COMPTABILITÉ - FISCALITÉ

Comptabilité bancaire : enregistrer les opérations, produire les états et reporter

La comptabilité d'un établissement de crédit ne ressemble pas à celle d'une entreprise commerciale : plan de comptes spécifique, opérations de trésorerie et de portefeuille, engagements hors bilan, intérêts courus, dépréciations sur créances. Les comptables qui arrivent du secteur commercial peinent à relier les schémas d'écritures aux états à produire et aux reportings attendus. Deux jours pour comprendre la logique comptable bancaire, enregistrer les opérations caractéristiques et suivre le chemin qui mène des écritures aux états financiers et aux reportings. Les participants travaillent sur des schémas d'écritures et des liasses simplifiées.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel**	**À partir de 1 935 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Comptables et responsables comptables d'établissements bancaires ou financiers contrôleurs de gestion auditeurs et collaborateurs rejoignant le secteur bancaire.

PRÉREQUIS
Maîtriser les mécanismes de la comptabilité générale et la construction d'un bilan.

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Situer les spécificités du cadre comptable bancaire par rapport à la comptabilité générale
- Enregistrer les opérations de clientèle de trésorerie et de portefeuille
- Traiter les intérêts courus et les opérations de fin de période
- Comptabiliser les dépréciations sur créances et leur reprise
- Reconstituer le chemin des écritures jusqu'aux états financiers et aux reportings

03 Programme détaillé

M1 Cadre et plan de comptes bancaire

- Une architecture propre au secteur
- Repérer la logique de classement des comptes bancaires
- Distinguer opérations de clientèle interbancaires et de portefeuille
- Situer les engagements hors bilan
- Identifier les acteurs et les circuits d'information comptable
- À retenir : Le classement des comptes suit la nature des contreparties avant celle des opérations.

M2 Opérations de clientèle et de trésorerie

- Les écritures du quotidien
- Comptabiliser les dépôts et les comptes de la clientèle
- Enregistrer la mise en place et l'amortissement des crédits
- Traiter les opérations interbancaires et de refinancement
- Suivre les commissions et les produits accessoires
- Cas pratique : Passage des écritures d'un crédit amortissable de la mise en place à une échéance impayée.

M3 Portefeuille titres et opérations de fin de période

- Arrêter des comptes justes
- Classer les titres selon leur intention de détention
- Enregistrer acquisitions cessions et revenus
- Calculer et comptabiliser les intérêts courus
- Traiter les opérations en devises et leur évaluation
- Atelier : Calcul et comptabilisation des intérêts courus sur un portefeuille de prêts et de titres à une date d'arrêté.

M4 Dépréciations états financiers et reportings

- Du compte à l'état publié
- Identifier les créances à déprécier et documenter le classement
- Comptabiliser dotations et reprises de dépréciation
- Construire le bilan et le compte de résultat bancaires
- Relier les soldes comptables aux reportings réglementaires
- Mise en situation : À partir d'une balance fournie le groupe produit un bilan simplifié et justifie trois postes devant un contrôleur.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 1 935 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 29/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr