

Thème 1 : Appliquer les règles comptables

Question N° 2 : Acheter et vendre, quelle traduction comptable ?

CAS 05

**LE TRAITEMENT COMPTABLE DES OPÉRATIONS
D'ACHATS ET DE VENTES**

Notions

- Contrôles (lettrage, rapprochement d'états).

Objectifs

- ⇒ Être en mesure de comprendre le mécanisme du contrôle.
- ⇒ Être en mesure d'établir et de comprendre le contrôle de la comptabilisation des créances clients.
- ⇒ Être en mesure d'établir et de comprendre le contrôle de la comptabilisation des dettes fournisseurs.
- ⇒ Être en mesure de comprendre et de gérer la tenue du compte banque.

Plan

- I. Lettrage des comptes de tiers**
- II. Le lettrage pour repérer des erreurs d'imputation**
- III. La réciprocité du compte Banque**
- IV. L'état de rapprochement bancaire**
- V. La réalisation de l'état de rapprochement bancaire**

Mise en situation

La serrurerie MB Métal a été créée il y a quatre ans par Julien Brun, son dirigeant. Elle fabrique et pose des ouvrages métalliques pour le bâtiment (grilles de protection, portails, portes blindées, garde-corps, structures métalliques légères...) à partir d'acier et de fournitures qu'elle achète chez différents fournisseurs. Ses principaux clients sont des architectes, des promoteurs immobiliers, des collectivités territoriales, mais elle sert aussi quelques particuliers.

La société a connu un essor important depuis deux ans et le résultat de l'exercice est très largement bénéficiaire. Mais cette année, quelques problèmes ont agacé Julien : certains fournisseurs n'ont pas voulu livrer la métallerie à cause de factures non payées, les banques ont refusé des virements car il n'y avait pas la provision sur le compte bancaire de l'entreprise. Julien manque désormais de temps pour s'occuper des tâches comptables et administratives. Il a embauché Philippe Piolet comme secrétaire comptable pour l'aider à améliorer sa gestion.

I. Lettrage des comptes de tiers

Les comptes de tiers représentent tous les comptes permettant d'enregistrer les échanges entre l'entreprise et les intervenants externes en relation avec l'entreprise. Les deux principaux représentants en sont les clients et les fournisseurs (il y a aussi l'État et les organismes sociaux).

Le lettrage des comptes de tiers est une technique qui permet de rapprocher (= mettre en correspondance) des factures et leurs règlements. Il s'agit d'écrire une même lettre (qui sert de repère) en face des sommes débit ET crédit qui sont liées et s'annulent.

Exemple : dans le compte du fournisseur Loïc, le règlement de fin mars (lettre A) correspond à la facture F239 diminuée de l'avoir A128. Les trois montants se soldent.

Compte Fournisseur 401LOIC						
Date	Journal	Réf.	Libellé	Débit	Crédit	Lettrage
05/03	AC	F239	Achat de marchandises		300 ✓	A
12/03	AC	A128	Avoir - Retour de marchandises	120 ✓		A
31/03	BQ	CHQ1545	Règlement	180 ✓		A
04/04	AC	F253	Achat de marchandises		200 ✓	B
30/04	BQ	CHQ1552	Règlement	200 ✓		B
05/05	AC	F286	Achat de marchandises		500	
02/06	AC	F299	Achat de marchandises		600 ✓	C
30/06	BQ	CHQ1576	Règlement	600 ✓		C
			Solde au 30/06		500	

Ce travail permet de faire ressortir les montants sans correspondance (non lettrés). Ces montants expliquent le solde du compte et correspondent généralement aux factures non réglées.

Exemple (suite) : la facture F286 du 05/05 n'a toujours pas été réglée alors qu'elle aurait dû l'être fin mai.

Le contrôle par lettrage permet l'action.

Actions du fournisseur : avertir le tiers, s'excuser de ce retard, régler en urgence.

Actions auprès du client : vérifier un litige éventuel, relancer progressivement, transférer en compte « Clients douteux ».

Document 1 Compte du fournisseur La Maison du fer du 01/06/2020 au 30/11/2020

Compte 401002 – Fournisseur La maison du fer			Période du 01/06/N au 30/11/N		
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde	Lettrage
01/06/20	Solde à nouveau			0,00	
15/06/20	Facture 27803		1 569,28	1 569,28	
28/06/20	Facture 27819		4 569,14	6 138,42	
05/07/20	Facture 28080		1 546,45	7 684,87	
08/07/20	Facture 28930		2 358,14	10 043,01	
28/07/20	Facture 29135		6 978,25	17 021,26	
31/07/20	Chèque 3324459	6 138,42		10 882,84	
15/08/20	Facture 29350		9 835,14	20 717,98	
27/08/20	Facture 29861		2 566,99	23 284,97	
31/08/20	Chèque 5342296	10 882,84		12 402,13	
25/09/20	Facture 30265		14 667,15	27 069,28	
27/09/20	Avoir 0782 s/fac 30265	500,68		26 568,60	
30/09/20	Chèque 6425321	12 402,13		14 166,47	
20/11/20	Facture 30417		8 991,12	23 157,59	
27/11/20	Facture 30525		6 684,11	29 841,70	
	TOTAUX	29 924,07	59 765,77	29 841,70	

Document 2 Extrait des conditions commerciales du fournisseur La Maison du fer

Délai de paiement accordé à MB Métal : 30 jours fin de mois.

Toute facturation au cours du mois M sera payée à la fin du mois suivant M + 1.



La première mission que Julien confie à Philippe est de s'occuper des fournisseurs. Très récemment, le fournisseur La Maison du fer a menacé de suspendre ses livraisons si sa facture n'était pas honorée. Pourtant, Julien est persuadé d'avoir tout payé.

- 1) À quoi correspondent les sommes au crédit du compte fournisseur La Maison du fer ? au débit ?
- 2) Quel est le solde du compte au 30/11/2020 ? Que représente ce montant ?
- 3) Habituellement, selon quel délai sont réglées les factures au fournisseur La Maison du fer ? Justifiez avec un exemple.
- 4) Procédez au lettrage du compte La Maison du fer (compléter le document 1).
- 5) Analysez les sommes non lettrées : vérifiez mathématiquement qu'elles constituent le solde du compte à fin novembre.
- 6) Quel(s) montant(s) pose(nt) problème ? Justifiez et déduisez-en les actions que doit accomplir Philippe.
- 7) Justifiez l'intérêt, pour MB Métal, du lettrage des comptes fournisseurs mis en place par Philippe.

II. Le lettrage pour repérer des erreurs d'imputation

Lorsqu'une écriture au journal présente une erreur d'imputation ou de montant, il faut procéder en deux temps pour corriger l'erreur :

- contrepasser l'écriture erronée, c'est-à-dire la repasser « à l'envers » pour qu'elle s'annule ;
- passer l'écriture correctement.

Le paiement de la facture s'exécute 30 jours après la date de facture. Ex. : facture au 09/04 → paiement au 09/05 (on ne compte pas le 09/04 pour le décompte des 30 jours).

Le lettrage des comptes fournisseurs a permis de régler la plupart des problèmes avec ces tiers. Julien encourage alors Philippe à généraliser cette procédure sur les comptes clients ; en effet, fin novembre, le client Maquet Architecture n'a toujours pas réglé le solde des opérations d'octobre et Julien comptait sur ce règlement pour renflouer la trésorerie.

Julien s'apprête à écrire une lettre de relance très ferme à son client, mais Philippe souhaite effectuer d'abord quelques vérifications.

Document 3 : Grand-livre au 30/11/2020 : compte 411MAQA (extrait)

Compte 411MAQA – Client Maquet Architecture – Paris			Période du 01/10/2020 au 30/11/2020		
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde	Lettrage
01/10/N	Solde à nouveau			0,00	
02/10/N	Facture 661408	45 668,44		45 668,44	
02/10/N	Facture 661411	80 500,00		126 168,44	
14/10/N	Facture 661418	76 054,88		202 223,32	
05/11/N	Chq 445889 acompte F661408		15 000,00	187 223,32	
30/11/N	Chq 445903 solde F661408		30 668,44	156 554,88	
	TOTAUX				

Document 4 : Grand-livre au 30/11/2020 : compte 411MAQP (extrait)

Compte 411MAQP – Client Maquay Paul – Puteaux			Période du 01/10/2020 au 30/11/2020		
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde	Lettrage
01/10/N	Solde à nouveau			0,00	
17/10/N	Facture 661424	3 255,15		3 255,15	
25/10/N	Facture 661435	64 887,32		68 142,47	
03/11/N	Facture 661458	165 649,19		233 791,66	
17/11/N	Chq 124666		3 255,15	230 536,51	
25/11/N	Chq 124671		64 887,32	165 649,19	
30/11/N	Chq 445894 solde oct. N		156 554,88	9 094,31	
	TOTAUX				

Document 5 : Journal des opérations diverses (OD) à compléter

30/11/2020		

30/11/2020		

- 8)** Observez le compte 411MAQA. Quel est son solde au 30/11/2020 ? Que représente cette somme ?
- 9)** Procédez au lettrage du compte 411MAQA puis expliquez ce solde. Julien a-t-il raison de vouloir relancer ce client ? (document 3)
- 10)** Procédez au lettrage du compte 411MAQP. Comment expliquez-vous le solde de 9 094,31 € ? (document 4)
- 11)** Repérez tous les indices permettant de démontrer que le règlement du 30/11 ne peut pas être le règlement de Paul Maquay pour la facture du 03/11.
- 12)** Comparez le solde du compte Maquet Architecture avec les montants non lettrés du compte Paul Maquay. Concluez sur ce qui s'est passé dans la comptabilité de MB Métal. Quelle pourrait en être la cause ?
- 13)** Passez les écritures de correction nécessaires.
- 14)** Complétez les comptes des deux clients par les flux engendrés par vos écritures et recalculez les soldes. Complétez le lettrage.
- 15)** Concluez sur la pertinence de la lettre de relance que Julien voulait adresser à Maquet Architecture en montrant l'intérêt du lettrage.

III. La réciprocité du compte Banque

Le compte bancaire d'une entreprise est suivi deux fois : par l'entreprise elle-même, c'est le compte « 512 Banque », et par le banquier, qui envoie des « relevés bancaires » (RB). Les deux comptes présentent exactement les mêmes entrées et sorties d'argent mais de manière réciproque :

- les encaissements sont au débit du compte 512 mais au crédit du relevé bancaire ;
- les décaissements sont au crédit du compte 512 mais au débit du relevé bancaire.

Exemple : un solde débiteur de 500 € dans le compte 512 de l'entreprise correspond à un solde créditeur de 500 € sur le relevé bancaire. Dans les deux cas, l'entreprise dispose de 500 €.

En cas de doute sur un montant, le relevé bancaire fait toujours foi.

À une date donnée, les soldes de ces deux comptes devraient être rigoureusement égaux et de sens opposé puisqu'ils concernent les mêmes opérations. Pourtant, ce n'est JAMAIS le cas :

Écarts liés aux décalages de temps	Écarts liés aux opérations bancaires
<p><i>Exemples</i> : un chèque émis par l'entreprise le 28/01 apparaît à cette date en compte 512. Si le bénéficiaire le remet en banque 8 jours plus tard, il n'apparaîtra sur le RB que le 06/02. Il y aura un écart de solde fin janvier.</p> <p>Le virement d'un client encaissé par la banque le 26/01 apparaît dans le RB à cette date mais n'est pas encore comptabilisé par l'entreprise, qui n'est pas au courant.</p>	<p><i>Exemple</i> : les services bancaires ou les intérêts que la banque facture à l'entreprise apparaissent sur le RB, qui sert de facture. Ce n'est qu'après avoir vu le RB que l'entreprise enregistre ces frais dans sa comptabilité.</p>

Quelle que soit la date, ni l'entreprise ni la banque ne détiennent toutes les informations permettant de déterminer le solde exact. Ainsi, aucun compte ne montre le montant exact d'argent détenu par l'entreprise.

- En finance, un virement bancaire est une opération dématérialisée de transfert d'argent instantané entre deux comptes bancaires ouverts soit dans la même banque (virement interne), soit dans deux banques différentes (virement externe). La demande de virement a pour origine celui qui sort les fonds.
- Le prélèvement est également une opération dématérialisée de transfert d'argent entre deux comptes bancaires mais l'origine de la demande provient de celui qui reçoit les fonds.
- Si le transfert est instantané, on trouve un virement ou prélèvement à date : il est prévu pour s'exécuter automatiquement à une certaine date.
- Le chèque n'est pas dématérialisé. C'est un instrument de paiement transmis par celui qui doit l'argent. Les délais sont différents. Alors que le virement et le prélèvement sont instantanés, le chèque nécessite que le porteur le remette à sa banque pour que l'argent soit prélevé du compte de l'émetteur vers le compte du porteur.

Le règlement du client Maquet Architecture ayant bien eu lieu, Julien ne comprend pas pourquoi sa trésorerie est aussi faible. Il est inquiet car il doit impérativement payer au 15 décembre deux factures fournisseurs d'un montant total de 20 000 €. Philippe décide de télécharger les relevés bancaires des deux comptes de l'entreprise : la Banque Populaire et la Société Générale, afin de les comparer à ses données comptables. Il commence le travail avec la Banque Populaire.

Document 6 : Compte 512001 Banque Populaire tenu par l'entreprise MB Métal

Compte 512001 Banque Populaire							
Date	Libellé	DÉBIT	Let.	Date	Libellé	CRÉDIT	Let.
01/12/N	Solde au 01/12/N	2 655,41	a	02/12/N	Prélèvement EDF	1 644,55	b
04/12/N	Remise encaissement	206 445,77		06/12/N	Chèque 6428664	6 684,11	
				08/12/N	Chèque 6428666	195 111,17	
				13/12/N	Chèque 6428667	4 855,14	
15/12/N	TOTAL DEBIT	209 101,18		15/12/N	TOTAL CREDIT	208 294,97	
	<i>Solde créditeur</i>				<i>Solde débiteur</i>	806,21	
	TOTAL GÉNÉRAL	209 101,18			TOTAL GÉNÉRAL	209 101,18	

Document 7 : Compte MB Métal tenu par la Banque Populaire (relevé bancaire)

BANQUE POPULAIRE – PROVENCE		Agence d'Arles – 17 rue Mallaval 13000 Arles				
MB MÉTAL – ZAC des Célines 13690 Graveson			Du 1 ^{er} au 15 décembre 2020			
Date	Libellé	Débit	Let.	Crédit	Let.	Solde
01/12/N	Solde à nouveau			2 655,41	a	2 655,41
05/12/N	Remise de chèques			206 445,77		209 101,18
06/12/N	Virement Client Bâtitisseur des Alpes			15 127,63		224 228,81
08/12/N	Prélèvement EDF	1 644,55	b			222 584,26
08/12/N	Frais de tenue de compte	28,80				222 555,46
11/12/N	Chèque 6428664	6 684,11				215 871,35
15/12/N	Chèque 6428666	195 111,17				20 760,18
Solde créditeur au 15/12/N						20 760,18

- 16) Quel est le solde du compte 512001 Banque au 15/12 ? La trésorerie est-elle positive ou négative ? Est-elle suffisante pour régler les deux factures fournisseurs en attente ?
- 17) Observez le relevé bancaire. Quel est son solde au 15/12 ? La trésorerie est-elle positive ou négative ? Est-elle suffisante pour régler ces deux factures ?
- 18) Philippe est rassuré par le solde du relevé bancaire mais ne comprend pas un tel écart. Il compare les deux documents. Pourquoi le prélèvement EDF apparaît-il au crédit du compte 512001 mais au débit du relevé bancaire ?
- 19) Philippe utilise la technique du lettrage entre les deux documents pour les comparer plus en détail. Terminez son travail.
- 20) Surlignez la ou les opérations non lettrées dans le compte 512001. Expliquez pourquoi ces opérations ne figurent pas sur le relevé bancaire. (document 6)
- 21) Surlignez la ou les opérations non lettrées sur le relevé bancaire. Expliquez pourquoi ces opérations ne figurent pas dans le compte 512001. (document 7)
- 22) Pourquoi Julien ne peut-il pas savoir, à la lecture de ces deux documents, s'il a suffisamment d'argent pour payer les deux factures fournisseurs en attente ?
- 23) Lorsque le lettrage révèle un écart de montant, qui doit corriger son document ?

24) Indiquez, pour chacun des modes de paiement suivants, si l'entreprise enregistre l'information en compte avant la banque ou si c'est la banque qui l'enregistre avant l'entreprise). Justifiez chaque cas.

	L'entreprise enregistre l'information avant la banque	La banque enregistre l'information avant l'entreprise	Justification
Chèque émis			
Chèque reçu			
Virement émis			
Virement reçu			

IV. L'état de rapprochement bancaire

L'état de rapprochement bancaire (ERB) est un document permettant de « rapprocher » le solde du compte 512 et celui du relevé bancaire. Après avoir lettré les deux documents l'un par rapport à l'autre, il s'agit de recalculer et corriger chaque solde en tenant compte des valeurs qui leur manquent.

Après rapprochement, le solde des deux documents doit être identique (solde rapproché) : il représente l'argent réellement disponible pour l'entreprise.

Les sommes mentionnées sur l'ERB du côté du compte 512 doivent ensuite faire l'objet d'un enregistrement comptable. Ainsi, le compte de l'entreprise sera à jour et représentera les sommes réellement possédées par l'entreprise à date du rapprochement. Lors des écritures liées au rapprochement bancaire :

- les encaissements clients (chèques, virements) correspondent à des ventes déjà enregistrées au journal des ventes. Il suffit donc de créditer un compte de créances (411) ;
- les décaissements vers des fournisseurs (chèques, virements) correspondent à des charges déjà enregistrées au journal des achats. Il suffit donc de débiter le compte de dettes ;
- les frais en relation avec la banque (prélèvements pour services bancaires) n'ont pas encore été enregistrés car le relevé bancaire fait office de facture. Il faut donc débiter les comptes de charges et/ou de TVA concernés.

Il n'est pas obligatoire de réaliser un ERB. Toutefois, si l'on veut que le bilan soit correct, il faut que le solde du compte 512 soit correct. Donc, il faudra le faire une fois par an au minimum.

Compte tenu de l'utilité de l'ERB, on peut conseiller de le faire au moins une fois par mois afin de connaître le solde réel de trésorerie. Dans certaines entreprises, il arrive que le besoin en information soit encore plus important. On peut effectuer alors des ERB à la semaine, voire à la journée si le nombre d'opérations est conséquent.

Toute opération financière doit être enregistrée dans la comptabilité de l'entreprise et assortie d'une pièce comptable justificative. La pièce comptable est un document qui prouve l'opération en question (facture d'achat, facture de vente, note de frais, bulletin de salaire, déclaration sociale...).

Julien doit connaître à tout moment et avec exactitude le montant réel de sa trésorerie. L'expert-comptable de l'entreprise propose d'établir régulièrement des états de rapprochement bancaire. Il a réalisé celui de la Banque Populaire au 15/12 et présente à Philippe la procédure à suivre.

Document 8 : État de rapprochement bancaire (ERB) du 15/12/2020 avec la Banque Populaire

État de rapprochement au 15/12/2020	Compte 512001 Banque Populaire		Relevé bancaire MB Métal		
	Débit +	Crédit -	Débit -	Crédit +	
Solde au 15/12/2020	806,21			20 760,18	← Soldes avant rapprochement
Virement client Bâtitseur des Alpes	15 127,63				
Chèque 6428667			4 855,14		
Frais de tenue de compte TTC*		28,80			
Totaux	15 933,84	28,80	4 855,14	20 760,18	
Soldes rapprochés au 15/12/2020		15 905,04	15 905,04		← Montant réel en compte

* HT 24 + TVA 4,80

Document 9 : Mise à jour des comptes de l'entreprise après rapprochement bancaire

