

Le rapprochement bancaire sert à supprimer les différences entre le relevé et la comptabilité pour s'approcher de la réalité. Ainsi il est possible de détecter :

- des oublis d'enregistrements,
- des agios, frais bancaires, que nous découvrons sur l'extrait de compte,
- des erreurs dans nos enregistrements comptables,
- des décalages de certaines opérations que nous connaissons d'abord et que la banque enregistre après, ou inversement.

Pour réaliser un rapprochement bancaire, il faut les documents suivant :

- Un extrait de compte reçu de la banque (le relevé bancaire)
- Le compte banque (extrait du grand livre comptable 512000 par exemple)
- Le dernier état de rapprochement bancaire.

Les étapes de réalisation d'un pointage et du rapprochement

Phase 1) Réaliser un pointage des opérations entre le compte bancaire du grand livre et le relevé bancaire (et l'ancien rapprochement bancaire). *Ne pas pointer les reports, soldes de début et de fin.*

Phase 2) Indiquer dans le tableau de rapprochement "le solde de fin" du relevé bancaire et du compte de grand livre. Ce solde de fin est le solde à la fin des documents.

Phase 3) Inscrire les montants non lettrés des deux documents dans le tableau.

Pour plus de clarté, reportez vous à l'exemple ci-dessous.



Vous pouvez télécharger un modèle d' « Etat de rapprochement bancaire » au format Excel, pouvant vous aider dans la réalisation de vos rapprochements bancaires.

Le rapprochement bancaire & pointage.

Phase 1) Réaliser un pointage des opérations entre le relevé bancaire (ci-dessous) ...

LA POSTE		RELEVÉ DE COMPTE			
CCP N°		CCP LA SOURCE		301	16 JAN 2003
TENU EN EUROS					
AVOIR PRECEDENT :		1.528,81 EUR			
DATE	NATURE DE L'OPERATION	DÉBIT FRANC	CREDIT FRANC	DÉBIT EURO	CREDIT EURO
	POUR TOUT RENSEIGNEMENT SUR VOTRE CCP, CONTACTEZ VOTRE BUREAU DE POSTE OU VOTRE CENTRE FINANCIER. EN CAS DE LITIGE NON RESOLU, VOUS POUVEZ SAISIR LE MEDIATEUR DE LA POSTE VIA UNE ASSOCIATION DE CONSOMMATEURS (LISTE DISPONIBLE SUR DEMANDE).				
09.01	CHEQUE N 2673040	2.755,02		(A) 420,00	
10.01	CHEQUE N 2673038	2.755,02		(B) 420,00	
14.01	CHEQUE N 2673009	1.836,68		(C) 280,00	
15.01	CHEQUE BANCAIRE No8589159 DE BRO		65.595,70		(D) 10.000,00
15.01	CHEQUE N 2673004	2.755,02		(E) 420,00	
15.01	CHEQUE N 2673005	2.755,02		(F) 420,00	
15.01	CHEQUE N 2673001	3.050,20		(G) 465,00	
15.01	CHEQUE N 2673049	1.836,68		(H) 280,00	
NOUVEL AVOIR AU 15 JANVIER 2003		57.880,40 FRF		8.823,81 EUR	
RELEVÉ N° 5 FEUILLET N° 1/1		EXPLICATIONS DE L'EURO AU VERSO			
Votre Centre Financier se tient à votre disposition pour tout renseignement complémentaire sur ce relevé qu'il vous est conseillé de conserver.					

... et le compte bancaire du grand livre (ci-dessous)

Brouillard de saisie						PAROISSE EXEMPLE				page 1	
Euros						JOURNAL T3 - COMPTE CHÈQUE POSTAL				Janvier 2003	31/10/2003 12:50
Ecriture	Jour	Code	Compte	Libellé	Pièce	Qté	Débit	Crédit	Ana.	N	
2003	3	09	452200	Père Jules 30 messes chq 3040	(A)	420.00	420.00	0.00			
2003	4	10	452200	Père Marcel 30 messes chq 3038	(B)	420.00	420.00	0.00			
2003	5	11	626100	La Poste Achat timbres		50.00	50.00	0.00			
2003	6	13	452300	Denier janvier remise chq 10 dons		0.00		1 500.00			
2003	7	14	452200	Père Jacques 20 messes chq 3009	(C)	280.00	280.00	0.00			
2003	8	15	580000	Vers de BRO cpte 458545W		0.00		(D) 10 000.00			
2003	9	15	452200	Père Jean 30 messes chq 3004	(E)	420.00	420.00	0.00			
2003	10	15	452200	Père Marc 30 messes chq 3005	(F)	420.00	420.00	0.00			
2003	11	15	452200	Père Serge 1 trentain chq 3001	(G)	465.00	465.00	0.00			
2003	12	15	452200	Père Lucien 20 messes chq 3049	(H)	280.00	280.00	0.00			
TOTAL							2 755.00	11 500.00			

Ecriture pointée = (« même écriture », même lettre de pointage)

Solde de fin du relevé de banque.

Ecritures non pointées.

Solde de fin du compte de banque du grand livre

Solde de Banque : 10273.81

Le rapprochement bancaire & pointage.

Phases 2 & 3) Indiquer dans le tableau de rapprochement "le solde de fin" du relevé bancaire et du compte de grand livre & inscrire les montants non lettrés des deux documents dans le tableau.

Etat de rapprochement bancaire

janvier

« Indiquer dans le tableau de rapprochement "le solde de fin" du relevé bancaire et du compte de grand livre »

le solde de fin du relevé de banque	8 823.81 €
le solde de fin du compte du grand livre	10 273.81 €

Date	N° compte	Libellé		
11/01/2003	626100	La Poste Achat Timbres	50.00	
13/01/2003	452300	Denier Janvier remise chq 10 dons		1 500.00
			50.00	1 500.00

« Inscrire les montants non lettrés des deux documents dans le tableau. »

solde après rapprochement	8 823.81 €
Différence	0.00 €

Si toutes les écritures non pointées ont été inscrites dans le tableau (phases 2 & 3), alors le « solde après rapprochement » est semblable à celui du relevé de banque et la « différence » est égale à 0 €.

Mathématiquement on obtient :

Solde relevé de banque + montants des écritures non lettrées = Solde de fin du compte du grand livre
--

Ainsi à partir de l'exemple suivant on obtient :

Solde du relevé de banque :		8 823.81€
Montants des écritures non lettrées :	-	50.00€ (achat timbres)
	+	1 500.00€ (remise 10 chq)
		10 273.81€
Solde de fin du compte du grand livre :		10 273.81€