Chapitre 7 Gérer les règlements

RÉFÉrentiel

|  |  |
| --- | --- |
| Compétence | Savoirs associés |
| Suivre les règlements et la trésorerie | Les modes de règlements fournisseurs et clients ; les outils de règlement ; les délais de paiement et leur cadre juridique |

Missions

Mission 1 Gérer les règlements au comptant

1. Rédigez pour Nadia un document lui expliquant chacune des colonnes et des lignes de l’extrait de relevé de compte du mois de mai.

**Colonnes**

*– Date :* date de l’enregistrement de l’opération par la banque.

*– Opérations :* il s’agit du libellé de l’opération. Il permet de comprendre la signification de chacune des lignes. Chaque opération repose sur un document qui permet son enregistrement comptable. Chaque document a la plupart du temps un numéro qui permet de l’identifier.

*– Valeur :* c’est la date de valeur. On désigne ainsi les dates réellement prises en compte par les banques pour le calcul des intérêts. D'une manière générale, les opérations débitrices (sorties d’argent) sont prises en compte avant la date de l'opération. À l'inverse, les opérations créditrices sont prises en compte après la date d'opération. Cela avantage le banquier.

*– Débit :* il s’agit d’opérations qui viennent diminuer le solde du compte. Un solde débiteur est un découvert.

*– Crédit :* il s’agit d’opérations qui viennent augmenter le solde du compte. Un solde créditeur est un solde positif.

**Lignes**

*– Solde :* il s’agit de la position de compte à une date déterminée. Le solde est calculé à partir du solde initial, en ajoutant les crédits et en retranchant débits de la période. Un solde créditeur est positif et un solde débiteur est négatif. Dans ce cas, on dit que l’entreprise a un découvert. Le solde initial 30/04 est donc positif.

*– Versement d’espèces :* il s’agit probablement du versement de l’excédent de caisse lié aux règlements clients sur le compte bancaire. Opération créditrice.

*– Remise de chèques :* il s’agit du dépôt des chèques des clients à la banque. Opération créditrice.

*– Crédit CB :* il s’agit de l’ensemble des opérations quotidiennes de paiement par carte bleue sur les TPE de l’entreprise (terminaux point d'encaissement). Ici, il y a eu 64 opérations dans la journée. Opération créditrice.

*– Débit CB commissions remise :* ce sont les commissions prises par la banque sur les paiements par carte bleue. Opération débitrice.

*– Virement de Jogour :* il s’agit du virement fait par un client sur le compte de l’entreprise. Opération créditrice.

*– Retraits d’espèces :* lorsqu’on retient des espèces sur le compte bancaire, son montant diminue. Ici, il s’agit probablement de la restauration du fond de caisse. Opération débitrice.

*– Chèque :* c’est un paiement par chèque. Opération débitrice.

*– Frais de tenue de compte :* il s’agit de commissions prélevées par la banque pour rémunérer la tenue du compte. Opération débitrice.

– *Achat CB :* il s’agit d’un paiement par carte bleue au fournisseur Bourgoin. Opération débitrice.

*– Prélèvement Orange :* prélèvement automatique fait par Orange sur le compte de l’entreprise, pour les lignes téléphoniques et probablement la location des TPE. Opération débitrice.

*– Virement pour Locatec :* il s’agit d’un virement effectué au profit de la société Locatec, probablement le loyer. Opération débitrice.

