

Université A. MIRA de Bejaia.
Département : Sciences Économiques .
Série TD N° 02 : Comptabilité bancaire
Niveau : L3 EMF
Enseignant : Pr. MOUFFOK Nacer-Eddine

Questions du cours

- 1- Expliquez la différence entre les capitaux propres et les capitaux permanents ?
- 2- Expliquez la différence entre la comptabilité des entreprises (PCG) et la comptabilité bancaire (PCEC ou PCB)?
- 3- Expliquez la différence qui peut exister entre une réglementation et une normalisation ?
- 4- Expliquez brièvement le contenu de la classe hors bilan du PCB ?

Exercice 1

Veillez classer les comptes ci-dessous dans le bilan bancaire ou hors bilan :

Écart d'acquisition ; - participation dans les filiales ; - prêts et créances sur les institutions financières (IF) ; - Immeubles de placement ; - prêts et créances sur la clientèle ; - capital ; - Fonds pour risques bancaires généraux ; - Résultat de l'exercice ; - Provisions pour risque et charge ; réserves ; - Accord de refinancement à payer ; - les confirmations d'ouverture de crédits documentaire ; - les lignes de substitutions de billets de trésorerie ; caution d'ordre des IF ; - devises à livrer pour l'établissement assujettis ; - Garanties émanant des IF ; - Devises attendues des autres établissements financiers ; engagement de paiement sous le compte des autres IF.

Exercice 2

Les informations suivantes concernent les opérations bancaires de la BNA (année N et N-1) :

Données au 31/12/N-1

- Avoirs auprès de la banque centrale, CCP, TP : 300 000 0000 DA ;
- Dettes envers les IF : 162 000 000DA ;
- Actif financier détenu à des fins financières : 212 DA
- Produit à recevoir : 91 000 000 DA ;
- Valeur des actions dans le capital social : 41 600 000 DA ;
- Prêts et créances sur la clientèle : 1 000 000 000 DA ;
- Dettes à l'égard de la banque centrale : 1000 000 000 DA ;
- Charges à payer : 77 000 000 DA ;
- Dettes envers la clientèle : 1 700 000 000DA ;
- Immobilisation nettes corporelles : 22 000 000 DA.

Données au 31/12/N

- Avoirs auprès de la banque centrale, CCP, TP : 200 000 0000 DA ;
- Dettes envers les IF : 33 000 000DA ;
- Actif financier détenu à des fins financières : 174 DA
- Produit à recevoir : 56 000 000 DA ;

- Valeur des actions dans le capital social : 41 600 000 DA ;
- Prêts et créances sur la clientèle : 990 000 000 DA ;
- Dettes à l'égard de la banque centrale : 300 000 000 DA ;
- Charges à payer : 73 000 000 DA ;
- Dettes envers la clientèle : 1 400 000 000 DA ;
- Immobilisation nettes corporelles : 22 800 000 DA

Questions

1. Établissez le bilan de fin de l'année de cette banque ?
2. Commentez le résultat de l'exercice ?

Exercice 3

La BNA a effectué les engagements suivants durant les exercices N-1 et N :

En 2020

- Accord de financement en faveur de la BDL : 250 000 000 DA ;
- Acceptation de payer un engagement en faveur de la BADR : 300 000 000 DA ;
- Accorder une ligne de substitution aux billets de trésorerie émises par CEVITAL : 500 000 000 DA ;
- S'engager à garantir à LT les ressources de titres émises par SAIDAL : 5 600 000 DA
- Une caution donnée émanant de l'ordre de Summam : 200 000 DA
- Cautions reçues émanant de la banque El Khalij : 400 000 DA ;
- Engagements sur des devises à recevoir : 900 000 DA ;

En 2021

- Accord de financement en faveur de la BEA : 90 000 000 DA ;
- Acceptation de payer un engagement en faveur de la société générale : 20 000 000 DA ;
- Accorder une ligne de substitution aux billets de trésorerie émises par IRIAD Sétif : 450 000 000 DA ;
- S'engager à garantir à LT les ressources de titres émises par Rouïba : 4 200 000 DA
- Une caution donnée émanant de l'ordre de Ramy : 150 000 DA

Question

Distinguez entre les engagements donnés et reçus, puis établissez le hors bilan de cette banque ?

Exercice 4

A partir des données suivantes, calculez le Produit Net Bancaire (PNB) en passant par les soldes intermédiaires (unité monétaire le DA) :

- Intérêts et produits assimilés sur titres de créances : 423
- Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit : 83
- Commissions sur prestations de service : 125
- Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit : 51

- Autres charges bancaires : 176 ;
- Intérêts et charges assimilées sur titres de créances émis : 58
- Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle : 1294
- Produits sur titres de propriétés : 120
- Produits sur immobilisation en crédit-bail et en location 8
- Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle 522
- Charges sur immobilisations en crédit bail et en locations : 5
- Autres produits bancaires : 284