

A1 – Gestion de la relation client et fournisseur

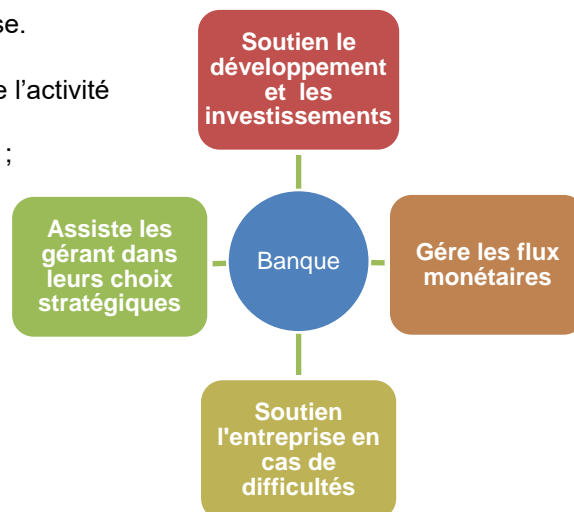
Chapitre 17 – Gérer les opérations avec la banque

Problématique

La banque est l'un des plus importants partenaires de l'entreprise.

- Elle finance ses investissements et son développement ;
- Elle prend en charge tous les flux monétaires qui résultent de l'activité quotidienne : encaissement, paiement, etc. ;
- Elle soutient l'entreprises lorsqu'elle rencontre des difficultés ;
- Elle conseille et assiste les gérants sur les stratégies d'investissements et la gestion des avoirs bancaires.

Il est important de soigner sa relation avec ses banquiers afin de mettre en place un vrai partenariat reposant sur une confiance réciproque.



Sommaire (5 h 40')		
Problématique	1	
Introduction		
QCM	2	5'
Réflexion et découverte 1 : Calculer des intérêts	3	20'
Réflexion et découverte 2 : Calculer les agios d'une traite	4	15'
Réflexion et découverte 3 (niveau 1) : Créer un tableau d'emprunt à amortissements constants	5	20'
Réflexion et découverte 4 (niveau 2) : Créer un tableau d'emprunt à annuités constantes	6	20'
Mission professionnelles		
1. Calculer un besoin de financement	7	20'
2. Enregistrer des écritures bancaires	8	40'
3. Choisir un mode de financement	10	40'
4. Réaliser un état de rapprochement bancaire (1)	11	40'
5. Réaliser un état de rapprochement bancaire (2)	12	1 h 00'
6. Réaliser des travaux quotidiens	14	1 h 10'
Ressources		
1. Gérer les relations avec la banque	17	
2. Financements bancaires à courts termes	18	
3. Financements bancaires à longs termes : l'emprunt	19	
4. Comptabilisation des opérations bancaires	21	
5. Réaliser un état de rapprochement bancaire	22	
Bilan de compétences	24	

Introduction

Chapitre 17 : Gérer les opérations avec la banque - QCM

Questions	Avant	Réponses	Après
Question 1 Dans un prêt à annuités constantes	<input type="checkbox"/>	L'amortissement est constant	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Les intérêts sont constants	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Les annuités sont constantes	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Les amortissements sont progressifs	<input type="checkbox"/>
Question 2 Dans un prêt à amortissements constants	<input type="checkbox"/>	L'amortissement est constant	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Les intérêts sont dégressifs	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Les annuités sont constantes	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Les amortissements sont progressifs	<input type="checkbox"/>
Question 3 L'intérêt simple est calculé avec la formule	<input type="checkbox"/>	$I = C \times t^n$	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	$I = C \times t \times n$	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	$I = C \times (1+i)^n$	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	$I = C \times (1+i)^{-n}$	<input type="checkbox"/>
Question 4 Un emprunt contracté auprès d'un organisme externe est également appelé	<input type="checkbox"/>	Emprunt endivis	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Emprunt indivis	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Emprunt banquavis	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Emprunt indivisé	<input type="checkbox"/>
Question 5 Un taux mensuel est obtenu en	<input type="checkbox"/>	Divisant le taux annuel par 12	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Divisant le taux annuel par 10	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Divisant le taux annuel par 6	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Divisant le taux annuel par 2	<input type="checkbox"/>
Question 6 Pour financer un besoin de trésorerie à court terme l'entreprise peut recourir à	<input type="checkbox"/>	Au découvert bancaire	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Au OPCVM	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Aux emprunts	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Au rallongement des crédits fournisseurs	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	La négociation des traites	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	L'affacturage	<input type="checkbox"/>
Question 7 Les excédents de trésorerie peuvent être placés	<input type="checkbox"/>	À court terme	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	À moyen terme	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	À long terme	<input type="checkbox"/>
Question 8 Les excédents de trésorerie peuvent être placés, chassez l'intrus	<input type="checkbox"/>	Billet de trésorerie	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Comptes à terme	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Découvert bancaire	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Bons du trésor	<input type="checkbox"/>
Question 9 OPCVM signifie	<input type="checkbox"/>	Sociétés d'investissement à capital viable	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Sociétés d'investissement à capital variable	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Sociétés d'investissement à compte variable	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Sociétés d'investissement à capital vernal	<input type="checkbox"/>

Introduction

Réflexion et découverte 1 - Calculer des intérêts

Durée : 20'



Source

Travail à faire :

Réalisez les calculs demandés.

L'intérêt simple rémunère le capital prêté ou placé (*usages financiers : un an = 360 jours ; un mois = 30 jours, on compte le 1^{er} jour mais pas le dernier*).

Formule de calcul de l'intérêt : **Intérêts = $\frac{\text{Montant} \times \text{taux d'intérêt} \times (\text{durée} + \text{jours de banque})}{360}$**

Le montant correspond à la valeur de la somme due. Les banques peuvent majorer la durée d'un ou plusieurs jours appelés « jours de banque ».

Exemple : Montant = 5 000 € ; taux d'intérêt = 12 % ; durée = 20 jours ; jour de banque = 1.
Intérêts = 5 000 x 12 % x 21/360 = 35,00 €

Calcul 1

Vous placez une somme de 3 000 € sur un livret durant 7 mois au taux de 3 %. Quel est l'intérêt acquis.

La valeur acquise d'un capital est sa valeur à une échéance. (= capital initial + intérêts de la période).

Valeur acquise : $C_n = C_0 + \frac{C_0 \times i \times n}{360}$ C_n = valeur acquise

Calcul 2

Vous placez une somme de 4 500 € sur un livret de caisse d'épargne durant mois au taux de 3 %.

Calculez la valeur acquise qui vous sera remise à l'échéance :

La valeur actuelle d'un capital est sa valeur avant son échéance. (= capital initial - intérêts de la période).

Valeur acquise : $C_{0n} = C_n - \frac{C_n \times i \times n}{360}$ C_n = valeur acquise

Calcul 3

Vous avez placé une somme dont la valeur à terme est de 5 000 €. Le terme se situe dans 2 ans. 6 mois avant l'échéance vous souhaitez rentrer en possession de votre capital. Le taux d'intérêt est de 13 % l'an.

Calculez le montant qui sera perçu par la personne :

Réflexion et découverte 2 - Calculer les agios d'une traite

Durée : 15'		Source
-------------	---	--------

La valeur acquise d'un capital est sa valeur à une échéance. (= capital initial + intérêts de la période).

