

LE RAPPROCHEMENT BANCAIRE / CP10

DÉFINITIONS

Cette tâche consiste à comparer les sommes inscrites dans les journaux comptables avec celles portées sur les extraits bancaires et relevés de compte. En effet, pour plusieurs raisons (quelques-unes sont répertoriées ci-dessous), le pointage fait généralement apparaître un écart qui sera amené à être justifié dans le document de rapprochement bancaire.

Au minimum, un rapprochement bancaire est réalisé mensuellement pour chaque compte en banque.

...

OBJECTIF

Faire apparaître l'écart et justifier cet écart.

...

CONDITIONS

Le trésorier ou le responsable financier a besoin de 2 documents:

1. le relevé bancaire du mois fourni par la banque,
2. le livre/journal de banque qu'il a lui-même rempli.

Il faut que le livre de banque soit mis à jour quotidiennement.

...

RECOMMANDATIONS

Comment procéder ?

1. Noter le solde qui apparaît sur le relevé bancaire (le solde étant le montant disponible dans le compte en banque à la date du relevé bancaire : à ne pas confondre avec le total des entrées ou le total des sorties).
2. Noter le solde du livre de banque (même procédé).
3. Soustraire le solde du livre de banque au solde du relevé bancaire : le montant obtenu est « la différence ».
4. Identifier à quoi correspond cette différence : c'est la JUSTIFICATION DES ECARTS.

Les différentes possibilités qui peuvent justifier ces écarts sont :

- les chèques remis (signés) encore en circulation (pas encore débités de votre compte bancaire) : ces chèques figurent sur votre livre de banque, mais pas sur votre relevé bancaire;
- les chèques déjà déposés à la banque, mais dont l'argent n'a pas encore été positionné sur le compte (qui apparaissent sur le livre de banque mais pas sur le relevé bancaire);
- les différents frais bancaires qui sont prélevés par la banque directement sur votre compte (qui apparaissent sur votre relevé mais pas sur votre livre de banque);
- les virements bancaires pour lesquels vous n'avez pas encore reçu d'avis de crédit (qui apparaissent sur votre relevé mais pas sur votre livre de banque).

Il faut s'assurer que la différence identifiée entre les 2 soldes, correspond exactement aux éléments identifiés lors de la justification des écarts.

Le résultat d'un rapprochement bancaire doit être zéro.

SOLDE du relevé bancaire
- SOLDE du livre de banque
= ECART

PUIS

ECART
- JUSTIFICATION DES ECARTS
= ZERO

Après l'établissement de ce rapprochement bancaire :

- La personne responsable de l'état de rapprochement bancaire présente l'état de rapprochement, le relevé de banque et le livre de banque.
- L'état est signé par la ou les personnes mandatées.
- Une fois validé et signé, l'état doit être méthodiquement classé.

IMPORTANT

Tous les écarts justifiés doivent être répertoriés précisément dans l'état de rapprochement bancaire.

A noter :

- ceux concernant l'argent en circulation pas encore débité/crédité sur le compte : ceux là, figurant déjà dans votre livre de banque, devront simplement être vérifiés par la suite, pour suivre leur décaissement (ex : chèques en attente, subvention attendue...)
- ceux concernant les informations fournies par la banque : ceux là, figurant uniquement sur le relevé bancaire, doivent être enregistrés dans le livre de banque (soit celui du mois concerné s'il n'est pas clos / soit celui du mois suivant en indiquant la date initiale dans le libellé)

• • •

IMPLICATIONS

Au minimum, un rapprochement bancaire par compte est réalisé mensuellement.

• • •

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

NOTRE COMPTE A LA BANQUE			COMPTE BANQUE DANS NOS LIVRES		
DESIGNATION	DEBIT	CREDIT	DESIGNATION	DEBIT	CREDIT
	Solde bancaire au (1)			Solde comptable au (a)	
Dépenses comptabilisées ne figurant pas sur le relevé					
Date	Libellé		Date	Libellé	
	SOUS TOTAL (2)			SOUS TOTAL (b)	
Recettes comptabilisées ne figurant pas sur le relevé					
Date	Libellé		Date	Libellé	
	SOUS TOTAL (3)			SOUS TOTAL (c)	
	SOLDE RECONCILIE (4)			SOLDE RECONCILIE (d)	

- (1) ou (a) peut être au débit ou au crédit
- (2) ou (b) totaux des colonnes débit et crédit
- (3) ou (c) totaux des colonnes débit et crédit
- (4) ou (d) = (1)+(2)+(3) ou (a)+(b)+(c)

VERIFICATION = (4) - (d) doit être égal à 0