

6

Gérer les opérations liées à la trésorerie

Exercice 1

Établir les états de rapprochement et enregistrer les écritures de régularisation

Vous effectuez votre deuxième période de formation en milieu professionnel dans la société Ferral, spécialisée dans la confection de plats préparés qu'elle revend aux collectivités locales et aux particuliers.

M. Ferral vous communique les éditions de compte (annexes 1 et 4) et les relevés (annexes 2 et 5). Il vous remet aussi l'état de rapprochement concernant La Poste (annexe 3) pour la période précédente.

1. Présentez les états de rapprochement : celui de la banque Crédit Agricole (annexe 6) et celui de La Poste (annexe 7). Les relevés communiqués par les établissements bancaires sont exacts.

2. Présentez les écritures de régularisation dans les journaux adéquats (annexes 8 et 9).

Annexe 1

| Compte 512100 – Crédit Agricole – Du 01/06/.. au 20/06/.. | | | | |
|---|--|----------|----------|------------|
| Date | Libellé | Débit | Crédit | Solde |
| 01/06 | À nouveau | 1 488,00 | | 1 488,00 |
| 03/06 | Remise chèque – Client : école primaire de Viriat | 1 703,29 | | 3 191,29 |
| 03/06 | Remise chèque – Client : mairie de Tossiat | 916,03 | | 4 107,32 |
| 05/06 | Chèque 455 – BUROTOP | | 332,15 | 3 775,17 |
| 09/06 | Dépôt espèces | 450,00 | | 4 225,17 |
| 10/06 | Effets à l'encaissement – Client : collège de Nantua | 1 407,50 | | 5 632,67 |
| 12/06 | Chèque 457 – Loyer local commercial | | 1 512,77 | 4 119,90 |
| 15/06 | Avis de domiciliation – LC fournisseurs : DIDOT | | 749,62 | 3 370,28 |
| 17/06 | Chèque 456 – Trésor public : TVA à décaisser | | 312,00 | 3 058,28 |
| 19/06 | Effets à l'escompte – Client : école maternelle de Ceyzeriat | 315,20 | | 3 373,48 |
| | Totaux | 6 280,02 | 2 906,54 | |
| | Solde débiteur au 20/06/.. | | | 3 373,48 € |

Annexe 2

| Relevé Crédit Agricole – Compte n° 321476859 – Du 01/06.. au 20/06/.. | | | | |
|---|---|----------|----------|------------|
| Date | Libellé | Débit | Crédit | Solde |
| 01/06 | À nouveau | | 1 488,00 | 1 488,00 |
| 04/06 | Virement client lycée de Bobigny | | 89,17 | 1 577,17 |
| 05/06 | Remise de chèque | | 2 619,32 | 4 196,49 |
| 06/06 | Prélèvement EDF | 127,33 | | 4 069,16 |
| 06/06 | Chèque 455 | 332,15 | | 3 737,01 |
| 12/06 | Remise effets encaissement | | 1 407,50 | 5 144,51 |
| 12/06 | Prélèvement France Télécom (dont 83,28 € TVA) | 508,17 | | 4 636,34 |
| 12/06 | Frais sur encaissements (TVA 19,60 %) | 9,50 | | 4 626,84 |
| 17/06 | Avis de domiciliation | 746,62 | | 3 880,22 |
| 20/06 | Effets escompte | | 315,20 | 4 195,42 |
| | Intérêts : | 23,43 | | 4 171,99 |
| | Commissions (dont 1,57 € TVA) | 9,50 | | 4 162,49 |
| | Totaux | 1 756,70 | 5 919,19 | |
| | Solde créditeur au 20/06/.. | | | 4 162,49 € |

Annexe 3

| État de rapprochement – La Poste | | | | Période du 15/05.. au 31/05/.. | | | |
|----------------------------------|------------------------------------|-----------------|--------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Compte 514000 La Poste | | | | Relevé postal | | | |
| Date | Libellé | Débit | Crédit | Date | Libellé | Débit | Crédit |
| 31/05 | Solde | 2 470,87 | | 31/05 | Solde | | 4 007,38 |
| 24/05 | Virement client Pages | 321,22 | | 21/05 | Chèque 256 | 1 215,29 | |
| | Totaux | 2 792,09 | | | Totaux | 1 215,29 | 4 007,39 |
| | Solde rapproché au 31/05 SD | 2 792,09 | | | Solde rapproché au 31/05 SC | | 2 792,09 |

Annexe 4

| Compte 514000 – La Poste – Du 01/06/.. au 15/06/.. | | | | |
|--|--|-----------------|-----------------|-------------------|
| Date | Libellé | Débit | Crédit | Solde |
| 01/06 | À nouveau | 2 470,87 | | 2 470,87 |
| 01/06 | Virement client Pages | 321,22 | | 2 792,09 |
| 03/06 | Chèque 257 – Fournisseur Rivon | | 112,33 | 2 679,76 |
| 04/06 | Effets à l'encaissement n° 33 – Client Kafar | 1 217,88 | | 3 897,64 |
| 05/06 | Chèque 258 – Fournisseur Potin | | 1 413,75 | 2 483,89 |
| 05/06 | Échéance prêt | | 1 127,34 | 1 356,55 |
| 09/06 | Intérêts sur placement | 33,25 | | 1 389,80 |
| 12/06 | Remise chèque – Client : Bourdieu | 126,64 | | 1 516,44 |
| 14/06 | Prélèvement Orange (mobile) | | 20,00 | 1 496,44 |
| 15/06 | Chèque 259 – Essence sans plomb 95 | | 27,00 | 1 469,44 |
| | Totaux | 4 169,86 | 2 700,42 | |
| | Solde au 15/06/.. | | | 1 469,44 € |

Annexe 5

| Relevé La Poste – Compte n° 214371864 – Du 01/06.. au 15/06/.. | | | | |
|--|--|-----------------|-----------------|------------------|
| Date | Libellé | Débit | Crédit | Solde |
| | Ancien solde au 31/05/.. | | 4 007,38 | 4 007,38 |
| 01/06 | Retrait espèces | 75,00 | | 3 932,38 |
| 02/06 | Chèque 256 | 1 215,29 | | 2 717,09 |
| 03/06 | Prélèvement MAAF – Assurance locaux | 1 700,15 | | 1 016,94 |
| 05/06 | Chèque 257 | 112,33 | | 904,61 |
| 05/06 | Échéance prêt | 1 127,34 | | - 222,73 |
| 08/06 | Effet n° 33 impayé – Frais impayés (dont 5,74 € TVA) | 35,00 | | - 257,73 |
| 08/06 | Intérêts sur placement | | 33,25 | - 224,48 |
| 14/06 | Remise chèques | | 126,64 | - 97,84 |
| | Totaux | 4 265,11 | 4 167,27 | |
| | Solde au 15/06/.. | | | - 97,84 € |

Exercice 2

Enregistrer les opérations concernant les effets

Vous êtes en période d'essai en tant que comptable dans la société Guiron, spécialisée dans la vente de chaussures.

Mlle Guiron, directrice de cette société, veut contrôler vos connaissances en comptabilité sur les effets de commerce : elle vous transmet le dossier « Effets » ainsi que l'extrait du plan comptable (annexe 5) et les journaux (annexe 6).

1. Présentez la lettre de change n° 153 (annexe 2) pour le règlement de la facture (annexe 1).
2. Enregistrez dans le bordereau de saisie (annexe 3) les différents documents du dossier « Effets » (annexe 4), y compris la lettre de change n° 153.

Annexe 1



SA CHAUSSEPIED

45, boulevard Rocheplatte
45000 ORLÉANS

Le 03/03/200.