2. Calculez le solde final au 03/05.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Opérations** | **Valeur** | **Débit** | **Crédit** |
| 30/04  01/05  01/05  01/05  01/05  01/05  02/05  02/05  02/05  02/05  02/05  02/05  02/05  02/05  02/05  02/05 | Solde au 30/04/N  Versement d’espèces en banque BR58964  Remise de chèques n° 654  Crédit CB 64 opérations 44896  Débit CB commissions remise 44896  Remise de chèques à l’encaissement  Virement de Jogour SARL  Retrait d’espèces  Chèque N°7440026  Crédit carte bancaire 48 opérations n° 047875  Frais de tenue de compte  Achat CB Bourgoin SA  Prélèvement Orange  Virement pour Locatec immobilier  Remise de chèques n°655  Débit CB commissions 48 opérations n° 047875  Totaux  Solde final | 01/05  02/05  02/05  02/05  02/05  03/05  01/05  01/05  03/05  01/05  01/05  01/05  01/05  03/05  03/05 | 15,24  100,00  1 192,50  8,98  489,23  158,21  3 654,56  11,98  5 630,70 | 10 890,71  850,00  1 250,00  1 352,78  1 458,33  564,00  1 089,54  956,45  18 411,81  12 781,11 |

3. Rédigez une note à l’attention de Ben Ramos comparant les avantages et les inconvénients des différents systèmes de sécurisation des règlements en ligne.

*Ce travail peut être effectué en complétant les liens proposés par des recherches sur Internet.*

Exemples :

https://pouruneautreeconomie.fr/paiement-securise-sur-internet/

<https://www.visa.fr/je-suis-particulier/je-paie-sur-internet/verified-by-visa>

De : XX

À : Ben Ramos

Objet : note sur les solutions de paiement sécurisé sur Internet

Date

Avant tout, pour garantir la sécurité des transactions, il faut proposer un site marchand en https avec des connexions cryptées en SSL.

Les différentes solutions proposées sur le marché et leurs avantages et inconvénients sont les suivants :

**La e-carte bleue**

Elle repose sur un logiciel proposé par l’établissement bancaire du client et lui fournissant des numéros de cartes bleues à usage unique afin d’effectuer ses achats sur Internet. Il n’aura pas à entrer ses véritables coordonnées bancaires au moment de l’achat en ligne. En effet, à chaque achat, le logiciel génère un numéro de carte bleue, une date de validité et un cryptogramme que le client peut recopier sur le site où il effectue son achat.

La plupart des banques facturent ce service entre 5 et 15 € par an. Il est souvent gratuit pour les banques en ligne.

*Avantages et inconvénients*

Au-delà d’être très sécurisé et simple d’utilisation, le service de e-carte bleue peut également être utilisé depuis n’importe quel ordinateur, smartphone ou tablette.

Le système reste un peu compliqué.

**PayPal**

PayPal est un service permettant de payer et de recevoir de l’argent sans fournir ses coordonnées bancaires. Il nécessite la création d’un compte client relié au compte en banque. Pour effectuer un paiement sur Internet, il suffit de sélectionner l’option PayPal lors du paiement sur le site marchand et de se connecter grâce à l’identifiant et au mot de passe.

*Avantages et inconvénients*

L’utilisation de PayPal est très facile une fois que le compte est créé.

PayPal est malheureusement assez souvent victime de phishing (piratage de données par usurpation d’identité). Cela prend notamment la forme d’e-mails invitant à confirmer ses coordonnées bancaires.

**3D Secure**

De nombreux sites proposent l’option 3D Secure. Le client entre son numéro de carte bleue, la date de validité ainsi que le cryptogramme. Ensuite, un **SMS de confirmation lui** est envoyé sur votre numéro de mobile. Ce dernier détiendra un code secret à entrer sur le site marchand afin de valider le paiement.

*Avantages et inconvénients*

La simplicité et l’absence d’obligation d’adhérer à une application. L’inconvénient est qu’il est inopérant en cas de vol de portable.

**Paylib**

Paylib est basé sur à peu près le même principe que PayPal. Il s’agit d’un système de paiement sécurisé sur Internet, se faisant *via* un compte Paylib. Paylib est une option offerte par de nombreuses banques, et qui fonctionne avec les différents **partenaires** de Paylib. Pour payer, on n’a besoin que de l’identifiant et du mot de passe Paylib. Paylib est disponible *via* certaines banques partenaires uniquement. À l’inverse, PayPal n’est relié à aucune banque en particulier, c’est un service privé qui peut être utilisé de tous.

