

GUIDE COMPLET : LE RAPPROCHEMENT BANCAIRE SUR ASSOCONNECT

Le rapprochement bancaire est un rituel clé pour une gestion comptable saine. Nous vous expliquons dans ce guide pourquoi, et surtout comment faire sur AssoConnect.

Bonne lecture !

SOMMAIRE

QU'EST-CE QUE LE RAPPROCHEMENT BANCAIRE ? P2 EFFECTUER SON RAPPROCHEMENT BANCAIRE SUR ASSOCONNECT P3 COMPRENDRE ET GÉRER LES ÉCARTS DANS SON APPROCHEMENT BANCAIRE P6



A réception de votre relevé bancaire, vérifiez que les mouvements bancaires du relevé coïncident avec ceux enregistrés en comptabilité sur AssoConnect.

A l'issue de cette comparaison, des anomalies peuvent apparaître (erreurs dans la saisie, oubli de frais, entrées d'argent non enregistrées, chèques non débités, etc.), et doivent être corrigées.

le rapprochement bancaire consiste à comparer les mouvements bancaires qui apparaissent sur votre relevé et les opérations

comptables enregistrées sur AssoConnect sur vos comptes 512.

Des écarts peuvent exister : ils sont acceptables tant que vous pouvez les expliquer. Exemple : vous avez payé un fournisseur en chèque et avez enregistré cette dépense en comptabilité, mais le fournisseur n'a pas encore encaissé le chèque. Le solde théorique sera inférieur au solde réel du relevé, mais cela s'explique.

C'est le moyen le plus efficace de vérifier que votre suivi comptable est correct.

En effet, la majorité des événements comptables a un impact sur le compte bancaire de votre association. Ainsi, un rapprochement bancaire sans écart entre le théorique et le réel est la preuve que vous avez tout saisi correctement en comptabilité.

LES BONNES PRATIQUES AUTOUR DU RAPPROCHEMENT BANCAIRE

S'il n'est pas obligatoire, nous vous recommandons fortement de l'effectuer tous les mois, dès réception de votre relevé bancaire.

En effectuant votre rapprochement au fil de l'eau, vous gagnez du temps et évitez les paniques de fin d'année : il est plus facile de se souvenir d'une facture émise il y a 15 jours qu'une même facture datant d'un an.

Astuce : mettez en place un rappel mensuel dans votre agenda.

Partie 1 - Qu'est-ce que le rapprochement bancaire ?

L'ÉTAT DE RAPPROCHEMENT

Une fois votre rapprochement bancaire effectué, vous obtenez l'état de rapprochement. Ce PDF reprend les soldes en banque et en comptabilité en fin de mois, et éventuellement les opérations comptables saisies, qui ne sont pas encore passées sur votre banque.

A noter : le rapprochement bancaire ne fait apparaître que les mouvements liés à un compte bancaire. Si des paiements nécessitent un transfert (ex : paiements en ligne, chèques, ou espèces), seul le transfert apparaîtra lors du rapprochement (ex : la remise de chèques), et non le détail de ce qui a été payé (ex : l'adhésion payée par chèque).



2



EFFECTUER SON RAPPROCHEMENT BANCAIRE SUR ASSOCONNECT

Sur votre plateforme, tout se passe dans Comptabilité > Rapprochement bancaire, qui comporte 3 onglets.

Vous pouvez effectuer	#	Rapprochement bancaire						
votre rapprochement bancaire de 3 manières,	Mon Asso 123 Corinne DARDELET ~	RAPPROCHEMENT IMPORT DEPUIS VOTRE BANQUE HISTORIQUE DES OPÉRATIONS IMPORTÉES						
à choisir depuis l'onglet	📪 Accueil	Choisissez votre méthode de rannrochement						
"Import depuis votre	വു Communauté →	Et comparez facilement les opérations relevées par votre banque et les écritures enregistrées en comptabilité. En savoir plus.						
banque".	🖬 Comptabilité ~							
	Tableau de bord Saisie	Automatique, via Linxo import de licrier import de licrier Manuelle (releve papier)						
	Rapprochement bancaire							
	Documents Recherche							

LE RAPPROCHEMENT MANUEL

LE PRINCIPE

Votre relevé bancaire sous les yeux, vous "pointez" les écritures comptables du mois en vérifiant qu'elles apparaissent effectivement sur le relevé. Aucune information bancaire n'est importée sur AssoConnect.

