

Le relevé de compte bancaire professionnel

Description

Le relevé de compte bancaire professionnel est une pièce essentielle dans le traitement de la [comptabilité](#) d'une entreprise. Il retrace toutes les transactions effectuées et permet de jauger de la situation financière de la structure.

Le document est émis par la banque tous les mois. Il doit être soigneusement conservé pour assurer le suivi comptable de l'entreprise. D'autre part, il est utilisé pour accomplir diverses démarches administratives. S'il est analysé avec soin, il peut permettre de déterminer les futures actions à entreprendre.

[Créer mon entreprise en ligne](#)

Qu'est-ce qu'un relevé de compte bancaire professionnel ?

Le relevé de [compte bancaire professionnel](#) ou extrait de compte pro est une **pièce justificative**. Il permet une visibilité totale sur les opérations financières réalisées dans l'entreprise. En effet, il indique aussi bien le débit que le crédit.

Le document est mis à la disposition des professionnels par leur banque au moins une fois par mois. Mais en cas de besoin, il est possible de demander un ou plusieurs relevés pour une période donnée. Ce justificatif comptable **peut être édité sous deux formes différentes** :

- Version imprimée ;
- E-relevé (format numérique).

La loi dispose que toute banque doit **fournir mensuellement un relevé de compte gratuit à l'entreprise**. Il peut être expédié par courrier ou par e-mail. Selon les besoins, il reste possible de demander le document à d'autres moments, mais la prestation est généralement facturée.

Le e-relevé remplace la version papier depuis quelques années. Il est également disponible tous les mois. Pour le consulter, le responsable financier peut se rendre sur l'espace client de l'entreprise qui est disponible sur le site internet de la banque. Le

document est **présenté sous format PDF**. Le fichier est à télécharger, imprimer et conserver pour les besoins comptables de l'entreprise.

Quelle est l'utilité du relevé de compte professionnel ?

Le relevé de compte bancaire professionnel a de nombreuses utilités. Sa fonction principale est de **permettre une vue d'ensemble sur les mouvements financiers** au sein de l'entreprise. Il aide à :

- Suivre les virements réalisés pour payer les fournisseurs et effectuer des achats ;
- Prendre connaissance des retraits d'argent pour la réalisation des diverses tâches et l'exercice des activités ;
- Déterminer les prélèvements bancaires pour le paiement des différentes charges ;
- S'assurer d'avoir payé les assurances souscrites.

Bon à savoir : Le [délai d'un virement bancaire professionnel](#) est le temps que prend le transfert direct d'une somme depuis un compte créditeur.

L'extrait de compte constitue aussi un **moyen de vérifier les versements effectués par les clients**. En effet, il indique si un paiement a été effectué. Notons que le document est tout aussi important pour l'[auto-entrepreneur](#).

Que contient le document ?

Le relevé de compte bancaire professionnel regroupe de nombreuses données. Sur l'en-tête du document se trouvent les **informations bancaires**. Il s'agit de l'adresse de l'entreprise et son identification BIC. Elles sont suivies :

- Du numéro IBAN de l'entreprise ;
- De la [dénomination](#) ;
- De l'adresse du siège social.

Toutes les opérations bancaires (virement, retrait, etc.) sont renseignées également dans le document. Il mentionne aussi le montant des transactions, ainsi que les dates auxquelles elles ont été réalisées. Le relevé de compte bancaire professionnel montre également le solde après le retrait des débits et l'ajout des crédits. Une partie de l'extrait est destinée aux frais prélevés par la banque.

Des **informations complémentaires** peuvent figurer aussi dans le document. Il s'agit

du total des frais bancaires (commission de retraits en espèces, cotisation de la [carte professionnelle](#), etc.). Le plafond de l'autorisation de découvert peut apparaître également sur le relevé.

Comment lire l'extrait de compte ?

