

COMPTABILITE GENERALE

ETAPE 14 : LES COMPTES DE TRESORERIE

PRINCIPES

1. Les entreprises effectuent quotidiennement des opérations de trésorerie. Elles sont justifiées par diverses pièces comptables (talons de chèques, avis de crédit, bordereau de remise en banque, ect...).

L'enregistrement des règlements et les encaissements est fonction de leur nature ou de leur destination.

- **Règlements des dettes** (au crédit)
- **Encaissement des créances** (au débit)

des comptes : 512 Banque, 514 Chèques postaux et 531 Caisse.

A date fixe, l'entreprise fait le **rapprochement** entre le compte 512 Banque tenu par l'entreprise et le relevé de compte adressé par la banque, car ces documents peuvent présenter des soldes différents.

La différence entre ces deux soldes peut résulter :

- d'opérations enregistrées en comptabilité et ignorées par la banque :
 - chèques émis et non encaissés par les bénéficiaires,
 - versements non encore portés en comptes,
- d'opérations non enregistrées en comptabilité et notées sur le relevé de compte :
 - virements effectués par des tiers,
 - frais ou intérêts retenus par la banque,
- d'erreurs ou d'omissions.

L'établissement d'un état de rapprochement, après pointage des sommes identiques, du compte 512 Banque et du Relevé de compte permet de retrouver et d'expliquer la différence des soldes.

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE				
Opérations	Compte 512 Banque		Relevé bancaire	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde avant	opérations non encore enregistrées dans le compte		opérations non encore notées sur le relevé	
-----	au débit	au crédit	au débit	au crédit

Total	les soldes doivent être égaux et de sens opposé *			
Solde après pointage				

* Car dans la comptabilité de la banque, l'entreprise est considérée comme un fournisseur d'argent, et son compte fonctionne comme un compte fournisseur.

Une fois la concordance des soldes établie, l'entreprise enregistre dans sa comptabilité les opérations de régularisation mis en évidence par l'état de rapprochement.

Le compte 514 Chèques postaux est également pointé et fait l'objet d'états de rapprochement réguliers.

De même, un rapprochement est effectué entre le solde du compte 531 Caisse et les avoirs en caisse.

COMMENT S'ENREGISTRENT LES OPERATIONS DE TRESORERIE ?

CAS 1

La papeterie VULCAIN utilise une caisse enregistreuse pour noter les nombreux mouvements d'espèces journaliers.

A la fin de la journée du 8 août, la bande récapitulative des mouvements journaliers T.T.C. (T.V.A. 19,6 %) de la caisse enregistreuse se présente ainsi :

8/VIII/1999	
Ventes rayon 1	3 107,30
Ventes rayon 2	751,20
Ventes rayon 3	2 452,60
Ventes rayon 4	327,40
Ventes rayon 5	860,10
Ventes rayon 6	1 408,70
Total ventes espèces	8 907,30
En caisse début de journée	350,00
Sorties caisse	9 042,90
En caisse fin de journée	214,40

Observez la bande récapitulative de la papeterie VULCAIN.

ANALYSE

- Quel est le total des ventes de la journée ? **8 907,30 €**
- Quelle était la somme en caisse au début de la journée ? **350,00 €**
- Quel est le total des sorties d'espèces ? **9 042,90 €**
- Quel est le montant des avoirs en fin de journée ? **214,40 €**
- Quel est :
 - le montant des recettes T.T.C. ? **8 907,30 €**
 - le montant des recettes H.T. ? **7 447,57 €**
 - le montant de la T.V.A. collectée ? **1 459,73 €**

TRAITEMENT COMPTABLE

Quelle est la pièce justificative des ventes en espèces de la journée ? **La bande de caisse de la papeterie**

Enregistrez les ventes dans le journal de la papeterie VULCAIN.

		08/08			
531		Caisse	8 907	30	
	707	Ventes de marchandises			7 447 57
	44571	Etat, TVA collectée			1 459 73

Contrôlez que total débit = total crédit.

Reportez les sommes dans les comptes du Grand-Livre (voir pages suivantes).

