

Utiliser le journal de trésorerie pour opérer un rapprochement bancaire

Public visé : Cette fiche s'adresse au Cycle 3. Niveau CM2.

Compétences (en référence aux programmes 2008 et au Socle Commun de compétences et de connaissances).

Pilier 3 du socle de compétences.

- "Organiser des informations numériques, justifier et apprécier la vraisemblance d'un résultat",
- "Écrire, nommer, comparer et utiliser des nombres entiers et décimaux",
- "Utiliser les techniques opératoires de l'addition et de la soustraction",
- "Utiliser la calculatrice".

Démarche

1 Objectifs

- comparer le journal de trésorerie et le relevé bancaire pour identifier les raisons d'un éventuel écart entre les deux soldes,
- actualiser l'avoir en compte en y intégrant les recettes et les dépenses non comptabilisées dans celui-ci..

2 Modalités de travail

Séance 1 : Comparaison du journal de trésorerie et du relevé bancaire de l'association USEP de l'école
(documents à se procurer auprès du trésorier de l'association).

Le maître • présente la situation d'apprentissage :

Le trésorier de l'association de l'école constate que le relevé bancaire et le journal de trésorerie n'indiquent pas le même solde (on explicitera ce mot). Il nous demande de rechercher les raisons de cette différence et de lui indiquer quel est le solde réel.

Les élèves • en grand groupe, émettent des hypothèses pouvant justifier cet écart et en dressent la liste.
• en petits groupes, vérifient les hypothèses, au besoin en se répartissant les tâches.
• en grand groupe, confrontent leurs résultats, confirment ou infirment les hypothèses.

Le maître • fait opérer la synthèse du travail sous forme d'une fiche méthodologique :

Exemple de fiche possible : Pour expliquer les écarts entre le journal de trésorerie et le relevé bancaire, il faut :

- comparer les dates des deux relevés,
- comparer les deux documents pour vérifier si toutes les dépenses du journal sont bien prises en compte sur le relevé bancaire,
- comparer les deux documents pour vérifier si toutes les recettes du journal sont bien prises en compte sur le relevé bancaire.



Utiliser le journal de trésorerie pour opérer un rapprochement bancaire

Séance 2 : Actualisation de l'avoir en compte :

- Le maître**
- rappelle la situation d'apprentissage :
Nous avons constaté des différences entre le journal de trésorerie et le relevé bancaire mais nous n'avons pas encore calculé ces différences. Comment procéder ?
- Les élèves**
- en grand groupe émettent de hypothèses de calcul permettant de faire coïncider le journal de trésorerie et le relevé bancaire.
 - en petits groupes, vérifient les hypothèses en opérant des calculs sur les recettes et les dépenses (prises en compte ou non).
 - en grand groupe, valident ou non les hypothèses à partir des calculs effectués dans les groupes.
- Le maître**
- fait opérer la synthèse du travail, pour compléter la fiche méthodologique.

Exemple de fiche guide : *Pour connaître le solde réel du compte de l'association, il faut :*

- expliquer l'écart entre le journal de trésorerie et le relevé bancaire (voir fiche réalisée à l'issue de la séance 1),
- repérer dans le journal de trésorerie les recettes qui ne sont pas encore prises en compte dans le relevé bancaire et en faire la somme,
- relever dans le journal de trésorerie les dépenses qui ne sont pas encore prises en compte dans le relevé bancaire et en faire la somme,
- faire la différence entre les recettes et les dépenses qui n'ont pas été prises en compte,
- modifier ensuite le relevé de compte en positif si les recettes sont supérieures aux dépenses oubliées, en négatif si les dépenses sont supérieures aux recettes oubliées.

3 Evaluation

- Individuelle : Effectuer le rapprochement bancaire d'un journal de trésorerie et d'un relevé bancaire qui n'a pas encore pris en compte deux recettes et deux dépenses du journal (utiliser la fiche méthodologique).
- Coévaluation et autoévaluation en utilisant la fiche réponse proposée par le maître.

4 Prolongements éventuels

Remédiations différenciées et au besoin individualisées à partir de l'analyse des erreurs spécifiques à certains élèves.