Valeur acquise : $C_n = C_0 + \frac{C_0 \times i \times n}{360}$ C_n = valeur acquise

Calcul 1

Une créance d'un montant nominal de 1 000 € au 1^{er} juin sera payée par traite le 31 août. Taux d'intérêt : 12 % par an.

Calculez le montant de la traite à créer :

La valeur actuelle d'un capital est sa valeur avant son échéance. (= capital initial - intérêts de la période).

Valeur acquise : $C_{0n} = C_n - \frac{C_n \times i \times n}{360}$ C_n = valeur acquise

Calcul 2

Une traite d'un montant nominal de 2 400 € à échéance du 15 juillet est négociée le 1^{er} juin.

Taux d'intérêt : 15 % par an, commission bancaire : 5 €, Jours de banque : 2.

Calculez le montant qui sera perçu par la personne qui a négocié la traite :

Coût de financement : Il est égal aux intérêts + les services bancaires, les commissions, les taxes, les frais de dossier. Il est important de calculer pour chaque financement son coût réel qui peut être exprimé en pourcentage de la créance sous forme de TEG (Taux Effectif Global)

Calcul 3

Le 1 juin, une société a un besoin de 3 000 € pour régler une créance.

Deux possibilités s'offrent à elle :

1. Négocier une traite d'un montant nominal 7 000 € au 30 juin, intérêt 12 %, commission 4,60 €.
2. Demander un découvert de 3 000 € pour 7 jours, jusqu'au 7 juin, à cette date une importante vente payée comptant sera effectuée. Taux d'intérêt 18 %, frais 10 €.

Quel est le meilleur choix ?

Missions professionnelles

Mission 1 - Calculer un besoin de financement



Durée : 20'



Source

Contexte professionnel

La société souhaite acheter un petit camion avec une grue pour charger et décharger les palettes de boissons. Ce camion facilitera les livraisons et réduira les efforts physiques du personnel en charge de la logistique.

La grue sera installée sur le camion par la société Chartreuse équipement qui est situé en Isère.



Travail à faire

Il vous est demandé de calculer le montant maximum du prêt possible auprès de la banque et le montant qui devra être autofinancé à partir des informations qui vous sont communiquées dans les documents 1 et 2.

Doc. 1 Besoin de financement et conditions bancaires

Prix des éléments

- Prix du camion : 36 000 € TTC (TVA à 20 %)
- Prix de la grue : 12 000 € TTC (TVA à 20 %)
- Prix de l'adaptation de la grue sur le camion 8 000 € HT (TVA à 20 %)

Conditions bancaires

La banque de l'entreprise accepte de couvrir les achats d'immobilisation à hauteur de 80 % et les travaux d'adaptation à hauteur de 50 % du montant HT.

Doc. 2 Éléments de décision

Le besoin de financement va dépendre :

- du prix d'achat qui doit être pris pour son montant HT car la TVA est récupérable par l'entreprise.
- du montant que la banque accepte de prendre en charge. Ce montant est parfois réduit par l'organisme bancaire qui souhaite partager les risques avec l'acheteur.

Exemple :

Une société souhaite acheter une machine dont le prix d'achat est de 240 000 € TTC. Elle a fait une demande auprès de sa banque qui accepte de financer au maximum 80 % du montant arrondi au millier supérieur.

Calculer le montant du prêt.

Solution

Le montant de la machine doit être pris pour sa valeur HT car la TVA est récupérée par l'entreprise.

- Montant HT = $240\,000 / 1,2 = 200\,000$ € HT.
- Prêt maximum de 80 % de l'investissement $\Rightarrow 200\,000 \times 80\% = 160\,000$ €.

Mission 2 – Enregistrer des écritures de banque		<i>Micro Brasserie du Solliet</i>
Durée : 40'		Source

Contexte professionnel

Le comptable de la société vous transmet les règlements qui ont été reçus des clients et les paiements réalisés ou à réaliser par l'entreprise.

La société enregistre les opérations bancaires dans le journal de banque. Les factures sont enregistrées dans les journaux achats et ventes.

Travail à faire

1. Préparez la saisie qui sera réalisée sur le PGI en préenregistrant les opérations bancaires dans le journal qui vous est remis ci-dessous (**document 1**).
2. Remplissez le chèque bancaire qui sera envoyé le 17 mai à la société Chartreuse équipement (**annexe 1**)
3. Remplissez la traite qui est créée le 27/5, (**annexe 2**) en vous aidant des informations remises dans le **document 2**.

Doc. 1 Encaissements et paiements de la société au mois de mai

- 05-05** Reçu chèque n° 978 de **2 140,00 €** pour solde du client **La bracher** (compte 411025) en règlement de la facture n° 1 du **03/05**.
- 08-05** Reçu chèque n° 15890 de **3 807,20 €** pour solde du client **Le Choucas** (compte 411128) en règlement des factures du 6 mai.
- 15-05** Reçu emprunt bancaire de **36 000 €** de la banque pour l'acquisition du camion avec grue.
- 17-05** Paiement par un chèque bancaire de 24 000 € TTC, de la grue et de son adaptation au camion à la société **Chartreuse équipement** (compte 404000). La facture a déjà été enregistrée dans le journal des achats le 16/5.
- 27-05** Création ce jour d'une traite au client **le palais des bières** (compte 411210), d'une valeur nominale de **2 100,00 €**. Elle correspond aux divers achats du mois de mai.
- 28-05** Chèque n° 78895 de **4 320,00 €** envoyé au fournisseur **comptoir du houblon** (compte 401045), en règlement des factures du mois de mai.

Doc. 2 Exemple de traite complétée

Société (Tireur) 20 Rue d'Exemple 94400 Vitry-sur-Seine		Contre cette LETTRE DE CHANGE stipulée SANS FRAIS veuillez payer à l'ordre de Nous-mêmes	
A Vitry-sur-Seine Le 26/03/2014		Code Monnaie €	
Montant pour contrôle 25 000 €	Date de création 26/03/2014	Échéance 30 jours de vue	Montant 25 000 €
RIB du tiré		Domiciliation	
30076	02020	187638200200	59
Code Banque		Code Guichet	
N° de compte		Clé RIB	
Valeur en : Marchandises		Domiciliation Crédit du Nord 50 Rue d'Anjou, 75008 Paris	
Acceptation ou Aval		Nom et adresse du tiré	
Signature (tiré)	Signature (avaliste)	Société (Tiré) 12 Rue de l'étoile 75001 Paris	
		Signature du tireur	

Informations effet de commerce

Références du tireur : adresse : MBS du Solliet, 23 place de Charvin, 38000 GRENOBLE

Références du tiré : adresse : Palais des bières, 2 rue des frères Lumière, 69100 Villeurbanne ; IBAN : 30087 03030 198635300300 69 ; échéance : 60 jours de vue ; domiciliation : Crédit Agricole, 3 rue de la Doua, 69100 Villeurbanne.

Référence traite : Valeur Marchandises

Mission 4 - Réaliser un état de rapprochement bancaire		
Durée : 40'		Source

Contexte professionnel

Sacardi SA est une société de fabrication de maroquinerie de Luxe créée en 1999 à Bourg en Bresse. À ce jour, la société emploie 45 personnes.