CAS 2

La somme de 9 042,90 € correspondant aux sorties de la journée est justifiée par les pièces comptables suivantes :

PIECE DE CAISSE N° 192

Recettes	Dépenses
/	30.00

Date : **8 août**

Objet : **Pourboire livreur**

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

versement d'espèces

E

SOCIÉTÉ ANONYME R.C.S. PARIS 0 552 120 222

<p>NOM DU BÉNÉFICIAIRE ETS VULCAIN</p> <p>NOM DE L'AGENCE QUI TIEN LE COMPTE G2</p> <p>code guichet 10,3,4,8,71</p> <p>nombre de compte 10,0,010,40,9,0,2,3,41</p> <p>agence de versement (et différente de l'agence qui tient le compte)</p> <p>nom du déposant (et différent du bénéficiaire)</p> <p>mention facultative</p> <p>versement n° 0518236</p> <p style="font-size: 0.8em;">pour être valable, le présent reçu doit comporter la signature du caissier</p>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="font-size: 0.8em;">nombre</th> <th style="font-size: 0.8em;">unité</th> <th style="font-size: 0.8em;">montant</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="text-align: center;">4</td><td style="font-size: 0.8em;">+ 500 -</td><td style="text-align: right;">2000</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">11</td><td style="font-size: 0.8em;">+ 200 -</td><td style="text-align: right;">2200</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">35</td><td style="font-size: 0.8em;">+ 100 -</td><td style="text-align: right;">3500</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">20</td><td style="font-size: 0.8em;">+ 50 -</td><td style="text-align: right;">1000</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">15</td><td style="font-size: 0.8em;">+ 20 -</td><td style="text-align: right;">300</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">1</td><td style="font-size: 0.8em;">+ 10 -</td><td style="text-align: right;">10</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">2</td><td style="font-size: 0.8em;">+ 5 -</td><td style="text-align: right;">10</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">3</td><td style="font-size: 0.8em;">+ 2 -</td><td style="text-align: right;">6</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">3</td><td style="font-size: 0.8em;">+ 1 -</td><td style="text-align: right;">3</td></tr> <tr><td colspan="2" style="font-size: 0.8em;">autres pièces</td><td style="text-align: right;">0 90</td></tr> <tr><td colspan="2" style="text-align: right;">montant total</td><td style="text-align: right; border: 1px solid black; font-weight: bold;">9042,90</td></tr> </tbody> </table>	nombre	unité	montant	4	+ 500 -	2000	11	+ 200 -	2200	35	+ 100 -	3500	20	+ 50 -	1000	15	+ 20 -	300	1	+ 10 -	10	2	+ 5 -	10	3	+ 2 -	6	3	+ 1 -	3	autres pièces		0 90	montant total		9042,90	<p>signature du caissier</p> <p style="text-align: right;">date et signature du déposant</p> <p style="text-align: right; font-weight: bold;">8 août</p> <p style="text-align: right;"><i>Vulca</i></p>
nombre	unité	montant																																				
4	+ 500 -	2000																																				
11	+ 200 -	2200																																				
35	+ 100 -	3500																																				
20	+ 50 -	1000																																				
15	+ 20 -	300																																				
1	+ 10 -	10																																				
2	+ 5 -	10																																				
3	+ 2 -	6																																				
3	+ 1 -	3																																				
autres pièces		0 90																																				
montant total		9042,90																																				

ANALYSE

- Qui a rédigé ces documents ? **Le comptable de l'entreprise VULCAIN**
- Quelle est la nature des opérations représentées :
 - par la pièce de caisse n° 192 ? **Dépense --> à pourboire donné au livreur**
 - par le bordereau de versement d'espèces ? **Recette de la journée déposée en banque**

TRAITEMENT COMPTABLE

Enregistrez ces opérations dans le journal de la papeterie VULCAIN .

		08/08		
6238		Divers pourboires	30 00	
	531	Caisse		30 00
		Pourboire donné à un livreur		
		d°		
512		Banque	9 012 90	
	531	Caisse		9 012 90
		Versement espèces en banque		

Contrôlez que total débit = total crédit.

Reportez les sommes dans les comptes du grand-livre (voir page suivante).

CAS 3

La papeterie VULCAIN, au cours de cette journée, a effectué des dépenses, justifiées par les pièces comptables suivantes :

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
 Date 8 aout 19.
 Bénéficiaire Fournisseur MIÈGE
 Solde précédent
 Montant chèque 1481 76
 Nouveau solde
 Chèque N° 4821915

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
 Date 8 aout 19.
 Bénéficiaire Versement C.G.P
 Solde précédent
 Montant chèque 440 00
 Nouveau solde
 Chèque N° 4821916

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
 Date 8 aout 19.
 Bénéficiaire Loyer
 Solde précédent
 Montant chèque 5200 00
 Nouveau solde
 Chèque N° 4821917

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
 Date 8 aout 19.
 Bénéficiaire Fournisseur POUGET
 Solde précédent
 Montant chèque 3833 76
 Nouveau solde
 Chèque N° 4821918

4973 0032 B300 0205 113.50

ETS VULCAIN MONTANT TOTAL

NOM DU CLIENT N° AUTORISATION
 08 08 19. 111

ETS LA FERMIERE 483984

Signature du client N° CERTIFICAT

En cas de perte ou vol de votre carte, appelez : Paris (1) 42 77 11 90 (1) 43 23 48 48 Province 84 42 12 12

EXEMPLAIRE COMMERCIANT

Observez ces pièces comptables.

