

La réciprocité des comptes

Corrigé Application

Exercice 1 :

1) Il n'y a aucun écart entre les deux comptabilités : donc le solde du compte banque dans la comptabilité de la société ABC est débiteur de 56.200,300 dinars.

2) Pour contrôler l'exactitude du relevé bancaire et justifier le compte banque, il faut établir l'état de rapprochement bancaire afin d'expliquer les différences et éventuellement comptabiliser les régularisations nécessaires.

Vérifier le compte banque consiste à s'assurer de la régularité de l'état de rapprochement. Cette notion de régularité est plus large que la notion d'exactitude arithmétique.

Pour que l'état de rapprochement soit probant, certaines règles fondamentales sont à respecter :

1. Il faut mentionner la date d'établissement de l'état de rapprochement.

2. Il faut établir la liste complète de tous les chèques émis et non payés par la banque, en indiquant :

- La date d'émission.
- Le numéro du chèque et éventuellement le numéro du carnet de chèque.
- Le montant.
- Le nom du bénéficiaire.
- La date de paiement par la banque ou date de débit après clôture si le chèque est sorti du compte au moment de la vérification ou l'indication «non encore payé».

3. Il faut établir la liste exhaustive de tous les chèques déposés en banque et non encore crédités par celle-ci en indiquant :

- La date de remise.
- Le nom du tireur.
- Le montant.
- La raison de l'encaissement.
- La date de crédit par la banque après clôture ou l'indication «non encore encaissé».

4. Il faut établir la liste complète des opérations comptabilisées chez la banque et non chez nous et s'assurer de leur bien fondé en recherchant les pièces justificatives. **Ce genre d'opérations ne devrait pas être maintenu en rapprochement.**

5. Il faut que le rapprochement fournisse le solde réel et non pas simplement qu'il permette de s'assurer de l'exactitude arithmétique du compte.

Sources de justification	Structure de l'état de rapprochement
Relevé bancaire	Solde en Banque
Souches de carnets de chèques et pièces justificatives	- Nos chèques non débités (mais non annulés ou perdus)
Bordereaux de remise	+ Nos remises non créditées.
Une comparaison avec les crédits et les débits en banque du début de l'exercice suivant permet une autre vérification ; recouplement avec l'exercice suivant.	Les opérations comptabilisées par la banque et non comptabilisées par l'entreprise ne peuvent être maintenues en rapprochement que très exceptionnellement. Au moment de l'établissement de l'état de rapprochement définitif, ces opérations devraient être résolues. = Solde réel comptable.

Comptabilisation des opérations usuelles

La réciprocité des comptes

Ce solde réel est celui qui devra apparaître au bilan.

Pour bien s'assurer de la régularité de l'état de rapprochement du mois de décembre, il faut établir l'état de rapprochement du mois de janvier de l'exercice suivant.

Exercice 2 :

1) Chez la société anonyme : souscription du capital et libération du 1/4

31/12			
1090 Actionnaire "X" capital souscrit non appelé		75.000	
446150 Actionnaire "X" compte d'apport en numéraire		25.000	
1011 Capital souscrit non appelé			75.000
1012 Capital souscrit appelé non versé			25.000
Promesses d'apport			
	dito		
532 Banque		25.000	
446150 Actionnaire "X" compte d'apport en numéraire			25.000
Libération du 1er quart du capital			
	dito		
1012 Capital souscrit appelé non versé		25.000	
1013 Capital souscrit appelé, versé			25.000
Virement pour ordre			

2) Chez le souscripteur

2511 Titres de participation - actions		100.000	
259 Versement restant à effectuer sur titres de participation non libérés			75.000
532 Banque			25.000
Souscription au capital d'une SA, d'un montant de 100.000 D et libération du 1/4			

3) La réciprocité des comptes :

Le compte 109 "Actionnaires, capital souscrit non appelé" chez la société anonyme (SA) correspond au compte 259 "Versements restant à effectuer sur titres de participation non libérés" chez le souscripteur.