*Avantages et inconvénients*

Offert par les banques, en cas de doute ou de souci, le client peut contacter sa banque. Par ailleurs, Paylib offre les mêmes garanties et assurances que la carte bancaire.

Au final, le paiement par Internet étant appelé à se développer, il me semble important de proposer le maximum de solutions au client.

X

Mission 2 Gérer les règlements professionnels

4. Vérifiez que les conditions commerciales de la société Jan respectent les dispositions légales.

Dispositions légales :

À défaut de délai convenu entre les parties, le délai légal entre professionnels est de 30 jours à compter de la réception des marchandises ou de l’exécution de la prestation demandée.

Si un délai est convenu entre l’enseigne et le client, il ne peut dépasser 60 jours à compter de la date d'émission de la facture.

Un délai de 45 jours fin de mois à compter de la date d'émission de la facture peut être accordé à titre dérogatoire s'il est expressément mentionné dans le contrat et s’il ne constitue pas un abus de la part de l'entreprise cliente.

Conditions de règlement :

Lettre de change à 30 jours émission de facture.

Conclusion :

On est dans le premier cas de 30 jours, donc la société Loc&Pro respecte bien les conditions légales pour les conditions commerciales accordées à la société Jan si la facture est établie lors de la livraison.

5. Remplissez la lettre de change numéro 108 correspondant à la facture du client Jan.

① Loc&Pro SARL

8, rue Gonan

01300 Belley

SIRET : 22547689300012

② Moi-même

③ 8 142,56 €

④ 04/05/N

⑤ 04/06/N

⑥ rien car LCR seulement

⑦ 30003 00287 00000004875 56

⑧ Crédit Lyonnais Belley

⑨ Jan SARL

3, place Carnot 01300

Belley

⑩ 258631405

⑪ Signature Loc&Pro

⑫ Signature Jan

⑬ Zone de codage informatique

6. Complétez le bordereau d’encaissement de la lettre de change.

**Décompte d’encaissement d’effet**

Agence 00967 Compte 04523 B



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Opérations** | **Valeur** | **Débit** | **Crédit** |
| 17/06 | Décompte de votre remise à l’encaissement de votre lettre de change n° 108 à échéance du 04.06  – Effet  – Commissions d’encaissement :  • par remise, 10,00 € HT  • par effet, 4,00 € HT  • TVA sur commissions, 20 %  Montant  **Net sur remise à l’encaissement** | 14/06  14/06 | 10,00  4,00  2,80  16,80 | 8 142,56  **8 125,76** |

Entraînement

Exercice 1

1. Indiquez la signification des soldes initiaux

Le solde débiteur du compte banque signifie que l’entreprise a un découvert. Si ce découvert est autorisé ou si l’entreprise est considérée comme un bon client, il n’y aura pas de difficultés, mais l’entreprise devra payer des agios. Mais si l’entreprise dépasse son plafond autorisé de découvert, la banque est en droit de s’opposer à tout paiement.

Le solde du compte postal est créditeur. Cela signifie que l’entreprise a un avoir en banque et que son compte est positif. D’une manière générale, il est beaucoup plus difficile de se voir accorder un découvert à la poste que dans une banque.

2. Présentez les deux relevés de compte du mois de janvier.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Relevé bancaire** | | | |
| **Date** | **Opérations** | **Débit** | **Crédit** |
| 01-janv | Solde initial | 43 654,78 |  |
| 03-janv | Chèque n° XX | 13 457,58 |  |
| 06-janv | Remise de chèque |  | 24 804,12 |
| 08-janv | Remise d'espèces |  | 2 000,00 |
| 09-janv | Chèque n° XX (1) | 7 200,00 |  |
| 22-janv | Remise de chèque |  | 12 650,78 |
|  | Totaux | 64 312,36 | 39 454,90 |
|  | Solde final | 24 857,46 |  |