ANALYSE

- Quelle est la nature des opérations notées sur les talons de chèque :
 - n° 4821915 Règlement du fournisseur MIEGE
 - n° 4821916 Versement CCP
 - n° 4921917 Règlement du loyer
 - n° 4921918 Règlement du fournisseur POUGET
- Quelle est la nature de l'opération représentée par la facture Carte bleue ? Règlement des Ets La Fermière

TRAITEMENT COMPTABLE

		08/08				
401001		Fournisseur MIEGE	1 481	76		
	512	Banque			1481	76
		Chèque 4821915 – Paiement fr MIEGE				
		d°				
514		Chèques postaux	440	00		
	512	Banque			440	00
		Chèque 4821916 – Versement CCP				
		d°				
613		Location	5 200	00		
	512	Banque			5 200	00
		Chèque 4821917 – Paiement loyer				
		d°				
401002		Fournisseur POUGET	3 833	76		
	512	Banque			3 833	76
		Chèque 4821918				
		d°				
401003		Fournisseur Ets La Fermière	113	50		
	512	Banque			113	50
		Paiement CB 483 984 – Ets La Fermière				

Contrôlez que total débit = total crédit.

CAS 4

Le 17 août, la papeterie VULCAIN reçoit de la Société Générale son relevé de compte.

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE		relevé de compte		
relevé d'identité bancaire CADRE RÉSERVÉ AU DESTINATAIRE DU R.I.B.		DU 08/08 AU 15/08 FEUILLET 01		
TITULAIRE DU COMPTE ETS VULCAIN EXAMINATION agence GZ		--- --- ETS VULCAIN 10 RUE DES FORGES 70100 GRAY		
code banque	code guichet	numéro de compte	08 R.I.B.	
33013	03487	0004090234	52	
A remettre à tout organisme demandant vos références bancaires SOCIÉTÉ GÉNÉRALE				
DATE	NATURE DE L'OPÉRATION	DÉBIT	CRÉDIT	VALOR J.M.A.
	SOLDE PRECEDENT		3 432,87 -	
08/08	VERSEMENT D'ESPECES		9 012,90 -	
10/08	PAIEMENT CHEQUE N° 4821916	440,00 -		
10/08	PRELEVEMENT FOURNISSEUR BINET	2 848,21 X		
12/08	FACTURE CARTE BLEUE ETS LA FERMIERE	113,50 -		
14/08	PAIEMENT CHEQUE N° 4821918	3 833,76 -		
15/08	VIREMENT CLIENT CAMY		1 280,36 X	
	NOUVEAU SOLDE		6 490,66	

ANALYSE

Comparez le solde du relevé de compte avec celui figurant dans le compte 512 Banque du Grand-Livre.

Que constatez-vous ? **Les soldes sont différents**

Pointez les sommes identiques figurant dans le compte 512 Banque et dans le relevé de compte.

Établissez l'état de rapprochement bancaire de la papeterie VULCAIN.

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE				
Opérations	Compte 512 Banque		Relevé bancaire	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde avant pointage	1 376,75			6 490,66
Prélèvement Fournisseur BINET		2 848,21		
Virement client CAMY	1 280,36			
Chèque 4821915 Paiement Fournisseur MIEGE			1 481,76	
Chèque 4821917 Paiement loyer			5 200,00	
Total	2 657,11	2 848,21	6 681,76	6 490,66
Solde après pointage	191,10			191,10

Contrôlez que les soldes du relevé de compte et du compte 512 Banque sont identiques.

ANALYSE

		17/08				
401004		Fournisseur BINET		2 848	21	
	512	Banque				2 848 21
		Selon état de rapprochement bancaire				
		d°				
512		Banque		1 280	36	
	411001	Client CAMY				1 280 36
		Selon état de rapprochement bancaire				

Contrôlez que total débit = total crédit.

Reportez les sommes dans les comptes du Grand-Livre de la papeterie VULCAIN (voir pages précédentes).