L'essentiel de la comptabilité bancaire

★★★★★

DB-52 **2 Jours (14 Heures)**

Description

Cette formation est destinée à toutes les personnes qui doivent maîtriser les fondamentaux de la comptabilité bancaire et lire les états financiers bancaires pour réaliser leurs missions professionnelles ou pour mieux collaborer avec les services comptables de façon transversale.

À qui s'adresse cette formation ?

Pour qui

Toute personne d'établissement bancaire souhaitant s'initier à la comptabilité bancaire.

Prérequis

Aucun.

Les objectifs de la formation

- Lire les comptes d'une banque en normes PCEC.
- Utiliser le plan comptable des établissements de crédit (PCEC).
- Comptabiliser des opérations bancaires comptables courantes.

Programme de la formation

Définir le cadre de la comptabilité générale bancaire Le rôle de la comptabilité.

- Le cadre réglementaire de la comptabilité bancaire.
- Les spécificités de l'activité bancaire.
- Les états financiers bancaires : les comptes publiables : sociaux et consolidés ; les reportings réglementaires : Corep, Finrep.
- La comptabilité en normes françaises et IFRS.

Comprendre le bilan bancaire

- Les postes de l'actif et du passif.
- Les spécificités bancaires.
- Présentation du hors bilan.

Analyser l'activité : le compte de résultat Définir le lien entre bilan et compte de résultat.

- Distinguer les différentes natures de charges et de produits.
- Les particularités bancaires : PNB, coût du risque...

Utiliser le plan comptable bancaire

- Le plan comptable : structure et organisation.
- Les attributs : définition et utilité.
- Les règles de codification comptable.
- La notion de débit et crédit.
- Les obligations comptables spécifiques aux banques.

Comptabiliser des opérations bancaires simples

- Les opérations de trésorerie et interbancaires.
- La comptabilisation des crédits à la clientèle.
- Les dépôts de la clientèle.
- Les méthodes d'évaluation.

Se repérer dans l'organisation comptable

- La collecte des pièces justificatives.
- Les documents comptables : journal, grand-livre, balance.
- Les contrôles de cohérence entre les différents états comptables.

Construire les états financiers

- Les opérations de fin d'exercice.
- Les opérations de clôture : régularisations ; amortissements ; provisions.
- La construction du bilan et du compte de résultat.