(1) 6 000 x 1,2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Relevé postal** | | | |
| **Date** | **Opérations** | **Débit** | **Crédit** |
| 01 -janv | Solde initial |  | 9 721,87 |
| 12-janv | Virement EDF | 566,82 |  |
| 26-janv | Virement Morsang | 621,00 |  |
|  | Totaux | 1 187,82 | 9 721,87 |
|  | Solde final |  | 8 534,05 |

Exercice 2

1. Expliquez l’utilité de ce document.

Le relevé de compte recense toutes les opérations enregistrées par la banque. Il permet :

– de vérifier les opérations dont on connaît la réalisation (remises de chèques par exemple) ;

– d’enregistrer les opérations dont on n’a pas pu avoir connaissance par un autre moyen (virements et frais de tenue de compte par exemple).

2. Expliquez chacune des opérations.

– Chèque : comme c’est une opération débit, il s’agit d’un chèque que l’on a émis et qui a été encaissé par le bénéficiaire.

– Virement Gino : c’est un crédit. Il s’agit donc d’un virement qui nous a été fait par Gino.

– Net sur remise à l’encaissement : il s’agit du montant crédité par la banque sur un effet que l’on a remis à l’encaissement.

– Prélèvement échéance emprunt : il s’agit d’un prélèvement automatique d’échéance d’emprunt par la banque.

– Prélèvement France Telecom : il s’agit d’un prélèvement automatique fait par France Telecom sur notre compte.

– Agios sur découvert : ce sont des intérêts prélevés par la banque sur un découvert.

– Retour d’effet impayé : c’est l’annulation d’un crédit fait par la banque sur une remise à l’encaissement d’un effet. La banque qui s’est présentée auprès du banquier du tiré n’a pas été payée faute de provision. Elle se retourne donc contre nous. Il faudra donc engager des recours contre le tiré.

– Frais de tenue de compte : il s’agit de frais de gestion de compte retenus par la banque.

3. Présentez le bordereau d’encaissement du 08/01 et calculez le solde final.

**Bordereau d’encaissement**

Commission HT = 9,60/1,2 = 8

TVA sur commission = 8 x 0,2 = 1,60

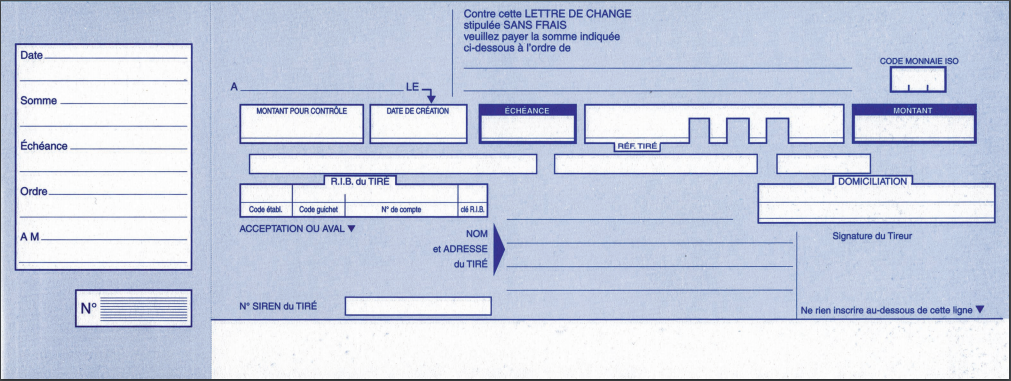
5 093,60 = 5 084,00 + 8,00 + 1,60

|  |  |
| --- | --- |
| Nominal | 5 093,60 |
| Commissions | 8,00 |
| TVA sur commission | 1,60 |
| Net sur remise à l'encaissement | 5 084,00 |