Société Guiron
13, quai des Augustins
45100 ORLÉANS

FACTURE
N° 2547

| Référence | Libellé | Quantité | PU | Montant |
|--|------------------------------------|----------|-------|-----------------|
| 145 | Mocassins Homme Taille 45 Noir | 5 | 38,00 | 190,00 |
| 236 | Mocassins Femme Taille 36 Bleu | 4 | 35,00 | 140,00 |
| 339 | Bottes hautes Femme Taille 39 Noir | 3 | 73,00 | 219,00 |
| Montant HT | | | | 549,00 |
| TVA 19,60 % | | | | 107,60 |
| Montant TTC | | | | 656,60 € |
| Règlement par LDC échéance au 03/04/200. | | | | |

Annexe 2

Contre cette LETTRE DE CHANGE stipulée SANS FRAIS veuillez payer la somme indiquée ci-dessous à l'ordre de :

À _____ LE _____

MONTANT POUR CONTRÔLE _____ DATE DE CRÉATION _____ ÉCHÉANCE _____ L.C.R. seulement _____

_____ RÉTIRÉ _____

_____ R.I.B. du tiré _____

code établ. _____ code guichet _____ N° de compte _____ Clé R.I.B. _____

ACCEPTATION OU AVAL ▼ NOM et ADRESSE DU TIRÉ _____

N° SIREN DU TIRÉ _____ N° _____

mention L.C.R. s'il y a lieu

CODE MONNAIE ISO _____

_____ MONTANT _____

_____ DOMICILIATION _____

Signature du tiré _____

ne rien inscrire au-dessous de cette ligne ▼

Annexe 4

| | | | | |
|--|-------------|---|-----------------|------------------|
| Société Générale 15, rue de la Bascule 45100 ORLÉANS | | BORDEREAU DE REMISE D'EFFETS Date de la remise : 05/03/20.. | | |
| Remise à l'encaissement | X | Raison sociale | Déposant | N° de compte |
| Remise à l'escompte | | Guiron | Guiron | 11333497992 |
| Nature | Tiré | Place de paiement | Échéance | Montant € |
| LC n° 44 | Aux shoes | Montargis | 10/03/20.. | 247,93 |
| BO n° 36 | Hanus | Vierzon | 10/03/20.. | 57,32 |
| Montant total de la remise | | | | 305,25 € |
| Le montant des effets détaillés ci-dessus sera porté au crédit de votre compte sous réserve de bonne fin et disponible après encaissement. | | | | |

| | | | |
|---|-------------------|--|-----------------------|
| Société Générale 15, rue de la Bascule 45100 ORLÉANS | | AVIS DE DOMICILIATION Date de l'avis : 12/03/20.. | |
| N° de Compte : 11333497992 | | Société Guiron 13, quai des Augustins 45100 ORLÉANS | |
| Tireur | Valeur | Échéance | Observations |
| GODILLO | 1 214,23 € | 25/03 | |
| BOURDELLE | 347,92 € | 25/03 | |
| Montant total | 1 562,15 € | Date : 17/03 | Signature : Guiron |
| Les effets ci-dessus présentés sont à notre guichet pour paiement. Veuillez nous retourner ce présent avis de domiciliation au plus tard 5 jours avant la date d'échéance. | | | |

| | | | | |
|--|-------------|---|-----------------|-------------------|
| Société Générale 15, rue de la Bascule 45100 ORLÉANS | | BORDEREAU DE REMISE D'EFFETS Date de la remise : 15/03/20.. | | |
| Remise à l'encaissement | | Raison sociale | Déposant | N° de compte |
| Remise à l'escompte | X | Guiron | Guiron | 11333497992 |
| Nature | Tiré | Place de paiement | Échéance | Montant € |
| LC n° 47 | Pasquier | Orléans | 15/04/20.. | 2 167,10 |
| Montant total de la remise | | | | 2 167,10 € |
| La présente remise donnera lieu à un décompte qui vous sera adressé prochainement. Le montant des effets détaillés ci-dessus sera porté au crédit de votre compte sous réserve de bonne fin et disponible après encaissement. | | | | |

Annexe 4 (suite)

| Société Générale 15, rue de la Bascule 45100 ORLÉANS | | | | RELEVÉ D'ÉCRITURES N° 32 AU 25/03/.. | | | |
|--|---|--------------|-----|---|-------|-------------------|-------------------|
| Relevé d'identité bancaire (RIB) | | | | Adresse du client | | | |
| Banque | Guichet | N° compte | Clé | Société Guiron 13, quai des Augustins 45100 Orléans | | | |
| 32001 | 0145 | 11333497 992 | 16 | | | | |
| Date | Libellé | | | Valeur | Débit | Crédit | |
| 08/03 | Remise effet encaissement | | | | | | |
| | Effet 44 Aux Shoes impayé Frais (dont TVA : 2,75 €) | | | 10/03 | 16,77 | | |
| | Effet 36 Hanus | | | 10/03 | | 57,32 | |
| | Frais sur encaissement (dont TVA : 1,56 €) | | | | 9,50 | | |
| 18/03 | Remise effet escompte | | | 20/03 | | 2 167,10 | |
| | Effet 47 Pasquier | | | | | | |
| | AgiOS : | | | | | | |
| | Intérêts = 21,67 € | | | | | | |
| | Frais = 9,50 € (dont TVA 1,56 €) | | | | 31,17 | | |
| 22/03 | Avis de domiciliation | | | 23/03 | | 1 562,15 | |
| | Effets Godillo et Bourdelle | | | | | | |
| Total mouvements | | | | | | 1 619,59 € | 2 224,42 € |
| Solde au 25/02/ SC | | | | | | | 325,12 € |
| Solde au 25/03/ SC | | | | | | | 929,95 € |

Annexe 5

| Extrait du plan comptable de la société Guiron | | | |
|--|----------------------------|-----------|---------------------------|
| N° compte | Libellé du compte | N° compte | Libellé du compte |
| 401011 | Fournisseur Bourdelle | 411015 | Client Hanus |
| 401013 | Fournisseur Chaussépied | 411023 | Client Pasquier |
| 401015 | Fournisseur Godillo | 411037 | Client Aux Shoes |
| 403000 | Fournisseur Effets à payer | 413000 | Clients Effets à recevoir |
| | | 511300 | Effet à l'encaissement |
| | | 511400 | Effet à l'escompte |
| | | 512000 | Banque Société Générale |

Annexe 6

| Journaux Société Guiron | | | |
|-------------------------|---------------------------------|--------------|-------------------|
| Code journal | Libellé journal | Code journal | Libellé journal |
| HA | Journal des achats | BQ | Journal de banque |
| VT | Journal des ventes | CA | Journal de caisse |
| OD | Journal des opérations diverses | | |

Reproduction interdite © Nathan

Mlle Guiron a contacté la société Aux Shoes au sujet de l'effet revenu impayé. Elle a convenu avec son client d'établir un nouvel effet au 15/04/200., le nouveau nominal correspond à l'ancien nominal majoré de 20,00 € HT de frais divers, du montant de la TVA et des intérêts de retard au taux de 8 %.

3. Calculez le montant du nouvel effet (effet n° 51) en complétant le tableau préparatoire, présenté dans l'annexe 7.

4. Présentez la lettre de change (annexe 8) correspondant au nouvel effet et enregistrez-le sur le ticket comptable fourni dans l'annexe 9.

Annexe 7

| Tableau de calcul de l'effet n° 51 | | |
|------------------------------------|---------------------------------------|---------|
| Base | Calculs | Montant |
| Ancien nominal | | |
| AgiOS | Intérêts de retard | |
| | Frais bancaires imputés par la banque | |
| | TVA sur frais bancaires | |
| | Frais divers | |
| | TVA sur frais divers | |
| Nouveau nominal | | |

Annexe 8

Contre cette LETTRE DE CHANGE stipulée SANS FRAIS veuillez payer la somme indiquée ci-dessous à l'ordre de :

mention L.C.R. s'il y a lieu

À _____ LE _____

MONTANT POUR CONTRÔLE DATE DE CRÉATION ÉCHÉANCE L.C.R. seulement MONTANT

RÉÉTIRÉ

R.I.B. du tiré

code établ. code guichet N° de compte Clé R.I.B.

DOMICILIATION

ACCEPTATION OU AVAL ▼ NOM et ADRESSE DU TIRÉ

Signature du tiré

N° SIREN DU TIRÉ N°

ne rien inscrire au-dessous de cette ligne ▼

Annexe 9

| Ticket comptable n° | | |
|---------------------|---------|--------|
| Date : | | |
| Document : | Tiers : | |
| N° compte | Débit | Crédit |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Totaux | | |

Exercice 3

Enregistrer les mouvements des valeurs mobilières de placement

Mme Clément, gérante de la société Isidore, vous a engagé comme comptable. Cette société revend des luminaires.

Mme Clément vous transmet les éditions des comptes de VMP (annexe 1) et les avis d'opérations de la banque (annexe 3).

Enregistrez ces opérations dans le bordereau de saisie du journal de banque (annexe 4) en tenant compte du plan comptable de la société fourni (annexe 2).

Annexe 1

| Compte 503000 VMP ACTIONS | | | | |
|---------------------------|------------------------|----------|--------|----------|
| Date | Libellé | Débit | Crédit | Solde |
| 01/08 | AXA 50 x 13,90 € | 695,00 | | 695,00 |
| 01/08 | MICHELIN 130 x 27,85 € | 3 620,50 | | 3 620,50 |
| | Solde débiteur | | | 4 315,50 |

| Compte 506000 VMP OBLIGATIONS | | | | |
|-------------------------------|----------------------|----------|--------|----------|
| Date | Libellé | Débit | Crédit | Solde |
| 01/08 | BAYER 15 x 18,45 € | 276,75 | | 276,75 |
| 01/08 | RENAULT 25 x 45,50 € | 1 137,50 | | 1 137,50 |
| | Solde débiteur | | | 1 414,25 |

Annexe 2

| Extrait du plan comptable de la société Isidore | |
|---|------------------------------------|
| N° compte | Libellé du compte |
| 445660 | TVA déductible sur ABS |
| 445710 | TVA collectée |
| 503000 | VMP actions |
| 506000 | VMP obligations |
| 512000 | Banque |
| 667000 | Charges nettes sur cessions de VMP |
| 767000 | Produits nets sur cessions de VMP |

Exercice 4 Synthèse

Vous êtes employé(e) dans le cabinet d'expertise comptable de Mme Cazac. Elle vous transmet le dossier « Électro », société commerciale d'appareils électroménagers.

1. Enregistrez les opérations concernant les effets de commerce et celles concernant les VMP (annexe 1) dans le bordereau de saisie (annexe 7). La société utilise le plan comptable général et un journal unique.
2. Présentez une nouvelle lettre de change n° 42 (annexe 3) au client Coulinier à échéance au 10/11/20... Les références du client sont données dans l'annexe 2. Un intérêt de retard de 8 % et les frais impayés TTC sont à ajouter à l'ancien nominal. Passez l'écriture de cet effet dans le bordereau de saisie (annexe 7).
3. Présentez l'état de rapprochement bancaire de la Caisse d'Épargne (annexe 6) à l'aide des documents fournis en annexes 4 et 5 ainsi que les écritures de régularisation dans le bordereau de saisie (annexe 7).

Annexe 1

| Caisse d'Épargne 59, boulevard Carnot 13100 AIX-EN-PROVENCE | | BORDEREAU DE REMISE D'EFFETS Date de la remise : 04/09/20.. | | |
|--|-----------|--|-----------------------------------|-------------------|
| | | Encaissement <input checked="" type="checkbox"/> | Escompte <input type="checkbox"/> | |
| Bénéficiaire | | | | |
| Raison sociale ou Nom | | Déposant | N° de compte | |
| ÉLECTRO | | LUFROND | 245673889 | |
| Nature | Tiré | Place de paiement | Échéance | Montant € |
| LC n° 30 | Coulinier | CASSIS | 10/09/20.. | 1 987,38 |
| LC n° 36 | Mathieu | COUDOUX | 10/09/20.. | 3 472,66 |
| Montant total de la remise en € | | | | 5 460,04 € |
| Le montant des effets détaillés ci-dessus sera porté au crédit de votre compte sous réserve de bonne fin et disponible après encaissement. | | | | |

BNP – PARIBAS

Le 07/09/20..