Elle a reçu le relevé bancaire du mois d'octobre et M. Sacardi Etienne (comptable de la société) a imprimé l'extrait du compte banque du mois d'octobre tenu sur le PGI.

Travail à faire

- Réalisez l'état de rapprochement, **annexe 1**, du compte banque à partir du relevé bancaire remis dans le **document 1** et de l'extrait du compte banque donné dans le **document 2**. (La TVA est de 20 %, en cas d'écart, c'est le relevé bancaire qui est exact. Les frais sur traites sont TTC).
- Enregistrez les écritures qui en résultent dans le journal comptable (annexe 2 source).

Doc. 1 Relevé bancaire Caisse d'Épargne

Doc. 2 Compte 512 Banque

Caisse d'Épargne Bourg Carriat			
7 rue René Cassin		Sacardi SA	
01000 Bourg-en-Bresse		81 boulevard de Brou	
Tél. 04 28 24 00 02		01000 Bourg-en-Bresse	
Conseiller financier : Mme Nadine Morel			
Relevé n° 20xx-10 : octobre			
Dates	Libellés	Montant débit	Montant crédit
Solde au 01/10			166 705,00 €
1-oct.	Virement salaires	59 832,45 €	
2-oct.	Monoprix		3 200,00 €
03-oct.	CB Esso	75,03 €	
05-oct.	Remise de chèques		38 423,45 €
07-oct.	CB	88,45 €	
08-oct.	Traite 843		12 540,00 €
18-oct.	Acompte salaire	1 000,00 €	
21-oct.	Virement		10 981,00 €
28-oct.	Chèque Accord		2 300,00 €
29-oct.	SOGIM Location bureau	650,00 €	
30-oct.	Chèque Monoprix		234,30 €
30-oct.	Chèque 58796	3 700,00 €	
31-oct.	Virement loyer	1 200,00 €	
	Totaux période	66 545,93 €	67 678,75 €
	Nouveaux totaux	66 545,93 €	234 383,75 €
	Solde au 31/12		167 837,82 €

512000 Banque			
Dates	Libellé	Débit	Crédit
Solde au 01/10		166 705,00 €	
1-oct.	Virement Salaires		59 832,45 €
2-oct.	Virement Monoprix	3 200,00 €	
03-oct.	Dépôt chèques	38 423,45 €	
03-oct.	Essence Esso - CB		75,03 €
05-oct.	Négo. traite 843 Dumont	12 610,00 €	
07-oct.	Fourniture bureau - cb		88,45 €
18-oct.	Acompte salaire		1 000,00 €
20-oct.	Virement client Beauprés	10 981,00 €	
28-oct.	Chèque Accord	2 300,00 €	
29-oct.	Virement SOGIM		650,00 €
29-oct.	Chèque client Burbet	830,00 €	
30-oct.	Chèque monoprix	234,30 €	
30-oct.	Chèque 58796		3 700,00 €
30-oct.	Virement abonnement revue		37,00 €
	Totaux période	68 578,75 €	65 382,93 €
	Nouveaux totaux	235 283,75 €	65 382,93 €
	Solde au 31/12	169 900,82 €	

Annexe 1 État de rapprochement bancaire

512 Banque			
Dates	Intitulés	Débit	Crédit
	Solde final		
	Totaux		
	Soldes		

Relevé Caisse d'Épargne			
Dates	Intitulés	Débit	Crédit
	Solde final		
	Totaux		
	Soldes		

Mission 5 - Réaliser un état de rapprochement bancaire



Durée : 1 h



Source

Contexte professionnel

L'entreprise vient de recevoir le relevé bancaire de la période mai. Mme Bornand (comptable de la société) vous demande de réaliser l'état de rapprochement bancaire de la période.

Travail à faire

- Réalisez l'état de rapprochement, **annexe 1**, du compte banque à partir du relevé bancaire remis dans le **document 1** et de l'extrait du compte banque donné dans le **document 2**. (La TVA est de 20 %, en cas d'écart, c'est le relevé bancaire qui est exact. Les frais sur traites sont TTC).
- Enregistrez les écritures qui en résultent dans le journal comptable (annexe 2).

Doc. 1 Relevé bancaire de la BNP

La TVA applicable est de 20 %, en cas d'écart, c'est le relevé bancaire qui est exact.

BNP Agence Lyon centre 18 rue Mercière 69002 LYON Tél. 04 78 23 45 79			
		Société Erbioline 11 av. Palais Grillet 69002 LYON	
Votre conseillère : Mme Lucie Blanpain			
Relevé n°5 : mai			
Dates	Libellés	Montant débit	Montant crédit
	Solde au 1/5		24 192,00 €
01/05	Chèque 1928366	1 096,00 €	
01/05	Dépôt chèques		5 335,70 €
02/05	Chèque 1928367	7 720,40 €	
02/05	Prélèvement EDF	425,00 €	
03/05	Dépôt chèques		2 033,20 €
04/05	Prélèvement abonnement "Eco-Bio"	25,00 €	
04/05	Dépôt chèque		3 000,00 €
05/05	Chèque 1928368	6 000,00 €	
08/05	Dépôt chèques		4 482,18 €
08/05	Dépôt chèques		3 164,62 €
10/05	Dépôt chèques		1 166,10 €
10/05	Chèque 1928370	1 015,30 €	
10/05	Chèque 1928371	301,80 €	
10/05	Chèque 1928372	405,50 €	
10/05	Chèque 1928369	16 464,50 €	
11/05	Chèque 1928373	897,00 €	
15/05	Chèque 1928374	411,60 €	
15/05	Chèque 1928375	500,00 €	
15/05	Dépôt chèque		8 141,40 €
16/05	Chèque 1928376	35,06 €	
18/05	Chèque 1928377	69,97 €	
18/05	Chèque 1928379	328,90 €	
19/05	Chèque 1928380 (acompte Mme Boyer)	500,00 €	
19/05	Chèque 1928381 (acompte M. Berot)	600,00 €	
22/05	Chèque 1928378	897,00 €	
23/05	Chèque 1928382	191,36 €	
27/05	Chèque 1928383	8 073,40 €	
28/05	Chèque 1928384	4 305,60 €	
	Totaux période	50 263,39 €	27 323,20 €
	Nouveaux totaux	50 263,39 €	51 515,20 €
	Solde au 31/05		1 251,81 €

Mission 6 – Réaliser des travaux de facturation et de règlements



Durée : 1 h 10'



Source

Contexte professionnel

La société **Erbioline** conçoit des parfums qu'elle décline en crèmes et savons qu'elle fait fabriquer à Grasse, (Var), pour les parfums et à Venise pour les crèmes et savons. Elle reçoit les produits transformés et assure l'emballage et le packaging. Son activité est donc la suivante : achats ventes de parfums, savons, crèmes, achats ventes d'accessoires : rouges à lèvres, brosses..., création de parfums personnalisés, création d'ambiance olfactive pour l'évènementiel.

Mme Bornand est comptable de la société et elle vous demande de l'assister dans son travail quotidien.

