# Fiche 13 — Le traitement des comptes de trésorerie (PCG 2025)

## 1) Définition

Comptes de trésorerie : **512 Banque**, **53 Caisse**, **515 Dépôts à terme**, **517 Autres comptes financiers**.

* Au **bilan** : à l’**actif** (Disponibilités).
* **Solde bancaire créditeur** → **passif** (concours bancaires).
* Le **compte 53 Caisse** ne peut **jamais** être créditeur (pas de caisse négative).

## 2) Compte 512 — Banque : rapprochement bancaire

Objectif : faire concorder le solde **512 (compta)** avec le **relevé bancaire** à une date donnée (fin de mois / 31/12).  
Écarts classiques :

* passés par la **banque** mais pas encore en compta (agios, commissions, prélèvements),
* passés en **compta** mais pas encore en banque (chèques émis non débités, remises en attente),
* erreurs éventuelles.

## 3) Compte 53 — Caisse

* Encaissements/décaissements en espèces.
* Solde **débiteur ou nul uniquement** (contrôle quotidien recommandé).

## 4) Jeux d’écritures (présentation normalisée)

## a) Dépôt d’espèces en banque (500)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 512 | Banque | 500 |  |
| 53 | Caisse |  | 500 |
| **Totaux** |  | **500** | **500** |

**Extrait de compte de résultat :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Charges** | **Produits** |
| — | — |
| **Totaux** | **0** |

**Extrait de bilan (variations) :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif (emplois)** | **Variation (€)** | **Passif (ressources)** | **Variation (€)** |
| Banque (512) | **+500** | — | — |
| Caisse (53) | **–500** | — | — |
| **Total Actif** | **0** | **Total Passif** | **0** |

Reclassification **actif → actif** : impact net **0**.

## b) Paiement d’une facture fournisseur par virement (1200 TTC)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 401 | Fournisseurs | 1200 |  |
| 512 | Banque |  | 1200 |
| **Totaux** |  | **1200** | **1200** |

**Extrait de compte de résultat :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Charges** | **Produits** |
| — | — |
| **Totaux** | **0** |

**Extrait de bilan (variations) :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif (emplois)** | **Variation (€)** | **Passif (ressources)** | **Variation (€)** |
| Banque (512) | **–1200** | Fournisseurs (401) | **–1200** |
| **Total Actif** | **–1200** | **Total Passif** | **–1200** |

Diminution **Actif** (banque) et **Passif** (dette) du même montant → équilibre respecté.

## c) Encaissement d’un règlement client par chèque (2400 TTC)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 512 | Banque | 2400 |  |
| 411 | Clients |  | 2400 |
| **Totaux** |  | **2400** | **2400** |

**Extrait de compte de résultat :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Charges** | **Produits** |
| — | — |
| **Totaux** | **0** |

**Extrait de bilan (variations) :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif (emplois)** | **Variation (€)** | **Passif (ressources)** | **Variation (€)** |
| Clients (411) | **–2400** | — | — |
| Banque (512) | **+2400** |  |  |
| **Total Actif** | **0** | **Total Passif** | **0** |

Transformation d’une **créance** en **trésorerie** (actif → actif).

## d) Comptabilisation des agios bancaires (60 TTC, TVA 20%)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 627 | Services bancaires | 50 |  |
| 44566 | TVA déductible | 10 |  |
| 512 | Banque |  | 60 |
| **Totaux** |  | **60** | **60** |

**Extrait de compte de résultat :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Charges** | **Produits** |
| Services bancaires (627) 50 | — |
| **Total Charges : 50** | **Total Produits : 0** |
| **Résultat : –50** |  |

**Extrait de bilan (variations) :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif (emplois)** | **Variation (€)** | **Passif (ressources)** | **Variation (€)** |
| Banque (512) | **–60** | Résultat | **–50** |
| TVA déductible (44566) | **+10** | — | — |
| **Total Actif** | **–50** | **Total Passif** | **–50** |

Charge (–50) diminue les **capitaux propres** (Résultat –50) ; trésorerie –60 et **création d’un actif TVA** +10.

## 5) Points d’attention

* **Rapprochement bancaire** régulier (mensuel a minima) : fiabilise le **512** et le bilan.
* **Caisse (53)** : jamais créditeur ; toute anomalie → vérification immédiate.
* **Concours bancaires** : présentés au **passif** (pas en diminution de l’actif).
* Toujours contrôler la **cohérence Débit/Crédit** et les **variations Actif/Passif** après chaque écriture.

## 6) État de rapprochement bancaire — modèle rapide

|  |  |
| --- | --- |
| **Éléments** | **Montant (€)** |
| Solde comptable 512 au 31/12/N | … |
| + Chèques en circulation (non débités) | … |
| + Virements émis non débités | … |
| – Remises de chèques en attente | … |
| – Agios/frais passés en banque non comptabilisés | … |
| = **Solde relevé bancaire au 31/12/N** | **…** |

Après ajustements, **solde comptable** et **solde bancaire** doivent **converger**.