OPÉRATIONS PORTÉES À VOTRE CRÉDIT
VENTE DE VMP

AVIS DE CRÉDIT

Société ÉLECTRO
79, rue Tournefort
13100 AIX-EN-PROVENCE

| Nature | Titres | Quantité | Prix d'acquisition € | Prix de vente € | Montant € |
|--------------------------------|---------|--|----------------------|-----------------|-----------|
| Actions | Alsthom | 20 | 14,66 | 18,49 | 369,80 |
| Obligations | Renault | 50 | 120,19 | 103,75 | 5 187,50 |
| Frais 89,63 € dont TVA : 14,69 | | Net porté au crédit du compte n° 324788697 | | | 5 467,67 |

37, avenue Blondel – 13100 AIX-EN-PROVENCE

Annexe 1 (suite)

Caisse d'Épargne
59, boulevard Carnot
13100 AIX-EN-PROVENCE

N° de compte : 245673889

AVIS DE CRÉDIT

Date de l'avis : 10/09/20..

Société ÉLECTRO
 79, rue Tournefort
 13100 AIX-EN-PROVENCE

Votre remise de traite à l'escompte Aulien 3 765,28 €
 Agios retenus :
 Escompte 7 % 32,95 €
 Commission HT 11,00 €
 TVA 19,60 % sur commission 2,16 €
 Net porté au crédit du compte 3 719,17 €

Caisse d'Épargne
59, boulevard Carnot
13100 AIX-EN-PROVENCE

N° de compte : 245673889

AVIS DE CRÉDIT

Date de l'avis : 13/09/20..

Société ÉLECTRO
 79, rue Tournefort
 13100 AIX-EN-PROVENCE

Votre remise d'effet à l'encaissement 5 460,04 €
 Agios retenus :
 Impayé : effet LC n° 30 Coulinier 1 987,38 €
 Frais impayé TVA comprise 22,65 €
 Commission d'encaissement LC n° 36 TVA comprise 11,16 €
 Net porté au crédit du compte 3 438,85 €

Annexe 2

Relevé d'indentité bancaire du client Coulinier

Adresse : 13, place de la République
 13260 CASSIS

| Banque | Guichet | Compte | Clé |
|--------|---------|-----------|-----|
| 20001 | 2307 | 245328683 | 44 |

Annexe 3

Contre cette LETTRE DE CHANGE stipulée SANS FRAIS veuillez payer la somme indiquée ci-dessous à l'ordre de :

mention L.C.R. s'il y a lieu

À _____ LE _____

MONTANT POUR CONTRÔLE DATE DE CRÉATION ÉCHÉANCE L.C.R. seulement MONTANT

_____ RÉTIRÉ _____

_____ DOMICILIATION _____

R.I.B. du tiré : code établ. code guichet N° de compte Clé R.I.B.

ACCEPTATION OU AVAL ▼ NOM et ADRESSE DU TIRÉ } _____

N° SIREN DU TIRÉ _____ N° _____

ne rien inscrire au-dessous de cette ligne ▼

Annexe 4

| Compte 512000 – Caisse d'Épargne – Du 01/09/.. au 15/09/.. | | | | |
|--|---|----------|----------|----------------------------|
| Date | Libellé | Débit | Crédit | Solde |
| 01/09 | À nouveau | 207,31 | | 207,31 |
| 03/09 | Chèque 357 – Fournisseur : EDF | | 547,74 | - 340,43 |
| 05/09 | Chèque 358 – Fournisseur : SOLARD | | 1 472,27 | - 1 812,70 |
| 11/09 | Avis de crédit – Effet escompte AULIEN | 3 719,17 | | 1 906,47 |
| 15/19 | Avis de crédit – Effet d'encaissement | 3 438,85 | | 5 345,32 |
| 15/09 | Chèque 359 – Trésor public (Déclaration de TVA) | | 779,81 | 4 565,51 |
| Totaux | | 7 365,33 | 2 799,82 | |
| | | | | Solde débiteur au 15/09/.. |
| | | | | 4 565,51 € |