Travail à faire

- Depuis le début du mois de mai, l'entreprise a reçu plusieurs commandes. Mme **Bornand** vous demande d'établir les factures de doit et d'avoir (**Source Excel**) puis de procéder à l'enregistrement de ces opérations dans les journaux appropriés. Pour réaliser ce travail vous disposez du plan comptable de l'entreprise (**annexe 1**), des conditions générales de ventes de l'entreprise (**annexe 2**) et des informations suivantes :
 - Le 03/05 envoi de la facture V422 de vente au client **Foubert** : 30 tubes de crème à raser C30, 100 flacons d'eau de soin ES 50, 150 flacons d'eau de toilette ET70, distance de livraison 40 km.
 - Le 04/05 : création de la facture d'avoir A084 à l'intention du client **Foubert** pour le retour de 10 flacons d'eau de soin ES 50 (l'emballage est très abîmé, il ne permet pas la vente des produits en l'état).
 - Le 05/05 envoi de la facture V424 au client **Sucher** de 140 shampoings S20 et 50 eaux de toilettes ET60. Escompte de 3 % pour règlement comptant. Distance de livraison : 80 km. Transport effectué par Trans-express qui nous a facturé 27 € TTC (dont 4,50 € de TVA). Paiement ce jour par chèque.
- Début mai, le client **Nature et santé** vous fait parvenir un courrier dans lequel il réclame sa ristourne relative au 1^{er} trimestre. Mme Bornand vous demande de réparer cet oubli. À l'aide de l'**annexe 3**, établissez la facture d'avoir A085 en date du 05/05 à expédier au client (**Source Excel**) et comptabilisez la ristourne dans la comptabilité de l'entreprise **Erbioline**.
- Enregistrez les opérations d'achats et de trésorerie figurant dans l'annexe 4 (feuille journal de la source Excel)

Annexe 1 : Extrait du plan comptable de l'entreprise

215400	Matériels et outillages	511400	Effets clients remis à l'escompte
218300	Matériel bureau et informatique	512100	Banque BNP
238000	Acomptes sur immobilisations corporelles	531000	Caisse
401100	Fournisseur Bureau plus	601000	Achats de matières premières France
401350	Fournisseur Gallet	601200	Achats matières premières UE
401360	Fournisseur GIRALP	606100	Achats d'énergie (eau, carburant, électricité)
401900	Fournisseurs UE (Union Européenne)	606300	Achats de produits d'entretien et de petits équipements
409100	Fournisseur avances et acomptes	606400	Achats de fournitures administratives
404000	Fournisseurs d'immobilisation	607000	Achats de marchandises
411180	Client Foubert	609000	Rabais, remises, ristournes obtenues sur achats
411200	Client Girard	624100	Frais transport sur achats
411300	Client Nature et Santé	624200	Frais de transport sur ventes
411340	Client Matis	627000	Services bancaires
411800	Client Sucher	665000	Escomptes accordés
411900	Clients UE (Union Européenne)	661000	Charges d'intérêts
413000	Clients Effets à recevoir	701000	Vente de produits finis France
419100	Client, avances et acomptes sur commande	701200	Ventes produits finis UE
445510	TVA à décaisser (à payer)	708500	Port facturé
445660	TVA déductible sur ABS	709000	Rabais, remises, ristournes accordés sur ventes
445662	TVA déductible sur achats UE	758000	Produits divers gestion courante
445620	TVA déductible sur achats d'immobilisations	765000	Escomptes obtenus
445622	TVA déductible sur achats d'immobilisations		
445670	Crédit de TVA		
445200	TVA due sur acquisitions intra -com		
445710	TVA collectée sur ventes France		

En matière de comptabilisation de biens d'investissements de faible valeur, l'entreprise observe la règle suivante : « les achats de petits outillages, matériels, mobiliers, logiciels dont la valeur unitaire HT ne dépasse pas 500 € sont enregistrés en charges (subdivisions du compte 606) ».

Annexe 2 : Conditions générales de ventes société Senteurs des Alpes

• Tarifs et remises « articles »

Articles		Prix unitaire HT	Remise accordée si quantités commandées > 50 unités
Shampoings	Référence S10	2,20 €	5 %
	Référence S20	3,00 €	5 %
Crèmes à raser	Référence C30	3,20 €	5 %
Eaux de soins aux huiles essentielles	Référence ES 40	5,20 €	5 %
	Référence ES 50	6,50 €	8 %
Eaux de toilette	Référence ET60	10,40 €	5 %
	Référence ET70	13,80 €	10 %

• Frais de transport

Ventes France
Livraison aux conditions « départ », les frais de transport sont à la charge du client :
<ul style="list-style-type: none"> Distance à moins de 50 km : livraison par l'entreprise avec une facturation du port forfaitaire de 15 € HT. Distance égale ou supérieure à 50 km : livraison par un transporteur, le port débours est refacturé au client pour son montant exact.

• Conditions de règlement

Les clients doivent régler sous 30 jours, en cas de règlement au comptant le client bénéficie d'un **escompte de 3 %**.

Annexe 3 : Extrait du compte client 411300 Nature et sante pour le 1^{er} trimestre

Ets SENTEURS DES ALPES				
Extrait du grand livre des tiers au 31/03				
411300 CLIENT NATURE ET SANTE				
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde
01-01	Solde au 31/12	2 540,50		2 540,50
15-01	Nature et Santé facture V358	1 470,20		4 010,70
02-02	Nature et Santé facture V389	590,60		4 601,30
05-02	Nature et Santé Avoir A075		120,45	4 480,85
15-02	Virement Nature et Santé facture V324		1 500,00	2 980,85
03-03	Facture V395 Nature et Santé	2 300,30		5 281,15
15-03	Virement Nature et Santé Facture V337		1 040,50	4 240,65
25-03	Virement Nature et Santé Facture V358		1 470,20	2 770,45
Solde débiteur au 31/03/15				2 770,45

Conditions applicables aux ristournes trimestrielles :

Les ristournes trimestrielles se calculent sur le chiffre d'affaires hors taxe du trimestre en appliquant le barème **par tranche** suivant :

- sur la part du chiffre d'affaires HT jusqu'à 500 € → 0 %
- sur la part chiffre d'affaires HT de 500 € jusqu'à 2 000 € → 1 %
- sur la part chiffre d'affaires HT de 2 000 € jusqu'à 3 500 € → 2 %
- sur la part chiffre d'affaires HT de 3 500 € jusqu'à 5 000 € → 5 %
- sur la part chiffre d'affaires HT au-delà de 5000 € → 10 %

Annexe 4 : Opérations relatives aux achats début mai

BNP CHQ 856922 Date : 02/05 Montant : 150 € Ordre : fournisseur GALLET Commande Essences Florales		BNP CHQ 856923 Date : 07/05 Montant : 300,00 € Ordre : CEGID Achat Serveur info	
BUREAU PLUS	Doit Erbioline	CEGID	Doit Erbioline
• Facture n°1056	Le 03/05	Le 15/05	Facture n° 778
Ramettes de papier photocopie	40,00	Serveur informatiqueDIX1254	3 100,00
Pochettes 2 rabats	10,00	Frais de mise en service	75,00
Remise client de 5 %	- 2,50	Frais de transport	15,00
Net commercial HT	47,50		3 185,00
TVA 20 %	9,50	Remise 5 %	-159,50
Montant TTC réglé en espèces	57,00	Net commercial	3 030,50
GALLET SA	Doit Erbioline	TVA 20 %	606,10
ZI des Iles NICE		Acompte du 6/05	-300,00
Facture 09V4587	Le 6/05	TTC à régler	3 336,60
Essences florales	1 789,00		
Remise 10 %	-178,90		
Frais de transport	25,00		
TVA 20 %	327,02		
	1 962,12		
- acompte du 2/05	- 150,00		
NET A PAYER	1 812,12		
GIRALP SA	Doit Erbioline		
251 route Descartes 69000 LYON			
Facture n°4903	Le 7/05		
Petits outillages	200,00		
Escompte de règlement 3 %	- 6,00		
Net financier HT	194,00		
TVA 20 %	38,80		
Facture à régler sous 10 jours	232,80		

