 D

(3) Etat de rapprochement bancaire définitif

Solde sur relevé bancaire créditeur	+ 44.219
<u>A déduire</u> : Chèques non encore présentés à l'encaissement	- 102
Solde en comptabilité débiteur	+ 44.117

Comptabilisation des opérations usuelles

Les encaissements et les décaissements et les états de rapprochement

Exercice 4 :

(1) Projet d'état de rapprochement au 31 décembre 2000

	Chez l'entreprise		Chez la banque	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde avant rapprochement au 31/12/2000	6.865,800			8.078,600
Virement au profit du fournisseur Pierre			900,000	
Encaissement coupon de titres	22,800			
Chèque non encore présenté à l'encaissement			250,000	
Deux chèques remis à l'encaissement				80,000
Virement client Daoud	120,000			
Total	7.008,600	0	1.150,000	8.158,600
Solde corrigé (réciproque)	7.008,600			7.008,600

(2) Comptabilisation complémentaire pour apurer le projet de rapprochement

31/12/2000			
532 Banque		22,800	
754 Revenus des valeurs mobilières de placement			22,800
Encaissement coupon d'intérêt, avis de crédit n°... du...			
	dito		
532 Banque		120,000	
411 Clients			120,000
Virement Daoud, selon relevé du ...			

(3) Etat de rapprochement bancaire définitif au 31 décembre 2000

Solde créditeur sur relevé bancaire		+ 8.078,600
<u>A déduire</u>		- 1.150,000
Virement au profit du fournisseur pierre	- 900,000	
Chèque non encore présenté à l'encaissement	- 250,000	
<u>A ajouter</u>		+ 80,000
Deux chèques remis à l'encaissement	+ 80,000	
Solde comptable du compte banque débiteur		+ 7.008,600

Exercice 5 :

(1) Projet d'état de rapprochement au 31 décembre N

	Chez l'entreprise		Chez la banque	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde avant rapprochement	17.690			18.410
Chèque tiré non encore remis à l'encaissement			1.030	
Effet impayé		420		
Intérêts de banque	150			
Commissions bancaires		40		
Total	17.840	460	1.030	18.410
Solde corrigé (réciproque)	17.380			17.380

(2) Comptabilisation complémentaire pour apurer le projet de rapprochement

31/12			
413 Client, effets à recevoir		420,000	
532 Banque			420,000
Retour d'effet impayé tiré sur ...			
	dito		
532 Banque		150,000	
753 Revenu des autres créances			150,000
Intérêts créditeurs selon relevé			

Comptabilisation des opérations usuelles

Les encaissements et les décaissements et les états de rapprochement

dito		
6278 Autres frais et commissions sur prestation de services 532 Banque Frais et commissions bancaires selon relevé bancaire du...	40,000	40,000

(3) Etat de rapprochement bancaire définitif au 31 décembre N

Solde sur relevé bancaire créditeur	+ 18.410
A déduire : chèque tiré non encore remis à l'encaissement	- 1.030
Solde comptable du compte banque débiteur	+ 17.380

Exercice 6 :

1ère méthode :

Projet d'état de rapprochement bancaire au 30 juin N

Solde comptable du compte banque débiteur	15.760,270
A déduire	- 3.303,370
Commissions	38,470
Remises du 30/06	2.478,400
Effets impayés	786,500
A ajouter	+ 455,920
Intérêts crédités	23,720
Chèques	432,200
Solde créditeur sur relevé bancaire avant rapprochement	+ 12.912,820

2ème méthode :

(1) Projet d'état de rapprochement au 30 juin N

	Chez l'entreprise		Chez la banque	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde avant rapprochement au 30/06/N	15 760,270			12 912,820
Commissions et frais de banque		38,470		
Intérêts crédités par la banque	23,720			
Remises du 30 juin				2 478,400
Effet impayé non comptabilisé par l'entreprise		786,500		
Chèque du 30 juin relatif à des règlements de frs			432,200	
Total	15 783,990	824,970	432,200	15 391,220
Solde corrigé (réciproque)	14 959,020			14 959,020

