Université A. MIRA de Bejaia.
Département : Sciences Économiques.
Série TD N° 03 : Comptabilité bancaire.
Niveau : L3 EMF.
Enseignant : Pr. MOUFFOK Nacer-Eddine.

Questions du cours

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

Exercice 1

Veuillez 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 000DA ;
- 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 2020 et 2021 :

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 000DA ; - Accorder une ligne de substitution aux billets de trésorerie émises par CEVITAL : 500 000 000DA ;
- 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 000DA ;
- Accorder une ligne de substitution aux billets de trésorerie émises par IRIAD Sétif : 450 000 000DA ;
- S'engager à garantir à LT les ressources de titres émises par Rouiba : 4 200 000 DA
- Une caution donnée émanant de l'ordre de Ramy : 150 000 DA

Questions

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