

LE POINTAGE BANCAIRE

1. Principe du pointage bancaire :

Le pointage bancaire a pour but de réconcilier le solde de votre banque qui apparaît sur votre relevé et le solde de votre compte banque dans votre comptabilité. D'un côté comme de l'autre vous avez pu comptabiliser des écritures que votre banque ne connaît pas encore et votre banque comptabiliser des frais (par exemple) que vous ne connaissez pas encore.

Cette opération est très importante dans votre gestion au quotidien.

Nous vous rappelons également que le solde bancaire et le solde comptable sont deux éléments bien différents.

- **Le solde comptable** : prend en compte l'ensemble des opérations comptables (écritures) que vous avez effectuées sur le compte banque
- **Le solde bancaire** : reflète une autre réalité. Les opérations prises en compte ne sont pas les écritures comptables mais l'ensemble des opérations réellement inscrites sur le compte en banque (encaissements et décaissements).

Prenons un exemple : vous avez enregistré le règlement d'une facture par chèque. Dans Magister Compta², vous aurez enregistré l'opération suivante :

Compte	Libellé	Débit	Crédit
401xxx	FACTURE	1500 €	
512	CH 5234		1500 €

Cette opération a été saisie dans votre comptabilité donc elle rentre de ce fait dans le calcul du solde comptable de votre compte 512xxx.

Le fournisseur n'a pas encaissé votre règlement par chèque (non remis en banque). De ce fait, il n'a pas été débité de votre compte bancaire. Il ne rentre donc pas dans le calcul du solde bancaire, car il ne figure pas sur votre relevé.

Nous vous rappelons que le compte 512xxx (compte banque) fonctionne différemment de votre relevé bancaire.

Compte comptable Banque		Relevé bancaire	
DEBIT		CREDIT	
CREDIT		DEBIT	

C'est un principe comptable !!

LE POINTAGE BANCAIRE

2. Paramétrage des banques de l'établissement :

Dans un premier temps, vous devez paramétrer votre ou vos banques au niveau de votre établissement. Pour cela, allez dans : **Fichiers → Paramétrer → Dossiers et Exercices → Banques.**

Icônes	Signification
	Permet d'ajouter un enregistrement banque
	Permet de supprimer un enregistrement banque
	Valide la saisie
	Annule la Saisie
	Passe d'une banque à une autre

Différentes zones importantes sont à renseigner correctement car elles sont essentielles pour de nombreuses autres tâches dans le logiciel Magister Compta² (ex : procédure des règlements).

Ces zones sont :



Code : correspond au code de la banque figurant sur un Relevé d'Identité Bancaire (RIB)

Raison Sociale et Adresse : correspond au nom et à l'adresse de l'Etablissement Bancaire.

BIC (Bank Identification Code) : ce code correspond à l'identifiant international de la banque. Cette information se trouve sur le RIB. (Ex : AXABFRPP pour Axa Banque, AGRIFRPP882 pour le Crédit Agricole IdF, ...)

Numéro Emetteur : fournit par l'Etablissement bancaire. Ce numéro est important pour effectuer des virements et des prélèvements.

Domiciliation : information que vous trouverez également sur le RIB

RIB (Relevé d'Identité Bancaire) : Cet élément correspond au numéro de compte de l'établissement auprès de l'organisme Bancaire sur le territoire français. Le RIB est constitué de plusieurs chiffres ou lettres.

Généralement, les 5 premiers chiffres représentent le **Code Banque**, les 5 suivants le **code Guichet**, les 11 suivants le **numéro de Comptes** (qui peuvent comporter des lettres) les 2 derniers correspondent à une Clé.

LE POINTAGE BANCAIRE

Exemple de structure RIB :

Code Banque	Code Guichet	Numéro de Compte	Clé RIB
12345	12345	12345678901	12
5 (chiffres)	5 (chiffres)	11 (chiffres ou lettres)	2 (chiffres)

IBAN : ce code est l'identifiant international du compte bancaire de l'établissement. Il reprend le RIB auquel on ajoute en entête notre code pays FR suivi d'une clé de contrôle sur 2 chiffres. Magister Compta² incrémente directement le code IBAN de l'établissement si le code RIB est renseigné.



Depuis janvier 2008, le RIB est progressivement remplacé par l'utilisation du BIC et de l'IBAN. Le RIB devrait disparaître à l'horizon 2011.

Vous pouvez renseigner plusieurs Banques pour un établissement. Vous n'avez qu'à cliquer sur le bouton  et remplir les zones.