Annexe 5

| Relevé Caisse d'Épargne – Compte n° 245673889 – Du 01/09/.. au 15/09/.. | | | | | |
|---|--|--------|----------|----------|----------|
| Date | Libellé | Valeur | Débit | Crédit | Solde |
| 01/09 | Ancien solde au 31/08/20.. | | | 207,31 | 207,31 |
| 05/09 | Chèque 357 | 03/09 | 547,74 | | - 340,43 |
| 10/09 | Avis de crédit – Effet d'escompte | 12/09 | | 3 719,17 | 3 378,74 |
| 10/09 | Chèque 358 | 08/09 | 1 742,27 | | 1 636,47 |
| 13/09 | Avis de crédit – Effet d'encaissement | 15/09 | | 3 438,85 | 5 075,32 |
| 15/09 | Retrait espèces | 14/09 | 225,00 | | 4 850,32 |
| 15/19 | Avis de débit – Fournisseur : GRODIN... LCR 61 | 14/09 | 2 366,38 | | 2 483,94 |
| Totaux | | | 4 881,39 | 7 365,33 | 2 483,94 |

Annexe 6

| État de rapprochement – Caisse d'Épargne Période du .../.../.. au .../.../.. | | | | | | | |
|--|---------|-------|--------|------------------------|---------|-------|--------|
| Compte 512000 Caisse d'Épargne | | | | Relevé bancaire | | | |
| Date | Libellé | Débit | Crédit | Date | Libellé | Débit | Crédit |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Totaux | | | | Totaux | | | |
| Solde rapproché | | | | Solde rapproché | | | |

QUELQUES RAPPELS

1. Les effets impayés

Lorsqu'un effet est impayé, plusieurs écritures sont à enregistrer.

| Opération | Chez le client | | Chez le fournisseur | |
|---|--------------------|--------|---------------------|--------------------------|
| | Débit | Crédit | Débit | Crédit |
| Avis de débit frais impayés | | | 627 44566 | 512 |
| Annulation de « l'ancien effet » | 403 | 401 | 411 | 413 |
| Création d'un nouvel effet avec imputation de : | 627 (1 + 3) | | | 791 (2) |
| – intérêts de retard (1) | 44566 (sur 2 et 3) | | | 44571 (sur 2) |
| – frais divers (2) | 661 (1) | | | 627 (3) |
| – frais bancaires (3) | | 401 | | 44566 (sur 3) 763 (1) |
| | | | 411 | |

2. Les VMP (valeurs mobilières de placement)

Les VMP sont des titres de spéculation.

Lors de l'achat, elles sont enregistrées au débit du compte 506 pour les obligations ou au compte 503 pour les actions.

Les cessions de VMP s'enregistrent en deux écritures :

- La vente des titres

| | | | |
|-----|--|--------------------|---------------|
| 512 | Banque | Prix de vente (PV) | |
| 767 | Produits nets sur cession de VMP si PV > PA | | Prix de vente |
| 667 | Charges nettes sur cession de VMP si PV < PA | | |

- La sortie des VMP de l'actif

| | | | |
|-----|--|-------------------|--------------|
| 767 | Produits nets sur cession de VMP si PV > PA | Prix d'achat (PA) | |
| 667 | Charges nettes sur cession de VMP si PV < PA | | |
| 50 | VMP | | Prix d'achat |

Les frais lors de l'achat ou de la vente s'enregistrent dans le compte 627 – Services bancaires et assimilés.

3. L'établissement d'un état de rapprochement

Les différentes étapes pour établir un état de rapprochement sont :

- comparer les soldes de début de période. S'ils sont inégaux, rechercher et pointer dans les comptes les montants à l'origine de la différence ;
- letter les opérations non prises en compte dans le solde initial et qui apparaissent à la fois dans le compte tenu par l'entreprise et sur le relevé de la banque. Les libellés et les montants doivent correspondre obligatoirement ;
- reporter les soldes de fin de période tels qu'ils se présentent dans les comptes réciproques ;
- inscrire dans le compte « Banque tenue par l'entreprise » les opérations non comptabilisées dans les comptes de l'entreprise mais enregistrées sur le relevé ;
- inscrire dans le compte « Entreprise tenue par la banque » les opérations non comptabilisées par la banque mais enregistrées dans les comptes de l'entreprise ;
- le report se fait en sens inverse ;
- faire les totaux des débits et des crédits ;
- calculer les nouveaux soldes. Ils doivent être égaux mais de sens contraire ;
- passer les écritures non enregistrées par l'entreprise.