**Solde final**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Opérations** | **Débit** | **Crédit** |
| 01/01  03/01  05/01  08/01  10/01  10/01  11/0112/01  12/01 | Ancien solde  Chèque n° 145267  Virement Gino  Net sur remise à l’encaissement  Prélèvement échéance emprunt  Prélèvement France Telecom  Agios sur découvert  Retour d’effet impayé  Frais de tenue de compte | 480,00  854,60  904,50  15,64  1 812,00  2,39 | 322,56  199,40  5 084,00 |
|  | Nouveau solde |  | 1 536,83 |

Exercice 3

1. Rédigez la lettre de change tirée sur Dégraiss 2000.

17 736,00

17 736,00

124

158 635 789

Dégraiss 2000

134, bd St-Michel

75 005 Paris

30003 00654 0084176456W 45

28/02/N+1

16/12/N

PARIS

EUR

Muner S.A. : 14, bd St-Marcel 75 013 Paris

16/12/N

17 736,00

30/01/N+1

Moi-même

14 780 + 14 780 x 20 % = 17 736

2. Présentez le bordereau d’encaissement.

|  |  |
| --- | --- |
| Nominal | 17 736,00 |
| Commissions | 4,00 |
| TVA sur commission | 0,80 |
| Net sur remise à l'encaissement | 17 731,20 |

Exercice 4

1. Calculez les montants des trois versements du client.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| – Premier versement à réception | 11 960 x | 25 % | 2 990,00 |
| – Deuxième versement à 30 jours | 11 960 x | 30 % | 3 588,00 |
| – Dernier versement à 45 jours fin de mois | 11 960 x | 45 % | 5 382,00 |
| Total | 11 960 x | 100 % | 11 960,00 |

2. Définissez l’ensemble des documents bancaires utilisés lors de ces opérations.

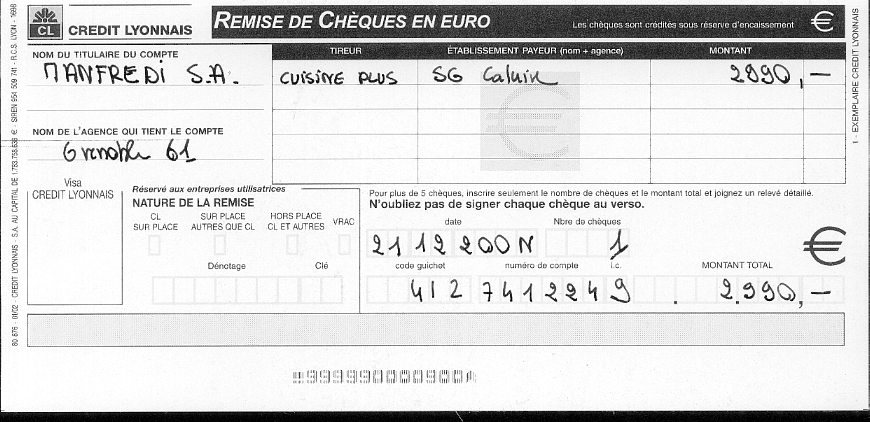
**21/12 Remise de chèque à la banque**

La pièce utilisée est un chèque. C'est un écrit par lequel une personne qui a des fonds déposés chez un banquier (ou dans un centre de chèques postaux) lui donne l'ordre de payer une certaine somme au profit d'une personne désignée.

– La personne qui signe le chèque (le client) s’appelle le tireur ;

– la banque qui devra payer le chèque s’appelle le tiré ;

– la personne qui recevra les fonds (le fournisseur) s’appelle le bénéficiaire.

Lorsqu'on remet des chèques à la banque, on les endosse (signature au dos du chèque) et on remplit un bordereau de remise de chèques destiné à identifier le compte.

**21/12 Règlement du transporteur**

Le règlement est fait par virement. Un virement est un écrit par lequel une personne qui a des fonds déposés chez un banquier (ou dans un centre de chèques postaux) lui donne l'ordre de prélever une somme déterminée sur son compte et de la transférer sur le compte d'une autre personne, le bénéficiaire.

Les entreprises de services demandent souvent à régler les factures par un virement automatique périodique appelé prélèvement. C'est ce que pratiquent fréquemment l'EDF, France Telecom ou les opérateurs téléphoniques ou Internet.