Annexe 6 : Extrait de la balance pour le mois d'avril

445620	TVA déductible sur achats d'immobilisations	1 012,00	
445660	TVA déductible sur achats biens et services 20%	903,00	
445662	TVA déductible sur acquisition intra-com	384,00	
445670	Crédit TVA (mars)	420,00	
445200	TVA due sur acquisition intra-com		384,00
445710	TVA collectée 20%		5098,00
601000	Achats de matières premières France	4 580,00	
601200	Achats matières premières UE	1 920,00	
665000	Escomptes accordés aux clients	110,00	
701000	Ventes de produits finis		25 600,00
701200	Ventes produits finis UE		10 700,00
765000	Escomptes obtenus sur achats Marchandises		65,00

Ressources

1. Gérer les relations avec la banque

Afin de sécuriser les affaires et pour éviter les fraudes à la TVA, les paiements supérieurs à 1 000 € sont interdits en espèces. L'entreprise doit donc posséder un compte bancaire pour réaliser ces règlements par chèque, par carte bancaire ou par virement.

1.1. Ouvrir un compte bancaire

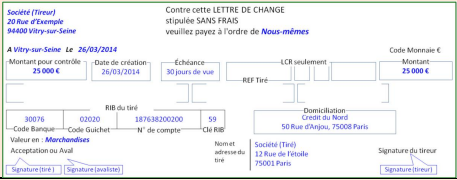
Pièces à fournir pour ouvrir un compte bancaire	
Un justificatif d'identité	Carte identité, passeport, carte de résident en France : de l'entrepreneur ou du dirigeant (président, gérant...) et celle des autres personnes habilitées à réaliser des opérations sur le compte.
Un justificatif de domiciliation	Facture eau, électricité... de moins de 3 mois et/ou attestation d'hébergement de l'hébergeur ou un contrat de bail en cas de domiciliation dans un local commercial ou professionnel.
Un justificatif d'activité professionnelle	Ce justificatif dépend de la nature de l'activité. <ul style="list-style-type: none"> • Artisans ⇒ une preuve d'immatriculation au Registre des Métiers (RM) de moins de 3 mois. • Artisans et commerçants qui emploient plus de 10 salariés, ⇒ une preuve de l'immatriculation au Registre du Commerce et des Sociétés (RCS). • Un extrait Kbis de moins de 3 mois peut remplacer les documents précédents. • Professions libérales ⇒ une preuve de l'inscription au registre de l'INSEE avec le code APE et le numéro SIREN + une preuve de l'enregistrement à un ordre professionnel ou une copie d'une pièce d'identité professionnelle (carte professionnelle) valide.
Un exemplaire des statuts	L'ouverture d'un compte bancaire professionnel nécessite la production d'un exemplaire des statuts constitutifs définitifs. Les sociétés en formation peuvent présenter un exemplaire du projet des statuts.

1.2. La convention de compte

La convention de compte signée entre l'entreprise et la banque entraîne des droits et obligations réciproques. Ces éléments sont renégociables. Ils précisent les éléments suivants :

- Les détenteurs de **signatures**, les **moyens de paiement** autorisés, les options de gestion dématérialisée ;
- Les **tarifs** des opérations financières, les frais de tenue de compte, les modalités de virement ;
- Les modalités de gestion des **excédents de trésorerie** et les **conditions de découvert** (autorisé ou non, seuil maximum et frais appliqués en cas d'incidents de paiement) ;
- Les modalités de diffusion des **relevés de comptes** périodique (papier, web),
- Les **assurances**.

1.3. Les moyens de paiements

Moyens	Caractéristiques
Espèces	Paiement direct et immédiat, elles ne peuvent pas être utilisées pour des paiements supérieurs à 1 000 €.
Chèque	<ul style="list-style-type: none"> • Le chèque est un document par lequel le titulaire d'un compte bancaire donne l'ordre à sa banque de payer une somme à un bénéficiaire. Il ne peut être encaissé en espèces. • Le chèque de banque est un chèque émis par la banque dont le paiement est ainsi garanti.
Lettre de change	<p>Appelé également traite ou effet de commerce. Elle est utilisée entre professionnels.</p> <p>C'est un écrit par lequel une personne (le tireur, souvent le bénéficiaire) donne à son débiteur (le tiré) l'ordre de payer à échéance une somme au porteur de la traite.</p> <p>En cas de besoin le porteur de la traite peut la négocier auprès de sa banque pour un paiement anticipé moyennant des frais et des intérêts bancaires. La négociation ne modifie pas l'échéance pour le tiré.</p> 
Carte bancaire	L'entreprise doit posséder un terminal de paiement pour pouvoir être payé par carte bancaire. L'usage de la carte bancaire entraîne des frais de fonctionnement qui sont facturés par la banque.
Virement Prélèvement TIP	<p>C'est un mode paiement dématérialisé qui est réalisé à l'aide de l'IBAN du compte de l'entreprise. Il peut être ponctuel ou automatique pour payer des abonnements ou des loyers par exemple.</p> <p>Il y a lieu de distinguer le virement qui est à destination d'un tiers et le prélèvement qui est réalisé par un tiers sur le compte de l'entreprise. Le transfert de fond est instantané et permet de gagner du temps.</p> <p>Quel que soit le mode d'utilisation, le paiement exige l'accord préalable du détenteur du compte.</p> <p>Le TIP (Titre Interbancaire de Paiement) est un prélèvement particulier ; il est fourni en même temps que la facture au client pour signature. Il permet d'accélérer les traitements administratifs et les encaissements.</p>

1.4. Les placements bancaires

Les dépôts à terme	Il s'agit d'un compte bancaire, bloqué pendant une période convenue, minimum un mois et rémunéré à un taux donné.	Avantage : L'entreprise récupère le capital et les intérêts à l'échéance. Inconvénients : Pénalité, si l'entreprise veut récupérer son capital avant l'échéance.
Les billets de trésorerie	Billets émis par certaines sociétés qui ont besoin de liquidités pour une période courte. En échange, les banques avancent l'argent, puis elles les placent auprès d'entreprises qui ont un excédent de trésorerie.	Avantage : l'entreprise perçoit les intérêts d'avance.
SICAV et FCP	Achats SICAV : Ce sont des sociétés anonymes à capital variable qui peuvent faire appel public à l'épargne. Ces organismes placent les fonds apportés par les souscripteurs dans un portefeuille de valeurs mobilières (actions, obligations...)	Avantages : l'entreprise limite le risque puisqu'elle achète une partie d'un portefeuille de titres diversifié. La gestion du portefeuille de titres est réalisée par des professionnels. Liquidité : les titres de SICAV et les parts de FCP peuvent être cédés à tout moment. Inconvénients : Coût de gestion assez élevé.