Comptabilisation des opérations usuelles

La réciprocité des comptes

Exercice 3 :

1) Chez Z (Méthode de l'inventaire permanent)

10/05/2000			
37 Stocks de Marchandises	50.500		
43666 TVA récupérable sur ABS	9.090		
401 Fournisseurs d'exploitation			59.590
Fournisseur... sa facture n°...			
Montant H TVA = 50.000			
Fodec 1% 500			
Base de TVA 50.500			
TVA 18 % 9.090			
Montant TTC 59.590			
13/05/2000			
401 Fournisseurs d'exploitation	11.918		
37 Stocks de Marchandises			10.100
43666 TVA récupérable sur ABS			1.818
Retour de Mses, Frs..., sa facture d'avoir n°...			
Montant HTVA 10.000			
Fodec 1% 100			
Base TVA 10.100			
TVA 18% 1.818			
Montant TTC 11.918			
15/05/2000			
401 Fournisseurs d'exploitation	2.383,600		
37 Stocks de Marchandises			2.020,000
43666 TVA récupérable sur ABS			363,600
Frs..., sa facture d'avoir n°...			
Rabais : (50.000 - 10.000) x 5% = 2.000,000			
FODEC 1% 20,000			
Assiette TVA 2.020,000			
TVA 18% 363,600			
Montant TTC 2.383,600			
16/05/2000			
401 Fournisseurs d'exploitation	45.288,400		
532 Banque			45.288,400
Règlement Fournisseur... chèque n° ...			

2) Les écritures dans ma comptabilité (méthode de l'inventaire intermittent)

10/05/2000			
411 Clients	59.590		
707 Vente de Marchandises			50.000
43671 TVA collectée			9.090
43678 Autres taxes / CA			500
Client Z, notre facture de vente n°...			

Comptabilisation des opérations usuelles

La réciprocité des comptes

13/05/2000			
707 Vente de Marchandises	10.000		
43671 TVA collectée	1.818		
43678 Autres taxes / CA	100		
411 Clients		11.918	
Notre avoir n°...			
15/05/2000			
709 RRR accordés	2.000,000		
43671 TVA collectée	363,600		
43678 Autres taxes / CA	20,000		
411 Clients		2.383,600	
Notre avoir n°...			
16/05/2000			
532 Banque	45.288,400		
411 Clients		45.288,400	
Encaissement de la créance sur client par chèque n°...			

3) Mon compte chez Z et le compte Z dans ma comptabilité enregistrent le même montant débit et crédit mais des sens inverses : l'un est débiteur et l'autre est créateur : les deux comptes sont dits réciproques.

Exercice 4 :

1) Les écritures chez le fabricant :

411 Clients	219.716		
654 Escomptes accordés	3.800		
701 Vente de produits finis		190.000	
43671 TVA collectée		33.516	
Client KLM, notre facture de vente n°...			
Machine ZX	200.000		
Remise 5%	10.000		
Net commercial	190.000		
Escompte 2%	3.800		
Net financier	186.200		
TVA 18%	33.516		
Montant TTC	219.716		

2) Chez KLM :

2234 Matériel industriel	190.000		
43662 TVA sur immobilisations	33.516		
755 Escompte obtenu		3.800	
404 Fournisseurs d'immobilisations		219.716	
Acquisition matériel, facture n°...			

Comptabilisation des opérations usuelles

La réciprocité des comptes

3) Les comptes réciproques sont le compte «Clients» et le compte «Fournisseurs».

Tous les autres comptes sont des comptes de contrepartie et ne sont pas, par conséquence, des comptes réciproques.

Exercice 5 :

1) Ecritures passées au journal :

	02/01/2000			
532 Banque			5.000	
54 Caisse				5.000
Versement espèces, bordereau n°... du...				
	06/01/2000			
627 Services bancaires et assimilés			20,000	
43666 TVA récupérable sur ABS			3,600	
532 Banque				23,600
Selon avis de débit n°...				
	07/01/2000			
6516 Intérêts bancaires et sur opérations de financement			720,000	
532 Banque				720,000
intérêts débiteurs selon avis du...				
	10/01/2000			
532 Banque			10.500,000	
411 Clients				10.500,000
Virement reçu du client A				

2)

	Compte banque chez l'entreprise		Compte Entreprise chez la banque	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde au 01/01/2000	3.500,100			3.500,100
02/01/2000 Versement espèces à la banque	5.000,000			5.000,000
04/01/2000 Chèque remis au fournisseur Z		3.600,000	3.600,000	
04/01/2000 Services bancaires		23,600	23,600	
07/01/2000 Intérêts bancaires		720,000	720,000	
10/01/2000 Virement client A	10.500,000			10.500,000
		SD 14.656,500	SC 14.656,500	
Total	19.000,100	19.000,100	19.000,100	19.000,100

Donc le compte banque dans mes livres et mon compte dans les livres de la banque présentent un solde équivalent mais en sens inverse, l'un débiteur et l'autre créditeur. Ces deux comptes sont dits réciproques. Néanmoins, s'il y a des différences, les comptes présentant un écart sont rapprochés à l'aide d'un état de rapprochement.