Sur la partie droite de l'écran, vous avez l'information du nombre de banques que vous avez créé.

← → + - ✓ ✕

1/2

Exemple de RIB

SPECIMEN



Relevé d'Identité Bancaire

Banque :	12548	→ RIB
Guichet :	02998	
N° de compte :	00000001500	
Clé RIB :	86	
Nom du titulaire :	Mme Catherine SPECIMEN	
Domiciliation :	AXA Banque	
N° IBAN (international) :	FR76 1254 8029 9800 0000 0150 086	→ IBAN
Bank Identification Code :	AXABFRPP	→ BIC

LE POINTAGE BANCAIRE

3. Paramétrage du plan comptable :

Cliquez sur  pour accéder au plan comptable de l'établissement.

Chaque compte « banque » (512xxx) doit être paramétré d'une façon spécifique afin que ces derniers soient utilisables pour le pointage bancaire. En effet, un compte de classe 512 doit disposer d'un type propre au pointage bancaire : « Trésorerie » ou « Banque ».

Cette nature lui confère donc la possibilité de le lier à une banque de votre établissement.

Banque 1 : Caisse Epargne

• Liée au compte 512001



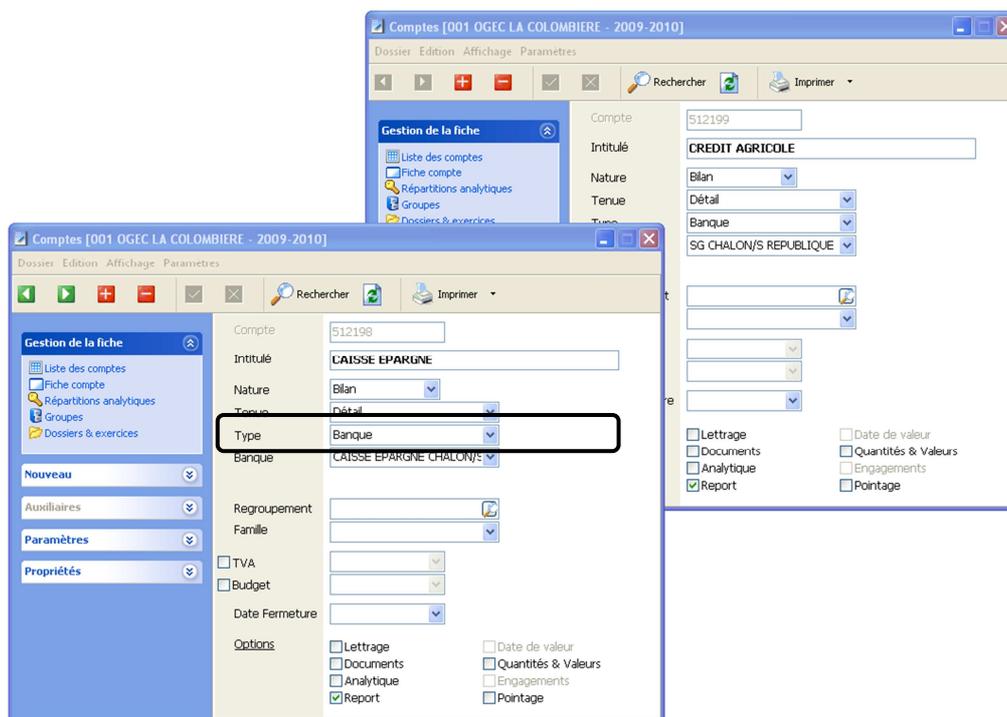
Banque 2 : Crédit Agricole

• Liée au compte 512002



Banque 3 : La BNP

• Liée au compte 512003



Une fois le paramétrage des banques et du plan comptable, vous pouvez vous lancer dans le module du pointage bancaire.