LES ÉTAPES

- Allez dans l'onglet Rapprochement, cliquez sur "Nouveau relevé"
- Indiquez les dates de votre relevé et le solde écrit sur votre relevé bancaire à la fin de mois, et validez
- Cliquez sur "Réconcilier" pour accéder à la page de rapprochement bancaire du mois donné
- Vous arrivez sur une page qui reprend :
 - Les écritures comptables des mois antérieurs non pointées
 - Les écritures comptables du mois

Si les écritures coïncident,	Mon Asso 123	Rapprochement bancaire - période du 01/03 au 31/03	Aide
pointez-les : elles	Corinne DARDELET	Retour Valider ce mois	0
section des	다 Accueil 요 Communauté ›	Recherche avancée sur ce relevé Choisissez	~
plus bas sur la	🖬 Comptabilité 🗸	Écart au 31/03 -87,00 € En savoir plus sur l'écart	
page. Si les écritures	Tableau de bord Salsie Rapprochement bancaire	A pointer	Θ
présentent des	Documents Recherche	Ecritures antérieures à la période du relevé restant à pointer	÷
erreurs (date, montant, etc.),	Clôture Paramétrage	Ecritures de la période du relevé à pointer	3
vous pouvez les	Formulaires >	02/03 Dépôt d'espèces - Compte principal (pièce #33469226) 1 300,00 € Fointer	
modifier, avant de les pointer.	☐ Site internet →	Modifier	
	Q Communication →		

Quand toutes les lignes sont pointées, validez le mois en cliquant sur le bouton dédié en haut de la page. Vous pourrez alors télécharger votre état de rapprochement.

LE RAPPROCHEMENT EN IMPORTANT UN FICHIER

LE PRINCIPE

Cette méthode suit la même logique que la précédente, mais vous permet de faire apparaître les éléments de votre relevé bancaire sur votre plateforme AssoConnect. Cela facilite la vérification.

LES ÉTAPES

- Depuis l'onglet "Import depuis votre banque", sélectionnez cette méthode et importez votre relevé au format .OFX (téléchargeable depuis votre espace bancaire pour la majorité des banques). Toutes les écritures non importées de plus de 3 jours s'importent.
- Allez sur l'onglet "Rapprochement", créez un mois ou sélectionnez celui qui vous intéresse.
- Vous arrivez sur une page avec 2 colonnes : les opérations bancaires importées à gauche, et les écritures comptables enregistrées sur AssoConnect à droite.
- Sélectionnez 2 à 2 les écritures qui coïncident, et cliquez sur "Rapprocher"

	(Rapproche	Rapprochement bancaire - période du 01/02 au 28/02							
Ċ	Mon Asso 123 Forinne DARDELET	~									
	Accueil		Retour				Trier pa	Valider ce mois	0		
ୟ	Communauté	>	Recherche avancee sur c	e releve			Cho	isissez	~		
₩	Comptabilité	¥	Écart au 28/02 En savoir plus sur l'écart	19,80€							
			A pointer						Θ		
	Rapprochement bancaire Documents Recherche		Opérations bancaires	-29,99 €	Rapprocher	0	Écritures comptables	-29,99 €			
			02/02 -29,99 €	PRLV SEPA BOUYGUES TELECOM PAGP0		02/02 -29,99 €	Abonnement télépho paiement (p	onique respo. bénévoles - ièce #33469970)			

Si les écritures présentent des erreurs (date, montant, etc.), cliquez dessus : une fenêtre de dialogue vous permet de les modifier, avant de les rapprocher.

Quand toutes les lignes sont rapprochées, validez le mois en cliquant sur le bouton dédié en haut de la page. Vous pourrez alors télécharger votre état de rapprochement.

LE RAPPROCHEMENT AUTOMATIQUE AVEC LINXO

LE PRINCIPE

C'est exactement le même que l'import bancaire, mais vous n'avez pas besoin d'effectuer cet import. L'outil Linxo importe automatiquement vos opérations bancaires sur votre plateforme AssoConnect.

Vous n'avez donc pas besoin de récupérer votre relevé, ni de l'importer.

LES ÉTAPES

- Depuis la page Comptabilité > Rapprochement bancaire, allez sur l'onglet "Import depuis votre banque" et sélectionnez "Automatique, via Linxo". Cliquez "Synchroniser son compte bancaire avec Linxo".
- Suivez les étapes : choix de la banque, identifiants de compte, etc.
- Les mouvements du compte bancaire connecté **arrivent immédiatement dans votre plateforme**.