Le virement ne fait pas l’objet d’une transmission de document au bénéficiaire. Le paiement s'effectue par simple jeu d'écriture. Le bénéficiaire ne s’aperçoit donc du virement que par consultation de son relevé bancaire lors de la réalisation de l’état de rapprochement.

Pour que le client puisse réaliser un virement, il faut lui donner le RIB de l’entreprise.

**21/12 Retrait**

La plupart du temps, le retrait d’argent se fait sur un automate avec une carte bleue. Le retrait de liquidités au guichet d'une banque se fait par un chèque à l'ordre de « moi-même ».

**21/12 Règlement en liquide**

Les opérations effectuées en espèces par une entreprise sont constatées par une pièce de caisse qui atteste la remise de la somme et qui sert de support à la comptabilisation. Cette pièce de caisse peut être un ticket de caisse, un reçu, une quittance, un récépissé. Les règlements au comptant ne sont plus guère utilisés que pour des petites sommes lors d’une vente au comptoir. Dans tous les cas, il faut remettre une facturette au client pour qu’il puisse déduire la TVA.

3. Dites ce que signifient les termes « lettre de change » et « acceptation ».

La **lettre de change** ou traite est un écrit par lequel le créancier (tireur) donne l'ordre à son débiteur (tiré) de payer à une date fixée (échéance) une somme déterminée à une personne désignée (bénéficiaire). En pratique, le créancier se désigne lui-même comme bénéficiaire. Comme le chèque, la lettre de change a un format légal.

L’**acceptation** de l'effet constitue une preuve de l’authenticité de l’effet : en acceptant un effet, le tiré s'oblige à en payer le montant à l'échéance ; cette acceptation est constatée par la signature du tiré précédée du mot « accepté(e) ». Une traite acceptée a plus de valeur pour un banquier.

À l’échéance, une lettre de change doit être payée. Le bénéficiaire la remet donc à son banquier qui se charge de l’encaissement auprès du banquier du tiré. En échange de ce service, le banquier prélève des commissions.

4.Expliquez les différences entre le chèque et la lettre de change.

Par rapport au chèque, la lettre de change a deux différences :

1. c’est le créancier qui en est à l’origine et non le débiteur. Autrement dit, n’importe qui peut créer une lettre de change sur un tiers. C’est ce qui justifie la procédure d’acceptation et les précautions que prennent les banquiers en ce qui concerne les effets de commerce ;

2. il s’agit d’un règlement à terme et non au comptant, ce qui impose la fixation d’une échéance.

5. Présentez le bordereau d’encaissement du premier effet.

|  |  |
| --- | --- |
| Nominal | 3 588,00 |
| Commissions (dont TVA : 0,90) | 5,40 |
|  |  |
| Net sur remise à l'encaissement | 3 582,60 |

Exercice 5

1. Expliquez pourquoi les opérations des deux documents sont inversées l’une par rapport à l’autre.

*Erratum : question ci-dessus.*

Pour l’entreprise Marsini, le compte banque est un emploi d’argent. Elle utilise ses fonds pour les placer sur un compte bancaire, comme elle pourrait acheter des produits ou des équipements. C’est une sorte de créances qu’elle a sur le banquier qui lui doit donc le montant du solde qui est donc créditeur à gauche. Le compte augmente à gauche et diminue à droite.

À l’inverse, pour la banque, tout se passe comme si l’entreprise Marsini lui avait prêté de l’argent. Le compte de l’entreprise figure donc pour elle dans les dettes et le solde est débiteur à droite. Le comte augmente à droite et diminue à gauche.