(2) Comptabilisation dans le journal les écritures de régularisation

30/06/N		
6278 Autres frais et commissions sur prestation de services 532 Banque Commissions et frais bancaires, avis de débit n°...	38,470	38,470
dito		
532 Banque 753 Revenus des autres créances Intérêt créditeur, avis de crédit n°...	23,720	23,720
dito		
413 Clients, effets à recevoir 532 Banque Avis de débit n°..., pour retour d'effet impayé	786,500	786,500

Comptabilisation des opérations usuelles

Les encaissements et les décaissements et les états de rapprochement

(3) Etat de rapprochement bancaire définitif au 30 juin N :

Solde sur relevé bancaire créditeur	+ 12.912,820 D
<u>A ajouter</u>	
Remise du 30/06 non créditée par la banque	+ 2.478,400 D
<u>A déduire</u>	
Chèque du 30 juin relatif à des règlements fournisseurs	- 432,200 D
Solde comptable débiteur du compte banque	= + 14.959,020 D

Exercice 7 :

(a)

(1) Projet d'état de rapprochement au 31 décembre N

	Chez l'entreprise		Chez la banque	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde avant rapprochement	7 070,000			7 298,810
Commissions		26,500		
Intérêts créditeurs en faveur de l'entreprise	18,520			
Chèque non encore présenté au paiement			546,210	
Correction du solde banque (écriture du 20/12)		309,420		
Total	335,920	546,210	7 298,810	7 088,520
Solde corrigé (réciproque)	6 752,600			6 752,600

(2) Les écritures de régularisation à passer au journal de Touzet

31/12			
6278 Autres frais et commissions sur prestation de services		26,500	
532 Banque			26,500
Commissions et frais de banque selon avis bancaire n°...			
	dito		
532 Banque		18,520	
753 Revenus des autres créances			18,520
Intérêts créditeurs selon avis bancaire n°...			
	dito		
5314 Effets remis à l'escompte		309,420	
532 Banque			309,420
Pour solde du compte crédité, correction article du 20/12			
	dito		
6516 Intérêts bancaires et sur op. Financement		6,740	
5314 Effets remis à l'escompte			6,740
Comptabilisation des intérêts bancaires sur effets remis à l'escompte			
	dito		
5313 Effets remis à l'encaissement		228,730	
413 Clients, effets à recevoir			228,730
Effets remis à l'encaissement, bordereau n°...			

(b) Présentation de l'extrait de la balance rectifiée

Banque	64.384,320	57.631,720	6.752,600
Effets à recevoir	19 756,570	18 931,100	825,470
Effets à l'escompte	8.862,650	8.862,650	-
Effets à l'encaissement	9.356,870	8.507,180	849,690

Vérification :

Effets à recevoir ---> 825,470 = 426,750 + 398,720

Effets à l'encaissement ---> 849,690 = 293,060 + 327,900 + 228,730

Comptabilisation des opérations usuelles

Les encaissements et les décaissements et les états de rapprochement

(c) Etat de rapprochement définitif au 31 décembre N

Solde sur relevé bancaire créditeur	7.298,810
A déduire : Chèque non encore présenté au paiement	546,210
Solde comptable du compte banque	6.752,600

Exercice 8 :

Etat de rapprochement définitif au 30/04/2000 :		Détermination du solde de la banque au 31/05/2000	
Solde créditeur sur relevé bancaire	+ 26.450,400	Solde au 05/06	27.819,550
<u>A déduire</u>		<u>A déduire les encaissements de juin</u>	
Chèque n° 4528	- 1.840,000	Encaissement traites	- 9.405,000
Domiciliation échue	- 17.790,000	<u>A ajouter les paiements de juin</u>	
Chèque n° 4527	- 1.250,000	Encaissement de traites	+ 55.349,800
<u>A ajouter</u>		Intérêts 4ème trimestre	+ 950,400
Encaissement de traites	+ 14.676,750	Chèque n° 4536	1.250,000
Solde en comptabilité du compte banque au 30/04/2000	+ 20. 247,150	Chèque n° 4537	3.850,000
		Solde à la banque le 31/05/2000	+ 79.814,750