2. Financements bancaires à court terme

Pour faire face à un besoin temporaire d'argent, l'entreprise peut demander un découvert ou négocier une traite auprès de sa banque. Dans les 2 cas, la banque va facturer le service rendu en prélevant des frais ou agios bancaires qui se composent d'intérêts financiers, de commissions et de frais divers.

Solutions	Caractéristiques				
Découvert bancaire ou Facilité de caisse	<p>Il concerne le compte courant et doit être autorisé par la banque. Celle-ci se rémunère en facturant des intérêts auxquels s'ajoutent des commissions. Les intérêts ne sont pas soumis à la TVA.</p> <p>Exemple</p> <p>Au cours du mois de juin, une entreprise a eu un découvert de 10 000 € pendant 6 jours et un découvert de 4 000 € pendant 4 jours.</p> <p>Taux d'intérêt : 13 % l'an ; taux de commission découvert : 0,05 % ; la banque compte 2 jours de banque.</p> <ul style="list-style-type: none"> Découvert moyen = $\frac{\text{Total découvert}}{\text{Nombre de jours de découvert}} = \frac{(10\,000 \times 6) + (4\,000 \times 4)}{(6 + 4)} = 7\,600 \text{ €}$. Intérêts = $\frac{\text{montant} \times 13 \% \times (\text{10 jours} + 2 \text{ jours banque})}{360} = \frac{7\,600 \times 13 \% \times (12/360)}{360} = 32,93 \text{ €}$. Commission découvert = $7\,600 \times 0,05 \% = 3,80 \text{ €}$. Total agios HT = $32,93 + 3,80 = 36,73 \text{ € HT}$ = coût pour l'entreprise. Total agios TTC = $32,93 + (3,80 \times 1,2) = 37,49 \text{ € TTC}$ (l'entreprise peut récupérer la TVA). 				
Escompte d'effets de commerce	<p>L'escompte d'un effet de commerce consiste à remettre à son banquier une traite pour paiement avant l'échéance. En contrepartie le montant versé est diminué des intérêts calculés du jour de la négociation jusqu'à l'échéance et de diverses commissions.</p> <p>Exemple</p> <p>Une entreprise escompte une traite de 2 000 € le 10/10/N à échéance au 15/12/N. Taux d'escompte 14 % l'an. Commissions HT : commission d'endos de 1,5 % + commission de service de 5 €.</p> <table border="1"> <tr> <td>Montant des agios</td> <td>Intérêt = $2\,000 \times 14 \% \times 65/360 = 50,55 \text{ €}$. Commission d'endos = $2\,000 \times 1,5 \% = 30,00 \text{ €}$. Agios = $50,55 \text{ €} + 30,00 \text{ €} + 5,00 \text{ €} = 85,55 \text{ €}$.</td> </tr> <tr> <td>Somme remise à l'entreprise</td> <td>$2\,000 - 85,55 = 1\,914,44 \text{ €}$.</td> </tr> </table>	Montant des agios	Intérêt = $2\,000 \times 14 \% \times 65/360 = 50,55 \text{ €}$. Commission d'endos = $2\,000 \times 1,5 \% = 30,00 \text{ €}$. Agios = $50,55 \text{ €} + 30,00 \text{ €} + 5,00 \text{ €} = 85,55 \text{ €}$.	Somme remise à l'entreprise	$2\,000 - 85,55 = 1\,914,44 \text{ €}$.
Montant des agios	Intérêt = $2\,000 \times 14 \% \times 65/360 = 50,55 \text{ €}$. Commission d'endos = $2\,000 \times 1,5 \% = 30,00 \text{ €}$. Agios = $50,55 \text{ €} + 30,00 \text{ €} + 5,00 \text{ €} = 85,55 \text{ €}$.				
Somme remise à l'entreprise	$2\,000 - 85,55 = 1\,914,44 \text{ €}$.				

3. Financements bancaires à long terme : l'emprunt

3.1 La demande de prêt

L'entreprise contracte le plus souvent un emprunt pour financer un investissement. Généralement la banque demande à la société de monter un dossier destiné à justifier le besoin de l'entreprise et sa capacité de remboursement. Ce dossier peut contenir : le devis correspondant aux dépenses envisagées, le bilan comptable, le compte de résultat et le plan de financement du projet.

À partir de ces données la banque peut calculer des ratios d'endettement et d'indépendance de l'entreprise

Ratio d'endettement	$\frac{\text{Dettes financières} \times 100}{\text{Capitaux propres}}$	Il analyse l'endettement de l'entreprise. Il doit être le plus faible possible.
Ratio d'indépendance financière	$\frac{\text{Capitaux propres} \times 100}{\text{Ressources stables}^*}$ * Capitaux propre + Dettes LT + provisions + amortissements.	Il doit être inférieur à 50 %.

3.2 Le tableau d'emprunt

Les investissements sont généralement financés par des emprunts, qui sont ensuite remboursés par annuités ou mensualités. Une annuité est constituée de **l'amortissement** de l'emprunt (part remboursée) + **l'intérêt** qui est calculé sur la somme prêtée au cours de la période. Il existe deux modes de calcul des remboursements : l'amortissement constant et l'annuité constante.

- Amortissement constant**

- Amortissement = emprunt/nombre annuités.
- Intérêt = emprunt restant à amortir x taux d'intérêt.
- Annuité = amortissement + intérêt.
- Emprunt dû en fin de période = emprunt restant en début de période – amortissement de l'année.

Exemple : le 1 janvier un emprunt de 20 000 € est contracté auprès de la banque. Durée 4 ans ; taux 5 %, L'amortissement est constant ; l'annuité dégressive.

Années	Emprunt dû en début de période	Intérêts	Amortissements	Annuités	Emprunt dû en fin de période
Année 1	20 000 €	1 000 €	5 000 €	6 000 €	15 000 €
Année 2	15 000 €	750 €	5 000 €	5 750 €	10 000 €
Année 3	10 000 €	500 €	5 000 €	5 500 €	5 000 €
Année 4	5 000 €	250 €	5 000 €	5 250 €	0 €

$1\ 000 = 20\ 000 \times 5\ %$
 $5\ 000 = 20\ 000 / 4$
 $6\ 000 = 5\ 000 + 1\ 000$
 $15\ 000 = 20\ 000 - 5\ 000$

Cette solution est facile à mettre en œuvre mais aboutit à des annuités (ou mensualités) qui changent à chaque remboursement ce qui n'est pas pratique pour la personne qui doit payer.

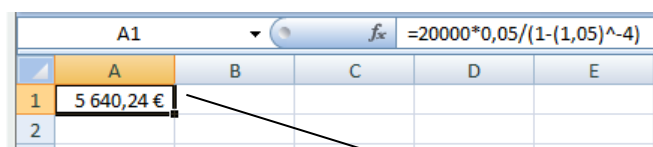
- Annuités constantes**

À chaque échéance l'annuité (ou mensualité) est la même. L'annuité ou la mensualité est obtenue à l'aide de la formule de calcul suivante :	Formule : $a = C \times \frac{i}{1 - (1 + i)^{-n}}$
---	--

- Intérêt = emprunt restant à amortir x taux d'intérêt.
- Amortissement = annuité – intérêts.
- Emprunt dû en fin de période = emprunt restant en début de période – amortissement de l'année.