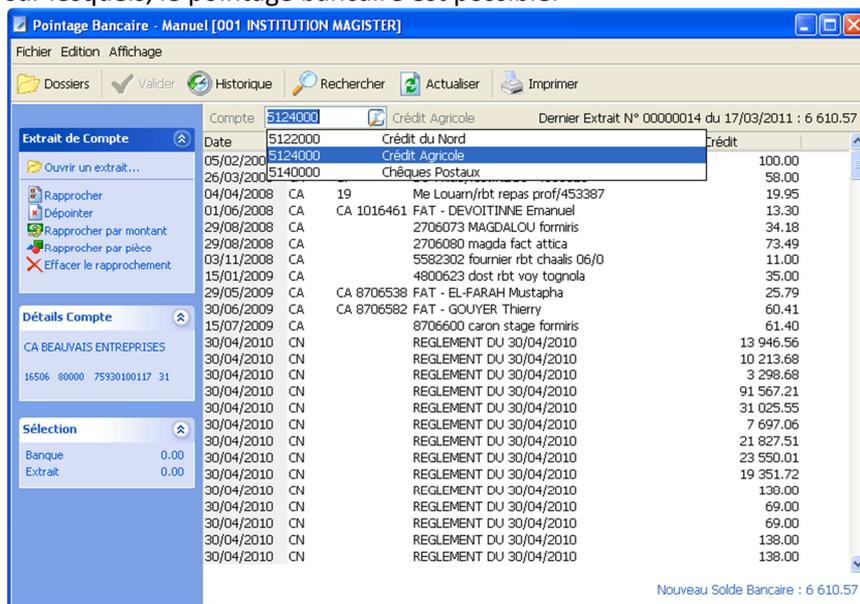
LE POINTAGE BANCAIRE

4. Le pointage bancaire :

Allez dans le menu **Traitements** → **Pointage bancaire...** (Ctrl+P) ou cliquez sur  dans la barre des tâches.

A) Choix du compte :

En fonction de votre paramétrage, vous trouverez dans cette fenêtre l'ensemble des comptes de « Trésorerie » sur lesquels, le pointage bancaire est possible.



Date	Compte	Description	Crédit
05/02/2008	5124000	Crédit Agricole	100.00
26/03/2008	5140000	Chèques Postaux	58.00
04/04/2008	CA 19	Me Louarn/rbt repas prof/453387	19.95
01/06/2008	CA 1016461	FAT - DEVOITINNE Emanuel	13.30
29/08/2008	CA	2706073 MAGDALOU formis	34.18
29/08/2008	CA	2706080 magda fact attica	73.49
03/11/2008	CA	5582302 fournisseur rbt chaals 05/0	11.00
15/01/2009	CA	4800623 dost rbt voy tognola	35.00
29/05/2009	CA 8706538	FAT - EL-FARAH Mustapha	25.79
30/06/2009	CA 8706582	FAT - GOUYER Thierry	60.41
15/07/2009	CA	8706600 caron stage formis	61.40
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	13 946.56
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	10 213.68
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	3 298.68
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	91 567.21
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	31 025.55
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	7 697.06
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	21 827.51
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	23 550.01
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	19 351.72
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	139.00
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	69.00
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	69.00
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	138.00
30/04/2010	CN	REGLEMENT DU 30/04/2010	138.00



Si c'est la première fois que vous utilisez ce module, vous trouverez dans la fenêtre, l'ensemble des opérations bancaires depuis la première utilisation de Magister Compta².

B) Le pointage :

Vous devez sélectionner par un clic, les écritures que vous retrouvez sur votre relevé comptable. Toutefois deux principes sont à appliquer :

- En cas de première utilisation du pointage Bancaire :

En cas de première utilisation du module de pointage bancaire, vous trouverez l'ensemble des écritures comptables du compte banque depuis la première utilisation de Magister Compta². Il faut dans ce cas, appliquer une méthode simple et rapide.

Il faut sélectionner l'ensemble des écritures (Edition → Sélectionner tout) et dépointer l'ensemble des écritures qui ne correspondent pas à la période choisie.

Par exemple, nous sommes sur l'exercice comptable 2010/2011 nous allons dépointer (enlever de la surbrillance) les écritures comptables correspondant à cet exercice (soit à compter du 01/09/2010).

LE POINTAGE BANCAIRE

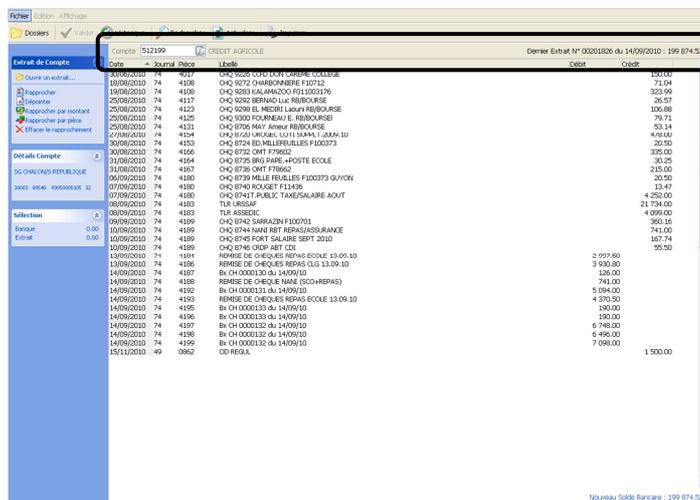
Avant de valider, vous devez aussi dépointer l'ensemble des écritures non passées sur le compte bancaire (non décaissées ou non encaissées), afin que le solde figurant en bas à droite de la fenêtre de pointage soit exactement le même que celui du dernier relevé bancaire (dans notre exemple, celui de fin août 2010 !)