Projet d'état de rapprochement au 31/05/2000

	Chez l'entreprise ABC		Chez la banque	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde au 31/05 avant rapprochement	1.627,050			79.814,750
1) Chèque n° 4528			1.840,000	
2) Chèque n° 4531			2.180,000	
3) Chèque n° 4535			2.825,000	
4) Chèque n° 4536			1.250,000	
5) Règlement de traites			55.349,800	
6) Vente titres	21.978,000			
7) Virement client	1.246,500			
8) Encaissement coupons des actions	850,000			
9) Virement client	2.460,000			
10) Erreur sur chèque n° 4534		180,000		
11) Encaissements traites				9.500,000
12) Droits de garde de titres		120,000		
13) Impayé		1.200,000		
14) Frais impayé		80,000		
15) Commissions et intérêts bancaires sur effets remis à l'escompte		711,600		
Total	28.161,550	2.291,600	63.444,800	89.314,750
Solde corrigé (réciproque)	25.869,950			25.869,950

Comptabilisation des écritures de régularisation dans le journal

31/05/2000			
532 Banque		21.978,000	
455 Créances sur cession de valeurs mobilières de placement			21.978,000
Vente d'actions selon avis de crédit n°... du ...			
	dito		
532 Banque		1.246,500	
411 Clients			1.246,500
Virement client, selon avis de crédit n°... du ...			
	31/05/2000		
532 Banque		850,000	
754 Revenus des valeurs mobilières de placement			850,000
Encaissement coupons d'actions selon avis de crédit n°... du ...			

Comptabilisation des opérations usuelles

Les encaissements et les décaissements et les états de rapprochement

dito			
532 Banque 411 Clients Virement clients, selon avis de crédit n°... du ...	2.460,000		2.460,000
dito			
401 Fournisseurs 532 Banque Erreur sur chèque n°. 4534	180,000		180,000
dito			
6271 Frais sur titres 532 Banque Droits de garde de titres selon avis de débit n°... du ...	120,000		120,000
dito			
413 Clients, effets à recevoir 6275 Frais sur effets (ou 411 Clients selon la politique de l'entreprise) 532 Banque Effet retourné impayé, selon avis bancaire n°... du...	1.200,000 80,000		1.280,000
dito			
6275 Frais sur effets 6516 Intérêts bancaires et sur opérations de finance ment 532 Banque Intérêts et commissions bancaires selon avis n°... du... Commissions = $35.580 \times 0,01 = 335,800$ Intérêts + commis. = $(35.580 - 34.868,400) = 711,600$ d'où intérêts = $711,600 - 335,800 = 335,800$	335,800 335,800		711,600

Etat de rapprochement définitif au 31/05/2000 :

• Solde créditeur sur relevé bancaire avant rapprochement au 31/05/2000	+ 79.814,750
<u>A déduire :</u>	
Chèque n° 4528	- 1.840,000
Chèque n° 4531	- 2.180,000
Chèque n° 4535	- 2.825,000
Chèque n° 4536	- 1.250,000
Domiciliation effets à payer	- 55.349,800
<u>A ajouter :</u>	
Remise traites à l'encaissement	+ 9.500
Solde comptable débiteur du compte banque au 31/05	<u>+ 25.869,950</u>
• Solde corrigé du compte banque en comptabilité au 31/05/2000 avant rapprochement et régularisation	+ 1.627,050
<u>A ajouter :</u>	
Vente titres	+ 21.978,000
Virement client	+ 1.246,500
Encaissement coupons des actions	+ 850,000
Virement client	+ 2.460,000
<u>A déduire :</u>	
Erreur sur chèque n° 4534	- 180,000
Droit de garde de titres	- 120.000
Impayé	- 1.200,000
Frais impayé	- 80,000
Commissions et intérêts bancaires sur effets remis à l'escompte	- 711,800
Solde comptable débiteur du compte banque au 31/05/2000	<u>+ 25.869,950</u>

Comptabilisation des opérations usuelles

Les encaissements et les décaissements et les états de rapprochement

Exercice 9 :

