

LE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

Introduction

Le rapprochement bancaire est nécessaire pour vérifier la concordance du compte banque dans l'entreprise et du compte de l'entreprise à la banque tel qu'apparaissant dans l'extrait de compte (relevé bancaire). Des écarts éventuels peuvent apparaître entre le relevé bancaire et la comptabilité, l'objectif du rapprochement bancaire est d'expliquer ces écarts. Diverses raisons peuvent être à leur origine:

- des erreurs de la banque ,
- des erreurs dans la comptabilité (chiffres erronés, sens des opérations),
- des chèques émis qui ne sont pas encore débités en banque (car les bénéficiaires ne les ont pas encore encaissés),
- des virements ou prélèvements que la banque a enregistrés mais dont vous n'êtes pas informés,
- des frais ou agios se trouvant dans le relevé bancaire.

Pièces à regrouper

Avant de procéder au rapprochement bancaire, diverses pièces sont nécessaires :

- le dernier état de rapprochement
- le relevé bancaire
- le compte banque chez l'entreprise couvrant la même période que le relevé bancaire.

Pointage

- Pointer d'abord les opérations non créditées et non débitées dans l'état de rapprochement du mois précédent.
- Pointer ensuite le compte banque en comparaison avec le relevé bancaire.
- Enregistrer les opérations bancaires qui ne figurent pas dans la comptabilité de l'entreprise.

Etat de rapprochement

Sortir ensuite l'état de rapprochement de la période qui justifie l'écart éventuel entre le solde du compte banque de l'entreprise et celui du relevé bancaire.

L'état de rapprochement doit faire ressortir les éléments suivants :

- Solde du compte banque de la période
- Affichage des opérations non rapprochées (non trouvées dans le relevé bancaire) :
 - les recettes non créditées
 - les dépenses non débitées
- Solde théorique après calcul qui doit être égal au solde donné par le relevé bancaire.

www.e-compta.pro - Solutions de tenue comptable externalisée - Le back-office des comptables
2009v0801 - Avertissement:

Cet article est fourni à titre gratuit et strictement informatif. Il ne constitue en aucun cas une recommandation de la part de e-compta.pro. Vous devez prendre conseil auprès de votre expert-comptable ou fiscal avant de procéder à toute tenue de compte, démarche administrative ou fiscale ou avant de prendre tout engagement.