Si vous trouvez le même solde (solde bancaire et solde comptable, vous pouvez donc cliquer sur VALIDER. Le logiciel vous stipule un numéro d'extrait et vous demande la date de l'extrait.

Ensuite, vous pouvez travailler normalement sur votre pointage bancaire.

- Principe général du pointage Bancaire :

Avant chaque pointage bancaire, vous devez impérativement vérifier si le solde du dernier extrait bancaire pointé correspond bien à celui qui apparaît en haut de votre relevé bancaire.



Dans Magister Compta², cette information se trouve en haut à droite de la fenêtre du pointage.



Vous pouvez également le voir à partir du bouton HISTORIQUE.

Ensuite, vous devez pointer vos écritures (encaissées ou décaissées) en les mettant en surbrillance par un simple clic dessus.

Date	Journal	Pièce	Libellé	Débit	Crédit
30/06/2010	74	4017	CHQ 9226 CCFD DON CARENE COLLEGE		150,00
18/08/2010	74	4108	CHQ 9272 CHARBONNIERE F10712		71,04
19/08/2010	74	4108	CHQ 9283 KALAMAZOO F011003176		323,99
25/08/2010	74	4117	CHQ 9292 BERNAD Luc RB/BOURSE		26,57
25/08/2010	74	4123	CHQ 9298 EL MEDIRI Lazari RB/BOURSE		106,88
25/08/2010	74	4125	CHQ 9300 FOURNEAU E. RB/BOURSE		79,71
25/08/2010	74	4131	CHQ 8706 MAY Aneur RB/BOURSE		53,14
27/08/2010	74	4154	CHQ 8720 UROCEC COTI SUPPLT.2009.10		478,00
30/08/2010	74	4153	CHQ 8724 ED.MILLEFEUILLES F100373		20,50
30/08/2010	74	4166	CHQ 8732 OMT F79602		335,00
31/08/2010	74	4164	CHQ 8735 BRG PAPE.+POSTE ECOLE		30,25
31/08/2010	74	4167	CHQ 8736 OMT F78352		215,00
06/09/2010	74	4180	CHQ 8739 MILLE FEUILLES F100373 GUYON		20,50
07/09/2010	74	4180	CHQ 8740 ROUGET F11485		13,47
07/09/2010	74	4180	CHQ 8741T.PUBLIC TAXE/SALAIRE ACOUT		4 252,00
08/09/2010	74	4183	TLR URSSAF		21 734,00
08/09/2010	74	4183	TLR ASSEDI		4 099,00
09/09/2010	74	4189	CHQ 8742 SARRAZIN F100701		360,16
10/09/2010	74	4189	CHQ 8744 NANI RBT REPAS/ASSURANCE		741,00
10/09/2010	74	4189	CHQ 8745 FORT SALAIRE SEPT 2010		167,74
15/11/2010	49	0862	CO REG.L.		---