Modèle d'imprimé d'inventaire physique de caisse

L'an deux milles..... et le à heures, nous avons procédé à la prise inopinée de la caisse tenue par

Sont présents :

-
-

Le total des espèces en caisse est de : ¹

Ventilé ainsi :

Désignation	Nombre	Montant
- Billet de 30 dinars		
- Billet de 20 dinars		
- Billet de 10 dinars		
- Billet de 5 dinars		
- Pièce de 1 dinar		
- Pièce de 500 millimes		
- Pièce de 100 millimes		
- Pièce de 50 millimes		
- Pièce de 20 millimes		
- Pièce de 10 millimes		
- Pièce de 5 millimes		
TOTAL		

Le solde du journal de caisse arrêté à cette date est de :

La différence entre les espèces dans le coffre et le solde du journal de caisse est donc de :

$$\begin{array}{r} \dots\dots\dots \\ - \dots\dots\dots \\ \hline = \dots\dots\dots \end{array}$$

Soit :

Justifiée ainsi :

-
-

Signature lisible (précédé du nom et prénom
manuscrit)

du caissier

du contrôleur

¹ Modèle en chiffres et en toutes lettres.

Comptabilisation des opérations usuelles

Les encaissements et les décaissements et les états de rapprochement

Exercice 10 :

26/08/2000	5313 Effets remis à l'encaissement 413 Clients, effets à recevoir Remise à l'encais. effet tiré sur trésor échéance 31/8/2000	18.000,000	18.000,000
02/09/2000	532 Banque 5313 Effets remis à l'encaissement Avis de crédit n°... effet trésor échéance 31/8/2000	18.000,000	18.000,000
03/09/2000	413 Clients, effets à recevoir 411 Clients Tirage accepté sur BBC, échéance 15/10/2000	14.000,000	14.000,000
04/09/2000	401 Fournisseurs d'exploitation 403 Fournisseurs d'exploitation - effets à payer Acceptation traite à l'ordre de l'ABC	36.000,000	36.000,000
05/09/2000	401 Fournisseurs d'exploitation 413 Clients, effets à recevoir Endossement effet tiré sur BBZ à échoir le 15/10/2000 au profit de notre fournisseur EMS	14.000,000	14.000,000
06/09/2000	5314 Effets à l'escompte 413 Clients, effets à recevoir Remise à l'escompte effet tiré sur velour	26.000,000	26.000,000
07/09/2000	532 Banque 6275 Frais sur effets 6516 Intérêts bancaires et intérêts sur opérations de financement 43666 TVA récupérable sur ABS 5314 Effets à l'escompte Nominal : 26.000, Nbre de jours 56 jours, Intérêt : $26.000 \times 10\% \times 56 / 365 = 398,904$ Commission : 2,000, TVA sur com.18% : 0,360 Net porté en crédit : $(26.000 - 398,904 - 2 - 0,360 = 25.598,736)$	25.598,736 2,000 398,904 0,360	26.000,000
03/11/2000	411 Clients 413 Clients, effets à recevoir 532 Banque Retour impayé velour - les frais d'impayé sont mis à la charge du client Principal 26 000,000 Frais + 2,000 TVA + 0,360 Total = 26 002,360	2,360 26.000,000	26.002,360
d°	411 Clients 413 Clients, effets à recevoir Annulation de l'ancien effet	26.000,000	26.000,000

Comptabilisation des opérations usuelles

Les encaissements et les décaissements et les états de rapprochement

09/11/2000			
413 Clients, effets à recevoir		26.216,078	
411 Clients			26.002,360
472 Produits constatés d'avance			213,698
Renouvellement effet, échéance 30/11/2000			
Intérêt moratoire 10% l'an : $(26\ 000,000 \times 30 \times 10\%) / 365 = 213,698$			
25/11/2000			
411 Clients		220,821	
472 Produits constatés d'avance			220,821
Nouvel intérêt moratoire jusqu'au 31/12/2000			
$(26\ 000,000 \times 10\% \times 31) / 365 = 220,821$			
Report effet du 30/11/2000 au 31/12/2000			