Et comparez facilement les	Choisissez votre méthode de rapprochemer opérations relevées par votre banque et les écritures enregistr	it. ées en comptabilité. En savoir plus.
Automatique, via Linxo	Import de fichier	Manuelle (relevé papier)
(Re)connectez vos comptes bar	caires avec Linxo pour importer automatiquement vos opérati	ons bancaires. C'est gratuit et sécurisé .
	Synchroniser son compte bancaire avec Linxo	

Rendez-vous sur l'onglet "Rapprochement", et sélectionnez la période de votre choix.

La suite est exactement la même qu'avec l'import de fichier : identifiez les écritures comptables et bancaires correspondantes, sélectionnez-les et cliquez sur "Rapprocher". Au besoin, vous les modifiez.

Une fois toutes vos écritures rapprochées, validez le rapprochement du mois. Vous pourrez alors télécharger votre état de rapprochement.

VOUS AVEZ PLUSIEURS COMPTES BANCAIRES

Cela fonctionne de la même manière, que vous ayez un ou plusieurs comptes bancaires (paramétrés depuis **Comptabilité > Paramétrage** → **Banques / Caisses**).

Vous pouvez synchroniser plusieurs comptes sur Linxo, et les faire correspondre aux comptes bancaires enregistrés sur AssoConnect. Vous pouvez également importer des fichiers .OFX de différents comptes bancaires.

Choisissez le compte qui vous intéresse depuis le menu déroulant dans l'onglet "Rapprochement".

Rapprochement bancaire

APPROCHEMENT	MPORT DEPUIS VOTRE E	BANQUE	HISTORIQUE DES OPÉ	ERATIONS IMPORTÉES
✓ Compte principal	01/01 au 31/12 🗸	+ Crée	r un nouveau relevé	
Compte secondaire				
Janvier <i>(01/01 au 31/</i>	01)	Relevé va	lidé	Ű

COMPRENDRE ET GÉRER LES ÉCARTS DANS SON RAPPROCHEMENT BANCAIRE

Dans un monde idéal, tout coïncide parfaitement : pas d'erreurs ni d'oublis à l'horizon, arrivée instantanée des paiements, etc. Mais le monde idéal n'existe pas. Pas de panique : les écarts peuvent être corrigés et/ou expliqués.

COMMENT SONT CALCULÉS DES ÉCARTS ?

Sur la page de votre relevé, cliquez sur "En savoir plus sur l'écart" pour afficher les explications. Cet écart correspond à la différence entre :

- le solde bancaire : le solde de fin de mois indiqué dans le paramétrage du relevé,
- le solde comptable, obtenu en ajoutant écritures pointées + solde de début de période.

Plusieurs éléments peuvent engendrer des écarts, il faut donc mener l'enquête et rectifier le tir.

LES ERREURS POSSIBLES DU CÔTÉ DE LA BANQUE



- Le solde du relevé bancaire (paramétré à la création du relevé dans l'onglet "Rapprochement") est incorrect. Solution : vérifiez ces soldes en remontant l'historique
- Le relevé bancaire comporte une anomalie (ex : doublon de paiement). Solution : enregistrez cet événement en comptabilité, puis vous rectifierez la situation auprès de votre banque et en comptabilité.
- Les soldes bancaires saisis dans votre balance initiale sont incorrects. Solution : corrigez-les si c'est votre premier exercice sur AssoConnect. Sinon, passez une écriture de régularisation.

LES ERREURS LIÉES AUX REMISES DE CHÈQUES ET DÉPÔTS D'ESPÈCES

Les paiements reçus mais non déposés en banque d'un point de vue comptable sont une source d'erreur courante, qu'il s'agisse de chèques sans remise, ou d'espèces sans dépôt.

Concrètement : l'argent est arrivé sur votre compte en banque (et donc sur votre relevé), mais n'est pas dans votre comptabilité.

Comme seules les écritures impactant un compte 512 sont affichées dans le rapprochement, faute de remise/dépôt, ces paiements ne sont pas listés et ne peuvent donc pas être rapprochés, générant ainsi un écart potentiel.

Pour vérifier les paiements non enregistrés, affichez le solde de la catégorie concernée (511200, 531001, 531002, etc.) dans le **Grand livre** à la date du rapprochement.