Le relevé de compte bancaire professionnel peut prendre diverses formes selon l'établissement émetteur. Mais dans tous les cas, **sa rédaction est pensée pour en faciliter la lecture**. En effet, divers éléments sont généralement mis en avant.

La date des opérations et celle de leur valeur comptent parmi les informations essentielles que l'on retrouve dans un extrait de compte sont la date. L'entrepreneur peut consulter aussi dans le document la nature des transactions. Cette partie **catégorise les mouvements d'argent**. Il s'agit des opérations réalisées par :

- [Chèque de banque professionnel](#) ;
- [Virement](#) ;
- Retrait ;
- Prélèvement ;
- Carte bancaire.

Le relevé présente aussi un **tableau à deux colonnes**. L'une recense toutes les dépenses réalisées par l'entreprise sur une période donnée (débit) tandis que l'autre indique les entrées d'argent sur le compte (crédit).

Il est essentiel de bien lire l'extrait **pour relever d'éventuelles erreurs ou des tentatives de fraude**. En cas d'anomalies (prélèvements erronés ou non autorisés, retraits suspects ou encore débits frauduleux), il faudra contacter immédiatement la banque. Les coordonnées laissées sur l'en-tête du document permettent d'entrer en contact avec un conseiller.

Comment l'obtenir ?

L'extrait de compte **s'obtient facilement auprès de la banque**. D'ailleurs, cette dernière a l'obligation de l'envoyer chaque mois à son client. Selon la demande préalable de ce dernier, il peut être reçu sous forme de courrier physique ou électronique. Certains professionnels ont le choix de le récupérer à travers leur espace personnel, sur le site de l'établissement bancaire.

Rappel : que doit-on savoir sur le relevé de compte bancaire ?

Le relevé bancaire d'un professionnel est un **indicateur important**. Le document donne le moyen de connaître la santé financière d'une entreprise, en plus de permettre de réaliser un suivi des finances de la structure.

L'extrait de compte pro renseigne sur la **localisation des transactions réalisées**. Il indique le lieu où tel virement a été effectué. Le document révèle aussi le nom de la personne qui a effectué l'opération et celui du destinataire.

Cette pièce comptable contient également des **informations sur les périodes de réalisation des entrées et des sorties d'argent**. Selon le cas, elle indique la date, voire l'heure à laquelle une opération donnée a été faite. C'est pour cette raison que certaines entreprises demandent plusieurs extraits pour un mois en cours, ce qui permet aux responsables financiers de repérer plus facilement les irrégularités et de prendre les mesures nécessaires pour régler les problèmes relevés.

A lire aussi: [a quoi sert l'iban et le bic](#)

FAQ

Quelle démarche entreprendre pour obtenir un extrait de compte bancaire ?

Tous les mois, la banque est tenue d'envoyer gratuitement le relevé au titulaire du compte bancaire. Aujourd'hui, l'envoi s'effectue généralement par courrier électronique. Par ailleurs, il reste possible de demander une version papier auprès de l'établissement. Si la demande se fait de manière ponctuelle, elle est souvent payante. D'autre part, un e-relevé imprimable est accessible mensuellement sur l'espace personnel mis à la disposition des clients en ligne.

Pourquoi conserver les relevés de compte bancaire ?

Le contenu des relevés bancaires protège une entreprise en cas de litige. En effet, il permet de prouver un règlement ou un non-paiement. Même si aucune anomalie n'est constatée sur l'extrait de compte, il est alors préférable de le conserver durant au moins cinq ans, au cas où un problème lié à une opération de crédit ou de débit surviendrait au cours de cette période.

Pourquoi la banque demande-t-elle des relevés bancaires en cas de demande de prêt ?

Si les relevés bancaires comptent généralement parmi les documents demandés par la banque, c'est parce qu'ils permettent à l'établissement d'analyser les habitudes d'épargne et de consommation de l'emprunteur. Il vérifie surtout si ce dernier réalise des dépenses en cohérence avec son niveau de vie et ses revenus.