Exemple : Le 1^{er} janvier un emprunt de 20 000 € est contracté auprès de la banque. Durée 4 ans ; taux 5 %, L'amortissement est variable ; l'annuité constante

Formule de calcul sur Excel : $20\ 000 * 0,05 / (1 - (1,05)^{-4})$



Année	Base	Intérêt	Amortissement	Annuité	val fin
1	20 000,00 €	1 000,00 €	4 640,24 €	5 640,24 €	15 359,76 €
2	15 359,76 €	767,99 €	4 872,25 €	5 640,24 €	10 487,51 €
3	10 487,51 €	524,38 €	5 115,86 €	5 640,24 €	5 371,65 €
4	5 371,65 €	268,58 €	5 371,65 €	5 640,24 €	- €

$1000 = 20\ 000 * 5\ %$
 $4\ 640,24 = 5\ 640,24 - 1\ 000$
 $15\ 359,76 = 20\ 000 - 4\ 640,24$

- L'annuité doit être calculée avec un **taux d'intérêt annuel** et une **période exprimée en années**.
- La mensualité est calculée avec un **taux d'intérêt mensuel** et une **période exprimée en mois**.

Pour convertir un taux d'intérêt dans une période différente, la méthode la plus simple est celle des taux proportionnels

Exemple : Traduire un taux d'intérêt annuel de 12 % en taux semestriel, trimestriel, mensuel

Taux semestriel = 12 % / 2 = 6 % par semestre

Taux trimestriel = 12 % / 4 = 3 % par trimestre

Taux mensuel = 12 % / 12 = 1 % par mois

• Tableau d'emprunt sur Excel

Les formules **VPM**, **INTPER** et **PRINCPER** permettent de programmer un tableau d'emprunt à annuité ou mensualité constantes.

➤ **Fonction : VPM** (Cette fonction calcule la mensualité ou l'annuité d'un emprunt).

Annuité, semestrialité, trimestrialité ou mensualité ?

- **Annuité** : saisir le taux d'intérêt annuel (12 %) et saisir un nombre d'annuités (4 pour 4 ans)
- **Semestrialité** : saisir le taux semestriel (6 %) et saisir un nombre de semestre (8 pour 4 ans)
- **Trimestrialité** : saisir le taux trimestriel (3 %) et saisir un nombre de trimestre (16 pour 4 ans)
- **Mensualité** : saisir le taux mensuel (1 %) et saisir un nombre de mensualités (48 pour 4 ans)

➤ **Fonction : INTPER** (Cette fonction calcule l'intérêt des mensualités ou annuités)

Syntaxe : =INTPER(taux;n° période;nbre périodes;Capital)

➤ **Fonction : PRINCPER** (Cette fonction calcule l'amortissement des mensualités ou annuités).

Syntaxe : =PRINCPER(taux;n° période;nbre périodes;Capital)

Tableau emprunt					
Capital :	120 000,00 €				
Taux	7,00%				
Durée	48				
Mensualité	2 873,55 €				
Périodes	Capital Début période	Intérêt	Amortissement	Mensualité	Capital fin de période
1	120 000,00	700,00	2 173,55	2 873,55	117 826,45
2	117 826,45	687,32	2 186,23	2 873,55	115 640,22
3	115 640,22	674,57	2 198,98	2 873,55	113 441,24
4	113 441,24	661,74	2 211,81	2 873,55	111 229,43
5	111 229,43	648,84	2 224,71	2 873,55	109 004,72

Tableau emprunt					
Capital :	120000				
Taux	0,07				
Durée	48				
Mensualité	=-VPM(B3/12;B4;B2)				
Périodes	Capital Début période	Intérêt	Amortissement	Mensualité	Capital fin de période
1	=B2	=-INTPER(\$B\$3/12;A8;\$B\$4;\$B\$2)	=-PRINCPER(\$B\$3/12;A8;\$B\$4;\$B\$2)	=D8+C8	=B8-D8
2	=F8	=-INTPER(\$B\$3/12;A9;\$B\$4;\$B\$2)	=-PRINCPER(\$B\$3/12;A9;\$B\$4;\$B\$2)	=D9+C9	=B9-D9
3	=F9	=-INTPER(\$B\$3/12;A10;\$B\$4;\$B\$2)	=-PRINCPER(\$B\$3/12;A10;\$B\$4;\$B\$2)	=D10+C10	=B10-D10
4	=F10	=-INTPER(\$B\$3/12;A11;\$B\$4;\$B\$2)	=-PRINCPER(\$B\$3/12;A11;\$B\$4;\$B\$2)	=D11+C11	=B11-D11
5	=F11	=-INTPER(\$B\$3/12;A12;\$B\$4;\$B\$2)	=-PRINCPER(\$B\$3/12;A12;\$B\$4;\$B\$2)	=D12+C12	=B12-D12

4. Comptabilisation des opérations bancaires

4.1. Comptabilisation des recette et dépenses

Encaissement de 3 000 € d'un client				
Dates	N° compte	Libellé des comptes	Débit	Crédit
	512	Banque	3 000,00 €	
	411	Client		3 000,00 €
Paiement d'un fournisseur de 2 000 €				
Dates	N° compte	Libellé des comptes	Débit	Crédit
	401	Fournisseurs	2 000,00 €	
	512	Banque		2 000,00 €

4.2. Comptabilisation des effets de commerce

Création d'une traite de 5 000 € tiré sur un client				
Dates	N° compte	Libellé des comptes	Débit	Crédit
	413	Clients, effets à recevoir	3 000,00 €	
	411	Client		3 000,00 €
Paiement de la traite par le client				
	512	Banque	3 000,00 €	
	413	Clients, effets à recevoir		3 000,00 €
Reçu traite de 1 900 € d'un fournisseur				
Dates	N° compte	Libellé des comptes	Débit	Crédit
	401	Fournisseurs	2 000,00 €	
	403	Fournisseur, effets à payer		2 000,00 €
Paiement de la traite au fournisseur				
	403	Fournisseur, effets à payer	2 000,00 €	
	512	Banque		2 000,00 €

4.3. Comptabilisation des emprunts

Encaissement de l'emprunt : date de remise des fonds				
Dates	N° compte	Libellé des comptes	Débit	Crédit
	512	Banque	Montant emprunt	
	164	Emprunt		Montant emprunt
Enregistrement des frais le jour du paiement des frais sur emprunt				
Dates	N° compte	Libellé des comptes	Débit	Crédit
	627	Services bancaires	Frais HT	
	44566	TVA déd. / ABS	TVA	
	512	Banque		Frais TTC
Paiement des annuités ou mensualités				
Dates	N° compte	Libellé des comptes	Débit	Crédit
	6611	Intérêts sur emprunts	Intérêts	
	164	Emprunt bancaire	Amortissement	
	512	Banque		Annuité

5. Réaliser un état de rapprochement bancaire

Il consiste à comparer les dépenses et recettes réalisées par la banque, aux dépenses et recettes enregistrées dans la comptabilité de la société sur une période donnée. Cette opération, souvent mensuelle, permet de trouver les erreurs ou écarts d'enregistrement.