LE POINTAGE BANCAIRE

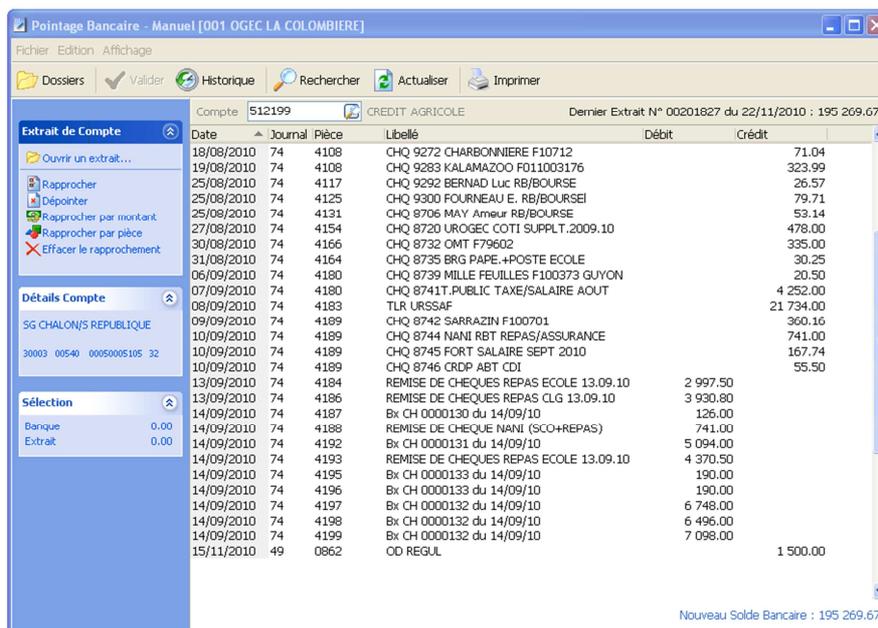
Après avoir vérifié votre nouveau solde bancaire, vous pouvez valider votre nouvel extrait. Cette vérification se constate par un solde en bas de page, vous donnant un nouveau solde bancaire.

Nouveau Solde Bancaire : 195 269.67

La validation vous donnera un nouveau numéro d'extrait et une nouvelle date de validation.



5. La fenêtre pointage :



Boutons	Explications
	Choix du dossier ou de l'entité sur lequel vous voulez souhaiter faire un pointage bancaire
	Valide les écritures que vous avez pointées.
	Historique de l'ensemble des pointages bancaires.
	Recherche des informations dans la fenêtre de pointage.
	Actualise l'écran de pointage (F5)
	Imprime le pointage bancaire par le choix d'un modèle.

LE POINTAGE BANCAIRE
6. Les états liés au pointage :

Différents états sont liés au pointage bancaire. Certains états sont à imprimer pour votre gestion au quotidien. Nous vous conseillons au moins d'imprimer :

- Le pointage bancaire : cet état correspond à l'ensemble des opérations que vous venez de pointer.
- Le reste à pointer : cet état est très important après avoir effectué votre pointage. Cela vous édite l'ensemble des opérations qui n'ont pas été pointé (non encaissé et non décaissé)
- Le solde bancaire (Vintage) : cet état vous permet de sortir un état de rapprochement bancaire.

Compte		Date	N° Pièce	Libellé écriture	Mouvement débit	Mouvement crédit
Solde comptable au 22/11/2010					203 022.87	
512199	18/08/2010	4108	CHQ 9272	CHARBONNIERE F10712		71.04
512199	19/08/2010	4108	CHQ 9283	KALAMAZOO F011003176		323.99
512199	25/08/2010	4117	CHQ 9292	BERNAD Luc RB/BOURSE		26.57
512199	25/08/2010	4125	CHQ 9300	FOURNEAU E. RB/BOURSEI		79.71
512199	25/08/2010	4131	CHQ 8706	MAY Ameer RB/BOURSE		53.14
512199	27/08/2010	4154	CHQ 8720	UROGEC COTI SUPPLT.2009.10		478.00
512199	30/08/2010	4166	CHQ 8732	OMT F79602		335.00
512199	31/08/2010	4164	CHQ 8735	BRG PAPE. +POSTE ECOLE		30.25
512199	06/09/2010	4180	CHQ 8739	MILLE FEUILLES F100373		20.50
512199	07/09/2010	4180	CHQ 8741T.	PUBLIC TAXE/SALAIRE AOUT		4 252.00
512199	08/09/2010	4183	TLR	URSSAF		21 734.00
512199	09/09/2010	4189	CHQ 8742	SARRAZIN F100701		360.16
512199	10/09/2010	4189	CHQ 8744	NANI RBT REPAS/ASSURANCE		741.00
512199	10/09/2010	4189	CHQ 8745	FORT SALAIRE SEPT 2010		167.74
512199	10/09/2010	4189	CHQ 8746	CRDP ABT CDI		55.50
512199	13/09/2010	4184	REMISE DE	CHEQUES REPAS ECOLE	2 997.50	
512199	13/09/2010	4186	REMISE DE	CHEQUES REPAS CLG	3 930.80	
512199	14/09/2010	4187	Bx CH 0000130	du 14/09/10	126.00	
512199	14/09/2010	4188	REMISE DE	CHEQUE NANI (SCO+REPAS)	741.00	
512199	14/09/2010	4192	Bx CH 0000131	du 14/09/10	5 094.00	
512199	14/09/2010	4193	REMISE DE	CHEQUES REPAS ECOLE	4 370.50	
512199	14/09/2010	4195	Bx CH 0000133	du 14/09/10	190.00	
512199	14/09/2010	4196	Bx CH 0000133	du 14/09/10	190.00	
512199	14/09/2010	4197	Bx CH 0000132	du 14/09/10	6 748.00	
512199	14/09/2010	4198	Bx CH 0000132	du 14/09/10	6 496.00	
512199	14/09/2010	4199	Bx CH 0000132	du 14/09/10	7 098.00	
512199	15/11/2010	0862	OD	REGUL		1 500.00
Totaux Ecritures non rapprochées jusqu'au 22/11/2010					37 981.80	30 228.60
Solde non rapproché					7 753.20	
Solde bancaire théorique au 22/11/2010					195 269.67	

