Comptabilité et Mathématiques Financières : 1er BAC Sciences économiques et gestion

Séance 25 - L'état de rapprochement (Cours)

Professeur : Mr JABER Naoufal

Sommaire

I- Principe

II- Documents nécessaires et procédure de travail

III- Redressement

I- Principe

Le compte banque tenu par l'entreprise et le compte de l'entreprise tenu par la banque sont des comptes réciproques. Les opérations qui y figurent doivent être les mêmes, mais en sens inverse.

Cependant, il existe généralement des différences qui s'expliquent par :

- des frais de tenue de compte et des agios enregistrés par la banque et que l'entreprise découvre sur le relevé bancaire,
- des décalages de certaines opérations enregistrées par l'entreprise et pas encore par la banque ou l'inverse (exemples : chèques émis, virements des clients, effets payés. . .) ;
- des erreurs glissées dans les livres de l'entreprise ou dans ceux de la banque.

II- Documents nécessaires et procédure de travail

Le redressement consiste à présenter un tableau appelé " état de rapprochement bancaire ".

Ce tableau indique :

- la date d'établissement ;
- le solde " banque " chez l'entreprise ;
- le solde " entreprise " chez la banque ;
- les opérations de redressement, de manière à obtenir deux soldes égaux et opposés.

III- Redressement

Le redressement consiste à présenter un tableau appelé " état de rapprochement bancaire ".

Ce tableau indique :

- la date d'établissement ;
- le solde " banque " chez l'entreprise ;
- le solde " entreprise " chez la banque ;

- les opérations de redressement, de manière à obtenir deux soldes égaux et opposés.