Ces écarts peuvent avoir plusieurs provenances :

- **Des opérations sont enregistrées dans notre comptabilité et pas à la banque.** (Un chèque émis le 30 septembre est enregistré dans la comptabilité de l'entreprise. Mais ne peut apparait pas sur le relevé bancaire, établi au 30 septembre au soir).
- **Des opérations sont enregistrées à la banque et pas dans la comptabilité de la société.** (Un client a fait un virement à la banque, sans prévenir la société. La banque a retenu des agios sans en informer la société. ⇒ C'est le relevé bancaire qui en informe la société).
- **Des erreurs de saisie.** Le plus souvent elles concernent la comptabilité de la société.

En fin de période il convient de vérifier l'exactitude des soldes afin :

- d'enregistrer dans la comptabilité de la société les opérations manquantes,
- de contrôler si la banque n'a pas fait d'erreurs dans la tenue de notre compte,
- de voir si le comptable n'a pas fait d'erreurs dans la tenue de sa comptabilité de trésorerie.

Pour faire cette vérification, le comptable ouvre deux comptes : un compte 512 banque chez nous et un compte banque à la banque. Puis il y note les opérations manquantes.

Exemple :


512 chez nous		À la banque	
Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde débiteur fin période opérations enregistrées à la banque au crédit et pas chez nous	Solde créditeur fin période opérations enregistrées à la banque au débit et pas chez nous	Solde débiteur fin période opérations enregistrées chez nous au crédit et pas à la banque	Solde créditeur fin période opérations enregistrées chez nous au débit et pas à la banque
Exemple : virement d'un client	Exemple : retrait automatique d'agios	Exemple : chèque émis, non payé	Exemple : chèque reçu non déposé à la banque

Méthode de travail pour réaliser un état de rapprochement

1. Bien repérer l'origine des documents,
2. Créer les deux comptes,
3. Inscrire les soldes de fin de période dans les deux comptes. (Le solde du compte 512 chez nous et le solde du relevé bancaire à la banque)
4. Comparer le débit d'un compte au crédit de l'autre :
 - Cocher au **crayon à papier** les sommes qui sont sur les deux documents,
 - Inscrire les sommes manquantes dans le compte ou elles n'apparaissent pas (**Attention : Une somme au débit d'un compte sera inscrite au crédit de l'autre et réciproquement. Les comptabilités sont tenues en miroir.**)
5. Comparer le crédit d'un compte au débit de l'autre
 - idem ci-dessus
6. Vérifier que les soldes de début de période sont égaux. S'ils sont différents, calculer cette différence et contrôler si elle ne correspond pas à une ou plusieurs sommes inscrites sur le relevé bancaire en début de période. Ces sommes ne doivent pas être enregistrées dans notre comptabilité, elles l'ont été sur la période précédente.
7. Totaliser les débits et les crédits, calculer les soldes. Ils doivent être égaux (Si les soldes sont différents recommencer l'opération depuis le début)
8. Enregistrer dans la comptabilité de la société, les opérations qui sont sur le relevé bancaire en non enregistrées dans la comptabilité de la société.

Exemple

La société Bio-Smoothies a reçu son relevé de comptes de sa banque.

CIC Lyonnaise de banque 23 rue Sommière 69002 LYON Tél. 04 78 23 45 89			Société Bio-Smoothies 64 route des Glaisins 69001 LYON
Conseiller financier : M. Bernard Morel			
Relevé n° 20xx-1 : janvier			
Date	Libellé	Montant débit	Montant crédit
	Solde au 1/01		6 600,00 €
2-janv.	ch 58793	200,00 €	
2-janv.	Monoprix		3 200,00 €
12-janv.	ch 58794	4 200,00 €	
15-janv.	Assur-auto Continental	845,00 €	
18-janv.	Acompte salaire	1 000,00 €	
22-janv.	Agios TTC sur conversion	30,00 €	
25-janv.	Chèque Barnabé		4 200,00 €
28-janv.	Chèque Accord		2 300,00 €
28-janv.	Chèque Barnabé		255,51 €
28-janv.	EDF Prélèvement	432,00 €	
29-janv.	SOGIM Location bureau	650,00 €	
30-janv.	Chèque monoprix		234,30 €
30-janv.	Chèque 58796	3 700,00 €	
31-janv.	Vir. loyer	1 200,00 €	
	Totaux période	12 257,00 €	10 189,81 €
	Nouveaux totaux	12 257,00 €	16 789,81 €
	Solde au 31/01		4 532,81 €

Débit	A la banque	Crédit	
Abonnement.	37,00	Solde final	4 532,81
		chèque client	830,00
	37,00		5 362,81
	Solde = 5 325,81		

Le relevé de comptes des opérations du mois est le suivant :

Débit	512 Banque	Crédit	
Solde initial	6 557,81	30,00 Agios	
		2,00 EDF	
		1 200,00 loyers	
	6 557,81	1 232,00	
	Solde = 5 325,81		

Remarques

- Les 2 € d'EDF correspondent à une erreur d'enregistrement dans la comptabilité.
- La somme de 200 € du 02/01 (sur le relevé bancaire) n'est pas à régulariser car elle correspond au différentiel de solde de début de période. Cela signifie que cette somme est déjà enregistrée dans la comptabilité de l'entreprise.

512000 Banque			
Date	Libellé	Débit	Crédit
	Solde au 1/01	6 400,00 €	
2-janv.	Vir. Monoprix	3 200,00 €	
12-janv.	ch 58794		4 200,00 €
15-janv.	ch 58795 Assur-auto	845,00 €	
18-janv.	Acompte salaire		1 000,00 €
25-janv.	Chèque Barnabé	4 200,00 €	
28-janv.	Chèque Accord	2 300,00 €	
28-janv.	Chèque Barnabé	255,51 €	
28-janv.	Vir EDF		430,00 €
29-janv.	Vir SOGIM		650,00 €
29-janv.	ch. client Burbet	830,00 €	
30-janv.	Chèque monoprix	234,30 €	
30-janv.	ch. 58796		3 700,00 €
30-janv.	ch. 58797 abon. revue		37,00 €
	Totaux période	11 019,81 €	10 862,00 €
	Nouveaux totaux	17 419,81 €	10 862,00 €
	Solde au 31/01	6 557,81 €	

Les écritures à régulariser concernent les opérations qui sont sur le relevé bancaire et qui ne sont pas enregistrées dans notre comptabilité. L'agio bancaire du 22 janvier pour 30 € TTC)

Dates	N° Compte	Libellés	Débit	Crédit
22/01/20xx	627000	Frais bancaire	25,00	
22/01/20xx	445660	TVA déductible sur ABS	5,00	
22/01/20xx	512000	Banque		30,00
28/01/20xx	401000	Fournisseur EDF	2,00	
28/01/20xx	512000	Banque		2,00
31/01/20xx	613000	Loyer	1 000,00	
31/01/20xx	445660	TVA déductible sur ABS	200,00	
31/01/20xx	512000	Banque		1 200,00

Chapitre 17 : Gérer les opérations avec la banque

Bilan de compétences

Compétences	Non acquis	Partiellement acquis	Acquis
Je sais calculer un intérêt simple	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je sais calculer une valeur acquise	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je sais calculer une valeur actuelle	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
J'identifie les différentes modes de financement	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je sais calculer les coûts de financement	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je sais comparer des coûts de financement	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je sais calculer emprunt à amortissements constants	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je sais calculer emprunt à annuités constantes	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je sais programmer un emprunt sur Excel	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je sais communiquer avec les partenaires de l'entreprise	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>