



Contrôler la comptabilité



Le contrôle interne

Raisons et objectifs

Dans la réalisation des **déclaratifs** comme dans la **gestion financière** de la Junior, des erreurs peuvent facilement survenir.

D'où la nécessité d'avoir un **contrôle interne** permanent !

Le contrôle interne permet d'avoir une gestion saine de sa comptabilité et d'éviter l'erreur humaine grâce au croisement des données de sources différentes. Il y a deux principaux leviers pour identifier la majorité des erreurs de comptabilité :

- Les États de Rapprochement Bancaire (ERB) ;
- Le Lettrage.



SOMMAIRE

1

L'État de Rapprochement bancaire (ERB)

2

Le lettrage

1

L'ERB



L'État de Rapprochement Bancaire

Définition

💡 L'ERB est un outil de contrôle interne constatant les écarts entre le compte banque comptable (512) et les relevés bancaires.

PROVENANCE DES ÉCARTS



Erreurs de saisie / montant



Omissions



Décalages temporels

Le seul type d'écart *justifiable* sur un ERB est un décalage dû à l'émission ou à la réception d'un chèque. En effet, lors du dépôt d'un chèque, la date à comptabiliser est la date de dépôt, alors que la date visible sur le relevé bancaire sera celle du transfert. Si l'opération est à cheval sur deux mois, un écart sera forcément visible sur l'ERB.

L'État de Rapprochement Bancaire

Les étapes

💡 L'ERB peut se faire sous différents formats. Chez JINNOV, nous utilisons le document type fourni par la CNJE.

- 1 Inscription solde **relevé bancaire** & solde **comptable banque** (512).
- 2 Report des écritures non rapprochées de la **période précédente** (ERB précédent).
- 3 **Pointage** des écritures entre le relevé bancaire et le compte comptable banque.
- 4 Report des écritures **non rapprochées**. (mouvements présents sur le relevé bancaire mais pas en comptabilité, ou inversement)
- 5 **Régularisation** des écritures non rapprochées du relevé bancaire *dans* la **comptabilité**.
- 6 Édition de l'**ERB final** (égal à 0 ou avec écarts justifiés).

L'État de Rapprochement Bancaire

Points supplémentaires



Mensuel

À réaliser pour **chaque** relevé bancaire.



Réalité



C'est un des seuls contrôles de la comptabilité avec la **réalité**.



Régularisation

Il permet de s'assurer que toutes les **opérations bancaires** sont bien rentrées en comptabilité.

 L'ERB final est donc quasiment toujours vide. Les seuls cas où il ne l'est pas se produisent lorsque les dates de comptabilisation et de mouvement bancaire sont différentes, c'est à dire en général lors de l'émission ou de la réception d'un chèque.

2

Le lettrage



Le lettrage

Définition

💡 Le lettrage est une opération permettant de rapprocher les montants des comptes de tiers avec les encaissements et paiements correspondants.

CE QUI
PERMET DE



Repérer les comptes “non soldés”



Valider la cohérence au sein des comptes tiers



Repérer les erreurs de saisie

Si un compte de tiers n'est pas soldé, et s'il n'y a pas eu d'erreur dans la comptabilité, c'est que nous avons une dette ou une créance envers le tiers. En effet, la contrepartie correspondant au mouvement bancaire n'a pas été saisie, c'est donc que la facture a été reçue ou émise, mais que le transfert d'argent n'a pas été effectué.

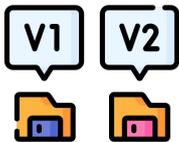
Le lettrage

Points supplémentaires



Exhaustivité

Le lettrage est réalisable sur l'ensemble des comptes de tiers, y-compris les comptes de TVA, d'URSSAF, etc.



Fonctionnalité

Sur le logiciel de comptabilité, nous disposons d'une fonctionnalité lettrage. Il faut choisir "Lettrage manuel" et non pas "automatique", pour lettrer les bonnes opérations entre elles et garder une comptabilité cohérente.



Continuité

Le lettrage doit se faire continuellement, à chaque fois que c'est réalisable, pour qu'il soit correctement utilisé et compris. Un lettrage fait juste avant l'audit (par exemple 🙄) n'a aucun intérêt.

Le lettrage

Exemple

Tableau **non lettré** pour un compte de tiers :

Date	Libellé	Pièce	Débit	Crédit
01/01/2022	Facture acompte étude A	01-FA-XXX	200	
23/01/2022	Facture solde étude A	02-FS-XXX	350	
24/01/2022	Règlement acompte étude A	12-BANQ-XXX		100
08/03/2022	Facture solde étude B	03-FS-XXX	100	
09/03/2022	Règlement solde étude B	14-BANQ-XXX		100
10/04/2022	Règlement acompte étude A	15-BANQ-XXX		100
Mouvements totaux			650	300

Quelles factures sont **payées, impayées** ?



Le lettrage

Exemple

Même tableau **mais lettré** :

Date	Libellé	Pièce	Débit	Crédit	Lettrage
01/01/2022	Facture acompte étude A	01-FA-XXX	200		AAA
23/01/2022	Facture solde étude A	02-FS-XXX	350		
24/01/2022	Premier règlement acompte étude A	12-BANQ-XXX		100	AAA
08/03/2022	Facture solde étude B	03-FS-XXX	100		AAB
09/03/2022	Règlement solde étude B	14-BANQ-XXX		100	AAB
10/04/2022	Deuxième règlement acompte étude A	15-BANQ-XXX		100	AAA
Mouvements totaux			650	300	



En affichant uniquement les écritures non lettrées, on peut facilement voir les factures impayées, et donc les créances client.

Des questions ?