	#		Documents Comptables							Aide			
П¢	Mon Asso 123 Corinne DARDELET		ļ	DÉPENSES-RE	CETTES CO	MPTE DE RÉSULTAT	JOURNAL	GRAND LIVRE	BALANCE GÉNÉRA	LE BI	LAN		
87	Accueil			Type de Grand	Livre Sél	ectionner un compte	Date		Desherab			XLSX	ß
3 8	Communauté			Grand livre géni v 511200 - Chèques à encaiss v 31/12 Recherche avancée									
Ħ	Comptabilité	~		ld pièce	Date	Intitulé		Pers	onne Dé	bit (EUR)	Crédit (EUR)	Solde	(EUR)
				511200 - Chèques à encaisser									
				Début		Cumul au 01/01				0,00	0,00		0,00
	Rapprochement			33612587	10/02	Don exceptionnel	- Marie D paien	nent		4000,00		4	000 D
				Fin		Total				4000,00	0,00	4	000 D

Si la catégorie comptable présente un solde positif (débiteur pour un compte de classe 5), un dépôt d'espèces ou une remise de chèque n'a pas été effectuée. Procédez-y puis revenez sur votre rapprochement bancaire.

LES ÉCARTS LIÉS AUX DÉCALAGES TEMPORELS

Certains paiements peuvent prendre du temps à arriver en banque. Du coup, votre saisie comptable est enregistrée, mais **le mouvement bancaire n'est pas effectif** (délais bancaires, chèque non encaissé par le créancier, etc.) ou concerne le relevé suivant.

Les écritures non pointées du relevé en cours sont **reportées sur les relevés suivants**. Vous pourrez donc les y pointer le moment venu. Au besoin, vous pouvez aussi modifier la date de l'écriture.

LES CAS DES ÉCRITURES COMPTABLES MANQUANTES

Vous avez vérifié l'ensemble des opérations bancaires et écritures comptables, et constatez qu'une écriture manque à l'appel. Plusieurs cas de figure sont possibles :

- L'écriture n'existe pas dans le logiciel, vous constatez cet oubli avec l'outil de recherche. Rectification : créez l'écriture en question.
- L'écriture existe, mais comporte une erreur de saisie (montant, mode de paiement, compte bancaire, etc.).
 Rectification : retrouver l'écriture et corrigez-la.
- L'écriture a **déjà été rapprochée** sur un relevé précédent. Rectification : revenez sur le relevé suivant et corrigez-le.
- L'écriture existe en comptabilité, mais n'est pas **affichée sur la colonne comptabilité du rapprochement**. Plusieurs raisons possibles :
 - Vous n'êtes pas sur le bon compte bancaire. Solution : revenez sur l'onglet "Rapprochement" et sélectionnez le bon compte bancaire.
 - L'écriture est créée dans le futur. Solution : corrigez la date de l'écriture, ou attendez le futur relevé bancaire.
 - Elle n'est liée à aucun compte bancaire (car pas de paiement enregistré, passé sur la caisse et non remise en banque, écriture dans le futur, etc.). Solution : modifiez l'écriture, elle apparaîtra dans le relevé.



GÉRER LES CAS SPÉCIFIQUES

LE CAS DES CHÈQUES REJETÉS

Si vous indiquez un chèque comme rejeté, **cela n'invalide pas la remise de chèques**. Imaginons que vous ayez remis 10 chèques pour un total de 1000€. Trois d'entre eux, 100€ chacun, sont rejetés. Vous l'indiquez sur votre plateforme, cela n'invalide pas votre remise de chèques.

Mais que faire au niveau du rapprochement bancaire ? La réponse dépend de la manière dont votre banque présente la chose :

- Cas 1 (majoritaire) : la banque fait une ligne de remise de 1000 + une ligne par chèque rejeté (3 x 100€). Il faut alors rapprocher :
 - les 1000€ encaissés, et la remise de chèques,
 - puis les 3 lignes des 3 chèques rejetés, face à l'écriture automatique de chaque chèque rejeté.
- Cas 2 (plus rare) : la banque fait apparaître les 700€ d'un coup (1000€ encaissés 300€ rejetés). Il faut alors sélectionner la ligne unique côté banque, et la rapprocher des 4 lignes (1 remise + 3 chèques rejetés) en comptabilité.

LA DATE DU VIREMENT DU COMPTE EN LIGNE N'EST PAS BONNE

Lorsque vous virez de l'argent de votre compte en ligne vers votre compte bancaire, une écriture est saisie automatiquement en comptabilité. Or, **quelques jours d'écart peuvent arriver entre la demande de virement et l'arrivée sur votre compte.**

Si tel est le cas, vous pouvez modifier la date de l'écriture comptable du virement de la même manière que n'importe quelle écriture comptable.

CONCLUSION

Vous avez désormais toutes les cartes en main pour effectuer votre rapprochement bancaire.

Un dernier rappel pour la route : mettez-vous un rappel mensuel pour bien y penser !