Toutefois, cela n'est qu'un conseil. A vous de trouver les états qui vous correspondent le mieux.

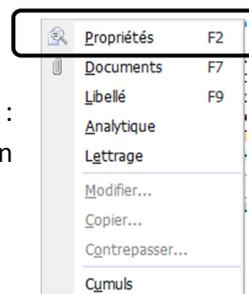
LE POINTAGE BANCAIRE

7. Le pointage bancaire et la consultation des comptes :

Lors de la consultation de votre compte banque 512xxx, vous pouvez savoir si les opérations saisies sur ce compte sont pointées ou non. En effet, les écritures pointées sont repérables grâce à ce symbole .

Status	Date	Compte	Journal	Pièce	Libellé	Marque	Section	Débit	Crédit
	01/09/2008	5122000	AN		REPORT DE SOLDE			30 468.70	
	01/09/2008	5122000	CN		9305851 BERTIN coop				76.00
	01/09/2008	5122000	CN		9305852 bresso coop 2007/2008				77.95
	01/09/2008	5122000	CN		9305853 CHEVALIER coop				76.00
	01/09/2008	5122000	CN		9305854 GAUTIER coop				76.00
	01/09/2008	5122000	CN		9305855 GAY coop				76.00
	01/09/2008	5122000	CN		9305856 GODDYN coop				76.00
	01/09/2008	5122000	CN		9305857 JARDEL coop				76.00
	01/09/2008	5122000	CN		9305858 LECAS coop 2007/2008				101.59
	01/09/2008	5122000	CN		9305859 ILEMAIRE coop				76.00
	01/09/2008	5122000	CN		9305860 LEPREVOST coop				76.00
	01/09/2008	5122000	CN		9305861 LOMNANCIK coop				76.00
					00002449	Solde : 44 369.73		9 419 936.98	9 375 567.25

Sélectionnez votre écriture et faites un « clic droit » de la souris. Choisissez : **Propriétés**. Il est possible d’accéder directement aux propriétés de l’écriture en appuyant sur la touche F2.



Dans l’onglet **Détails**, allez à la ligne Extrait Bancaire et cliquez sur le pour faire apparaître le détail et notez le numéro du bordereau de pointage.

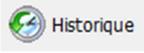
Pointage bancaire	
Date écriture	01/09/2008
Journal	CN
Pièce	
Libellé	9305854 GAUTIER coop
Référence	
Date de valeur	01/09/2008
Compte	5122000
Liaison	
Contrepartie	4540000
Document	
Débit	
Crédit	76.00
Devise	EUR
Solde	76.00
Extrait bancaire	
Numéro	00000012
Date	20/08/2009
Règlement	
Options	
Tracabilité	

Il suffit ensuite de retourner dans le module du pointage bancaire et d’aller annuler l’écriture dans le bordereau de pointage noté.

LE POINTAGE BANCAIRE**8. Dépointer une écriture pointée :**

Pour dépointer une écriture, il faut dans un premier temps savoir sur quel bordereau cette dernière a été passée. (Pensez à utiliser la touche F2 en interrogation de compte)

Cliquez sur  dans la barre des tâches et sélectionnez votre compte bancaire.

Vous devez cliquer ensuite sur le bouton  afin de sélectionner le bordereau où se trouve l'écriture à dépointer.

En mode dépointage, le bouton  devient .

Le principe reste le même. Mettez en surbrillance la ou les écriture(s) à dépointer et cliquez sur Annuler.

Une fois que l'écriture a été modifiée, il suffit de retourner dans le pointage bancaire, et re-pointer en utilisant **le même numéro de bordereau qui sera alors complété.**