



## FICHE PROGRAMMATION

### AFGES - COMPTABILITE BANCAIRE

#### Public

Auditeur(trice), Auditeur(trice) interne, Chargé(e) de mission, Commissaires aux comptes, Comptable - Assistant(e) comptable, Directeur(trice)/Responsable administratif(ve) et financier (e), Experts(es)-comptables

#### Prérequis

Bonnes bases de comptabilité générale ou avoir assisté à la formation "Initiation à la comptabilité"

#### Objectifs pédagogiques

- Situer l'activité bancaire dans son environnement économique et réglementaire.
- Identifier les comptes du PCEC utilisés par ces opérations.
- Traduire ces opérations sous forme de schémas comptables.
- Appliquer par des exercices et cas pratiques.
- Identifier les divergences entre référentiels IFRS et français.
- Illustrer les principales opérations par les états financiers d'établissements bancaires.
- Se préparer à suivre des formations plus spécifiques (titres, dérivés, devises...).

#### Contenu

##### **PARTIE 1 : INTRODUCTION**

###### Objectifs pédagogiques:

Définir les concepts de base de la comptabilité bancaire et son environnement.  
L'activité bancaire et l'organisation de la profession.  
Les normes comptables (IFRS et françaises).  
Les états réglementaires (RUBA, COREP, FINREP).  
Les principes de contrôle interne comptable.

##### **PARTIE 2 : LES ACTIVITÉS BANCAIRES CLASSIQUES**

###### Objectifs communs à toutes les activités bancaires:

- Souligner les aspects techniques et économiques des opérations bancaires.
- Traduire ces opérations en schémas comptables.

Démarche pédagogique commune à toutes les activités bancaires classiques. Chacune des activités ci-après sera examinée sous 5 aspects:

- 1 - Les aspects économiques et techniques.
- 2 - La présentation du plan de comptes (PCEC).
- 3 - La comptabilisation en IFRS et en normes françaises.
- 4 - Des exercices et cas pratiques avec les schémas comptables.
- 5 - Les principes de contrôle comptable.

###### Les opérations interbancaires et de trésorerie:

- Les objectifs de la trésorerie d'une banque.
- Le traitement comptable.

###### Les crédits à la clientèle:

- Les aspects économiques des crédits clientèle :

- Crédits commerciaux.
- Crédits de trésorerie.
- Crédits immobiliers.
- Crédits consortiaux.
- Locations financières (normes françaises et IFRS 16).
- Autres.

### Le traitement comptable des crédits:

- Les règles générales.
- La notion de taux d'intérêt effectif (TIE).

### Le traitement du risque de crédit:

- Les normes françaises :

- L'identification des créances douteuses.
- Les dépréciations individuelles.

### La norme IFRS 9:

- La notion d'Expected loss.
- Les trois étapes de la dépréciation en IFRS 9.

## **PARTIE 2 : LES ACTIVITÉS BANCAIRES CLASSIQUES (SUITE)**

Objectifs pédagogiques Voir les objectifs communs à toutes les activités bancaires.

### Les dépôts de la clientèle:

- Aspects techniques et économiques.
- Comptabilisation.
- La traduction de ces opérations dans le bilan des banques françaises.
- Les comptes du PCEC.
- Les caractéristiques de certains dépôts : comptes sur livret, d'épargne à régime spécial, comptes à terme, bons de caisse.

Les comptes à vue.

### Objectif pédagogique:

- Comprendre les classifications et évaluations en normes françaises et IFRS.

L'activité titres (présentation succincte) :

- Les portefeuilles titres en normes françaises.
- Les portefeuilles titres en normes IFRS 9.
- Opérations titres pour le compte de la clientèle.

Les moyens de paiement et les systèmes de règlement :

- Les moyens de paiement.
- Les systèmes de paiement.
- Les commissions sur moyens de paiement.

### Objectif pédagogique :

- Esquisser les règles de comptabilisation des immobilisations.

Les immobilisations (présentation succincte).

### Objectif pédagogique :

- Définir les règles des provisions et présenter les capitaux propres.

Les provisions pour risques, capitaux propres et divers.

### Objectif pédagogique :

- Systématiser le contenu de l'hors-bilan.

Récapitulation du hors bilan (les engagements de financement et de garantie ont déjà été examinés avec les crédits).

### Objectif pédagogique :

- Traduire les activités bancaires dans un bilan et un compte de résultat

La formation du résultat.



Les états financiers.



## **PARTIE 3 : SYNTHÈSE ET CONCLUSION**


Synthèse des deux journées.



Retrouvez toute l'offre de services CCI sur le site [www.cci.nc](http://www.cci.nc) 



Contact : Province Sud  
Province Nord

 24 31 35  
 42 68 20

 [entreprises@cci.nc](mailto:entreprises@cci.nc)  
 [formation-nord@cci.nc](mailto:formation-nord@cci.nc)

Retrouvez toute l'offre de services CCI sur le site [www.cci.nc](http://www.cci.nc) 

**Contact :** Province Sud  24 31 35  
Province Nord  42 68 20

 [entreprises@cci.nc](mailto:entreprises@cci.nc)  
 [formation-nord@cci.nc](mailto:formation-nord@cci.nc)