

NETSOFT POINTAGE

LE RAPPROCHEMENT BANCAIRE ELECTRONIQUE

Avec NETSOFT Conception

DOCUMENT DE PRESENTATION

SOMMAIRE

INTRODUCTION

I- PRESENTATION DU RAPPROCHEMENT BANCAIRE ELECTRONIQUE

I.1. QU'EST-CE QUE LE RAPPROCHEMENT BANCAIRE ?

I.2. INTERETS

II- OBJECTIFS

II.1. AVANTAGES

II.2. INCONVENIENTS

III- ENGAGEMENTS

CONCLUSION

INTRODUCTION

Dans le cadre des différents programmes de modernisation, nous venons vous présenter notre outil de rapprochement bancaire électronique que nous appelons **NETSOFT-POINTAGE**.

NETSOFT-POINTAGE est principalement un système d'**acquisition**, d'**indexation**, de **stockage**, de **consultation** et de **gestion** des écritures comptables.

Avec ce document, nous voulons expliquer la portée du logiciel de rapprochement bancaire électronique, présenté par la société **NETSOFT Conception**.

Cet outil, peut s'avérer très utile dans votre quête de développement en procédant au rapprochement des écritures comptables de votre structure à celles de vos relevés bancaires.

I- / PRESENTATION DU RAPPROCHEMENT BANCAIRE ELECTRONIQUE

I.1. QU'EST-CE QUE LE RAPPROCHEMENT BANCAIRE ?

Le rapprochement bancaire est un contrôle, réalisé par le comptable dans le but d'amener les comptes bancaires au plus proche de la réalité des relevés de compte, c'est-à-dire vérifier la concordance des deux comptes (compte banque et extrait de compte).

La technique de l'état de rapprochement va permettre de justifier les différences de soldes.

Le rapprochement bancaire consiste donc à associer (lettrer) les opérations déjà enregistrées dans la société et à la banque afin de faire apparaître des écritures isolées, c'est-à-dire enregistrées uniquement par la banque ou l'établissement. Ce rapprochement peut être facilité par un outil logiciel spécialisé comme NETSOFT POINTAGE.

I.2. INTERETS

NETSOFT POINTAGE permet de détecter des erreurs lors des enregistrements comme un oubli ou des erreurs commises.

En supprimant les différences entre le relevé et la comptabilité pour s'approcher de la réalité, il est possible de détecter :

- ✓ des oublis d'enregistrements,
- ✓ des agios, frais bancaires, que nous découvrons sur l'extrait de compte,
- ✓ des erreurs d'enregistrements comptables,
- ✓ des décalages de certaines opérations connues par l'établissement d'abord et que la banque enregistre après, ou inversement. (Sachant qu'une opération comptable peut apparaître le mois suivant sur le relevé bancaire)

Il est donc indispensable d'avoir un outil fiable pour la gestion d'un rapprochement bancaire.

II - OBJECTIFS DU POINTAGE ELECTRONIQUE

Les comptes tenus par une entreprise enregistrent les mêmes opérations que les comptes de l'entreprise tenus par le banquier, mais en sens inverse. Il s'agit donc de comptabilités réciproques.

Dans la pratique, les soldes sont rarement égaux car les opérations ne peuvent pas être enregistrées simultanément dans chaque comptabilité pour diverses raisons :

- les chèques émis par l'entreprise ne sont comptabilisés par le banquier qu'après encaissement par le bénéficiaire.
- le banquier enregistre des virements (règlements des clients par virements) au bénéfice de l'entreprise et informe celle-ci dans un deuxième temps.
- Le banquier procède aux paiements de fournisseurs par prélèvement automatique sur le compte de l'entreprise et informe celle-ci dans un deuxième temps.
- des erreurs sur les sommes peuvent être commises par l'entreprise ou par la banque.

La technique de l'état de rapprochement va permettre de justifier les différences de soldes.

II.1. AVANTAGES

L'utilisation de **NETSOFT POINTAGE** vous donne accès à certains avantages :

- ✓ Organiser vos écritures comptables, en faciliter les recherches et enfin, les avoir plus vite à votre disposition.
- ✓ Bénéficier d'une certaine sécurité (mot de passe de connexion à **NETSOFT POINTAGE**, mot de passe de connexion manuelle à la base de données.)
- ✓ Toujours concernant la sécurité, vous avez la possibilité de stocker vos sauvegardes sur un serveur distant, vos écritures bénéficieront d'une conservation compacte, contre tous types d'endommagements physiques du matériel utilisé pour la mise en place du logiciel.
- ✓ Centraliser vos écritures comptables et les récupérer sur votre serveur à tout moment, pour mettre à disposition les mêmes informations pour tous les utilisateurs.
- ✓ La rapidité de l'exécution d'un pointage car il n'est plus nécessaire d'avoir recours au grands livres pour connaître les écritures comptables passées.
- ✓ La réalisation d'un rapprochement bancaire fiable réduit considérablement le nombre d'erreurs susceptibles de se produire dans un système de comptabilité et facilite la découverte des débits et crédits manquants.
- ✓ La consultation des relevés de comptes via **NETSOFT POINTAGE**.
- ✓ Modifier et adapter le fonctionnement de **NETSOFT POINTAGE** à vos attentes par des experts sur place.

II.2. INCONVENIENT

Le seul inconvénient qui pourrait être imputé à **NETSOFT POINTAGE**, serait la conséquence d'une mauvaise utilisation, une mauvaise exploitation, qui le rendrait inefficace.

Mais cet inconvénient peut être évité si les recommandations que nous donnons sont suivies.

Pour la formation d'une bonne base de données, nous conseillons aux différents clients de dégager des ressources pour la saisie et le contrôle des écritures comptables dans l'application.

Enfin, il est nécessaire d'avoir un serveur avec une grande capacité de stockage et de mémoire RAM afin de rendre **NETSOFT POINTAGE** plus facile à utiliser.

III - ENGAGEMENTS

Un contrat avec **NETSOFT Conception**, est un contrat qui part sur 1 an. Avec la possibilité d'intervenir les autres années (contrat de maintenance annuelle), moyennant une somme forfaitaire.

Il vous donne droit à :

- ✓ L'installation du serveur de données, sur lequel tous les postes clients vont se connecter pour enregistrer et consulter des dossiers.
- ✓ L'installation des postes clients, à partir desquels on pourra accéder au serveur via **NETSOFT POINTAGE**.
- ✓ La formation des utilisateurs pour la prise en main de **NETSOFT POINTAGE**.
- ✓ L'assistance et la formation pour la sauvegarde de la base de données.
- ✓ Le support technique annuel qui sera lui renouvelable chaque année.
- ✓ Le guide utilisateur sera distribué à tous les participants, après la formation.

CONCLUSION

NETSOFT POINTAGE est un logiciel qui peut devenir un véritable atout pour votre entreprise.

Il peut être intégré à votre quotidien dans votre structure principale et par la suite s'étendre à toutes les structures rattachées à vous.

NETSOFT POINTAGE est utile pour la comparaison des chiffres des registres comptables par rapport à ceux affichés sur un relevé bancaire. C'est une procédure de contrôle, de vérification et de rectification.

Ainsi, **NETSOFT POINTAGE** vise la vérification de l'adéquation entre le compte banque et le relevé de compte bancaire.