2. Complétez les informations manquantes. Expliquez pourquoi les soldes sont différents.

**Compte Banque tenu par Marsini**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Libellé** | **Sommes** | | **Soldes** | |
| **Crédit** | **Débit** | **Créditeur** | **Débiteur** |
| 01/12/N | Solde initial |  |  | 2 532,47 |  |
| 04/12/N | Chèque n° 82334 fourn. Jean |  | 324,18 | 2 208,29 |  |
| 05/12/N | Virement client Tual | 3 212,37 |  | 5 420,66 |  |
| 18/12/N | Effet remis à l’encaissement | 5 290,25 |  | 10 710,91 |  |
| 24/12/N | Chèque n° 82835 fourn. Martin |  | 1 425,12 | 9 285,79 |  |
| 25/12/N | Virement salaires du mois |  | 10 525,45 |  | 1 239,66 |
| 28/12/N | Dépôt d’espèces | 3 215,80 |  | 1 976,14 |  |

**Relevé bancaire reçu par Marsini**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Relevé bancaire de décembre**  **Société Générale Seyssel** | | **Entreprise Marsini** | | |
| **Extrait de compte au 31/12/N** | | | | |
| **Date** | **Libellé** | **Débit** | **Crédit** | **Solde** |
| 1/12/N | Solde initial |  |  | 2 532,47 |
| 3/12/N | Virement TUAL |  | 3 212,37 | 5 744,84 |
| 8/12/N | Revenu des VMP |  | 250,30 | 5 995,14 |
| 13/12N | Chèque n° 82334 | 324,18 |  | 5 670,96 |
| 21/12/N | Effet encaissé |  | 5 275,00 | 10 945,96 |
| 25/12/N | Remboursement emprunt (dont 412,12 € d’intérêts) | 1 230,50 |  | 9 715,46 |
| 30/12/N | Frais de tenue de compte | 29,90 |  | 9 685,56 |
| 30/12/N | Dépôt d'espèces |  | 3 215,80 | 12 901,36 |
| 30/12/N | Totaux et solde final | 1 584,58 | 11 953,47 | 12 901,36 |

Les soldes sont différents car les deux documents ne comprennent pas exactement les mêmes opérations.

3. Relevez les informations figurant en même temps dans les deux documents.

**Compte Banque tenu par Marsini**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Libellé** | **Sommes** | | **Soldes** | |
| **Crédit** | **Débit** | **Créditeur** | **Débiteur** |
| 01/12/N | Solde initial |  |  | 2 532,47 |  |
| 04/12/N | Chèque n° 82334 fourn. Jean |  | 324,18 | 2 208,29 |  |
| 05/12/N | Virement client Tual | 3 212,37 |  | 5 420,66 |  |
| 18/12/N | Effet remis à l’encaissement | 5 290,25 |  | 10 710,91 |  |
| 24/12/N | Chèque n° 82835 fourn. Martin |  | 1 425,12 | 9 285,79 |  |
| 25/12/N | Virement salaires du mois |  | 10 525,45 |  | 1 239,66 |
| 28/12/N | Dépôt d’espèces | 3 215,80 |  | 1 976,14 |  |

**Relevé bancaire reçu par Marsini**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Relevé bancaire de décembre**  **Société Générale Seyssel** | | **Entreprise Marsini** | | |
| **Extrait de compte au 31 décembre N** | | | | |
| **Date** | **Libellé** | **Débit** | **Crédit** | **Solde** |
| 1/12/N | Solde initial |  |  | 2 532,47 |
| 3/12/N | Virement TUAL |  | 3 212,37 | 5 744,84 |
| 8/12/N | Revenu des VMP |  | 250,30 | 5 995,14 |
| 13/12N | Chèque n° 82334 | 324,18 |  | 5 670,96 |
| 21/12/N | Effet encaissé |  | 5 275,00 | 10 945,96 |
| 25/12/N | Remboursement emprunt (dont 412,12 d’intérêts) | 1 230,50 |  | 9 715,46 |
| 30/12/N | Frais de tenue de compte | 29,90 |  | 9 685,56 |
| 30/12/N | Dépôt d'espèces |  | 3 215,80 | 12 901,36 |
| 30/12/N | Totaux et solde final | 1 584,58 | 11 953,47 | 12 901,36 |

4. Expliquez, pour chaque information restante, pourquoi elle figure dans un document, mais pas dans l’autre.

**Compte Banque tenu par Marsini**

– 18 décembre : effet remis à l'encaissement. Le montant de 5 290,25 € correspond au nominal de l'effet. La banque a versé 5 275 € le 21 décembre. La différence provient des frais prélevés par la banque. Il s'agit donc de la même opération, mais le montant réel crédité sur le compte est de 5 275,00 €.