Libellé	Date	Compte	Débit	Crédit
Virement Bâtitseur des Alpes	15/12/N	512001	15 127,63	
Virement Bâtitseur des Alpes	15/12/N	411BATA		15 127,63
<i>- D'après état de rapprochement -</i>				
Frais tenue de compte	15/12/N	627	24,00	
Frais tenue de compte	15/12/N	44566	4,80	
Frais tenue de compte	15/12/N	512001		28,80
<i>- D'après état de rapprochement -</i>				

- 25)** Observez l'état de rapprochement (ERB) Banque Populaire au 15/12. Quels sont les soldes de départ qui ont été utilisés ? D'où proviennent-ils ?
- 26)** Commentez les signes + et - placés par l'expert-comptable à côté des libellés « débit » et « crédit ».
- 27)** D'où proviennent les deux montants (15 127,63 et 28,80) qui viennent en correction du solde du compte 512001 ? Sont-ils inscrits dans l'ERB dans le même sens (débit/crédit) ? Pourquoi ?
- 28)** Le solde du relevé bancaire est corrigé d'un montant. D'où provient-il ? Pourquoi est-il placé au débit ?
- 29)** Après rapprochement, les deux soldes sont-ils identiques ? Que représentent-ils ?
- 30)** Combien de montants manquaient au compte 512001 de l'entreprise pour que le solde corresponde au montant exact des disponibilités ? Combien d'écritures au journal ont été passées ? Concluez.
- 31)** Pour enregistrer le virement du client Bâtitseur des Alpes, le compte 512001 a été débité. Est-ce conforme au tableau de rapprochement bancaire ?
- 32)** Pourquoi le virement du client Bâtitseur des Alpes solde un compte de la classe 4 alors que les frais bancaires de 28,80 € nécessitent l'utilisation d'un compte de charges ?
- 33)** Que représentera le solde du compte 512001 après ces écritures ? Julien a-t-il finalement suffisamment d'argent sur le compte Banque Populaire pour régler les deux factures fournisseurs ?
- 34)** Le tableau de rapprochement bancaire est-il une pièce comptable ? Justifiez.

V. La réalisation de l'état de rapprochement bancaire

Compte tenu des disponibilités réelles sur le compte de la Banque Populaire, il manque encore près de 5 000 € à Julien pour payer les deux factures fournisseurs sans retard. Philippe prend aujourd'hui en charge l'état de rapprochement bancaire du second compte de l'entreprise, celui de la Société Générale.

Document 10 : Compte 512002 et relevé bancaire Société Générale

Compte 512002 Société Générale							
Date	Libellé	DÉBIT	Let.	Date	Libellé	CRÉDIT	Let.
01/12/2020	Solde au 01/12/2020	14 455,14		03/12/2020	Chèque 4155899	5 486,14	
08/12/2020	Remise encaissement	147 453,18		12/12/2020	Virement FerroMétal	145 472,14	
				12/12/2020	Chèque 4155900	5 411,45	
15/12/2020	TOTAL DÉBIT	161 908,32		15/12/2020	TOTAL DÉBIT	156 369,73	
	<i>Solde créditeur</i>				<i>Solde créditeur</i>	5 538,59	
	TOTAL GÉNÉRAL	161 908,32			TOTAL GÉNÉRAL	161 908,32	

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE				18 cours Mirabeau 84000 Avignon			
MB MÉTAL – ZAC des Célines 13690 Graveson				Du 1 ^{er} au 15 décembre 2020			
Date	Libellé	Débit	Let.	Crédit	Let.	Solde	
01/12/2020	Solde à nouveau			14 455,14		14 455,14	
10/12/2020	Chèque 4155899	5 486,14				8 969,00	
10/12/2020	Remise de chèques			147 453,18		156 422,18	
14/12/2020	Virement fournisseur FerroMéta	145 472,14				10 950,04	
14/12/2020	Prélèvement TVA à décaisser oct. N	5 115,00				5 835,04	
15/12/2020	Frais de tenue de compte*	12,00				5 823,04	
Solde créditeur au 15/12/2020						5 823,04	

* HT 10 + TVA 2

Document 11 : État de rapprochement au 15/12/2020 avec la Société Générale

État de rapprochement au 15/12/2020	Compte 512002		Relevé bancaire	
	Débit +	Crédit -	Débit -	Crédit +