– 24 décembre : chèque au fournisseur Martin. Ce chèque a été émis, mais il n'a pas été encaissé par le fournisseur. On n'en trouve donc pas de trace sur le relevé de la banque. Ce chèque devrait être débité dans les jours qui viennent.

– 25 décembre : virement des salaires. Même raisonnement que pour le chèque au fournisseur Martin.

**Compte Marsini tenu par la banque**

– 8 décembre : versement des revenus des titres détenus par l'entreprise à la banque. Cette opération ne peut pas avoir été connue par Marsini, puisque l'information provient directement de la banque elle-même.

– 25 et 30 décembre : les prélèvements pour remboursement d'emprunt et frais de tenue de compte proviennent de la banque et Marsini ne pouvait pas être au courant.

5. Calculez le solde réel du compte banque.

**Compte Banque tenu par Marsini**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Libellé** | **Sommes** | | **Soldes** | |
| **Crédit** | **Débit** | **Créditeur** | **Débiteur** |
| 01/12/N | Solde initial |  |  | 2 532,47 |  |
| 04/12/N | Chèque n° 82334 fourn. Jean |  | 324,18 | 2 208,29 |  |
| 05/12/N | Virement client Tual | 3 212,37 |  | 5 420,66 |  |
| 18/12/N | Effet remis à l’encaissement | 5 290,25 |  | 10 710,91 |  |
| 24/12/N | Chèque n° 82835 fourn. Martin |  | 1 425,12 | 9 285,79 |  |
| 25/12/N | Virement salaires du mois |  | 10 525,45 |  | 1 239,66 |
| 28/12/N | Dépôt d’espèces | 3 215,80 |  | 1 976,14 |  |
| 30/12/N | Frais sur remise à l'encaissement effet |  | 15,25 | 1 960,89 |  |
| 30/12/N | Revenus des VMP | 250,30 |  | 2 211,19 |  |
| 30/12/N | Remboursement d'emprunt |  | 1 230,50 | 980,69 |  |
| 30/12/N | Frais de tenue de compte |  | 29,90 | 950,79 |  |

**Relevé bancaire reçu par Marsini**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Relevé bancaire de décembre**  **Société Générale Seyssel** | | **Entreprise Marsini** | | |
| **Extrait de compte au 31 décembre N** | | | | |
| **Date** | **Libellé** | **Débit** | **Crédit** | **Solde** |
| 1/12/N | Solde initial |  |  | 2 532,47 |
| 3/12/N | Virement TUAL |  | 3 212,37 | 5 744,84 |
| 8/12/N | Revenu des VMP |  | 250,30 | 5 995,14 |
| 13/12N | Chèque n° 82334 | 324,18 |  | 5 670,96 |
| 21/12/N | Effet encaissé |  | 5 275,00 | 10 945,96 |
| 25/12/N | Remboursement emprunt (dont 412,12 d’intérêts) | 1 230,50 |  | 9 715,46 |
| 30/12/N | Frais de tenue de compte | 29,90 |  | 9 685,56 |
| 30/12/N | Dépôt d'espèces |  | 3 215,80 | 12 901,36 |
| 30/12/N | Totaux et solde final | 1 584,58 | 11 953,47 | 12 901,36 |
| 30/12/N | Chèque fournisseur Martin | 1 425,12 |  | 11 476,24 |
|  | Virement salaire du mois | 10 525,45 |  | 950,79 |

Le solde du compte banque est de 950,79 €.