

SECTION 4 : FICHES INDIVIDUELLES

CLASSE 1 : COMPTES DE TRESORERIE ET D'OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

1 - CONTENU DE LA CLASSE 1

La classe 1 enregistre, outre les espèces, les prêts et emprunts de trésorerie, les prêts et emprunts financiers, les valeurs reçues ou données en pension, les opérations de financements participatifs et les autres opérations effectuées avec les établissements de crédit et assimilés.

Les rubriques de la classe 1 sont les suivantes :

- 10 - VALEURS EN CAISSE
- 11 - BANQUES CENTRALES, TRESOR PUBLIC, SERVICE DES CHEQUES POSTAUX
- 12 - COMPTES ORDINAIRES ET COMPTES DE CANTONNEMENT DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES
- 13 - VALEURS REÇUES EN PENSION, PRETS ET AUTRES COMPTES DEBITEURS
- 14 - VALEURS DONNEES EN PENSION, EMPRUNTS ET AUTRES COMPTES CREDITEURS
- 15 - OPERATIONS INTERNES AU RESEAU DOTE D'UN ORGANE CENTRAL
- 16 - OPERATIONS AVEC LE SIEGE, LES SUCCURSALES ET LES AGENCES A L'ETRANGER
- 17 - CREANCES ET DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES
- 18 - OPERATIONS DIVERSES EN INSTANCE
- 19 - CREANCES EN SOUFFRANCE SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES. PROVISIONS

2 - DÉFINITION DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILES

Les établissements de crédit sont des entreprises qui, au Maroc ou à l'étranger, effectuent à titre de profession habituelle des opérations de banque.

Les établissements de crédit et assimilés sont subdivisés en huit grandes catégories détaillées dans le chapitre 6 « Plan des attributs ».

Les établissements de crédit assimilés recouvrent les banques offshore, les institutions de microfinance, les établissements de paiement, la Caisse de Dépôt et de Gestion et la Caisse Centrale de Garantie.

Les opérations effectuées avec les agents économiques autres que les établissements de crédit doivent figurer dans la classe 2.

3 - DEFINITION DES OPERATIONS DE PENSION

Une pension est une opération par laquelle une personne cède en pleine propriété à une autre personne des titres ou effets, le cédant et le cessionnaire s'engageant respectivement et irrévocablement le premier à les reprendre, le second à les rétrocéder pour un prix et à une date convenus.

Entrent, notamment, dans ce cadre, les interventions de la Banque centrale sur le marché monétaire.

Les valeurs prises en pension, puis redonnées en pension, restent inscrites à leur compte d'origine jusqu'à l'échéance. Elles font l'objet d'un enregistrement dans le compte « Valeurs données en pension ».

Les achats et les ventes fermes d'effets sont assimilés à des pensions lorsqu'ils sont assortis d'une garantie, accordée par l'établissement cédant, contre les risques de défaillance des débiteurs.

Lorsqu'un achat ferme d'effets n'est pas assorti d'une garantie de l'établissement cédant, l'opération est classée parmi les crédits à la clientèle.

4 - DEFINITION DES PRETS ET EMPRUNTS DE TRESORERIE ET DES PRETS ET EMPRUNTS FINANCIERS

Les opérations de prêts et emprunts de trésorerie, dites aussi opérations « en blanc », présentent les caractéristiques suivantes :

- le terme est rarement supérieur à un an ;
- le remboursement est *in fine* ;
- l'absence, en général, de garanties spécifiques ;
- une simple confirmation matérialise l'opération.

Les opérations de prêts et emprunts financiers présentent les caractéristiques suivantes :

- les modalités d'octroi et de gestion s'apparentent à celles d'un crédit ;
- la constitution d'un dossier ;
- la signature d'un contrat ou d'une convention de prêt ;
- un plan d'amortissement ;
- une durée généralement supérieure à un an.

5 - DUREE A PRENDRE EN CONSIDERATION POUR L'ENREGISTREMENT DES OPERATIONS

L'échéance à prendre en compte, pour les opérations de pension, est celle de la pension matérialisée par une confirmation, indépendamment de l'échéance des valeurs données ou reçues en pension.

Lorsque la durée initiale d'une opération est égale à un jour ouvrable, par convention expresse, cette opération est classée dans la catégorie « Jour le jour ». Au-delà d'une durée initiale supérieure à un jour ouvrable, l'opération est classée dans la catégorie « à terme ».

Lorsqu'une opération est assortie d'un préavis, l'échéance est celle du préavis plus un jour ouvrable.

6 - OPERATIONS EN DEVISES

Les opérations en devises sont comptabilisées conformément aux règles énoncées dans la section 4 « Opérations en devises » du chapitre 2.

La comptabilisation de ces opérations est précisée dans les schémas comptables annexés au présent chapitre.

7 - OPERATIONS CONSORTIALES

Les opérations consortiales sont comptabilisées conformément aux prescriptions prévues dans la section 1 « Règles comptables et d'évaluation particulières » du chapitre 2.

8 - FINANCEMENTS PARTICIPATIFS

Les financements participatifs représentent les produits définis dans l'article 58 de la loi bancaire, notamment Mourabaha, Salam, Moucharaka dégressive (ne prenant pas la forme d'un contrat de société) ainsi que tout autre financement participatif défini par ladite loi.

9 - ATTRIBUTS

La définition des attributs afférents à la classe 1 figure dans le chapitre 6 « Plan des attributs ».

10 - VALEURS EN CAISSE

101 - BILLETS ET MONNAIES

1011 - Billets et monnaies marocains

1015 - Billets étrangers

SENS DU SOLDE : 10 : DEBITEUR**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

10 - Les comptes de cette rubrique enregistrent exclusivement les billets et monnaies ayant cours légal au Maroc ou à l'étranger.

1011 - Ce compte enregistre, en outre, les billets et monnaies en cours de retrait de la circulation dont Bank Al-Maghrib continue d'assurer le remboursement.

Les espèces en cours de transfert du siège vers une agence ou une succursale, ou inversement, demeurent inscrits dans ces comptes. Il en est de même des fonds en cours de transfert vers la banque centrale, ou un autre établissement de crédit, tant que le transfert de propriété n'a pas eu lieu.

Les chèques de voyage et les chèques impayés à rejeter en compensation sont enregistrés respectivement dans les comptes 1811 et 1815.

Les avoirs en or, les timbres fiscaux et postaux ainsi que les formules timbrées et les billets de collection sont inscrits respectivement dans les comptes 3711, 3715 et 3717.

ECRITURES TYPES

NATURE DES OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Versement	- 1011	- 1111, 201
- Retrait	- 1111, 201	- 1011

Pour les opérations de change manuel, voir annexe « Schémas comptables ».

11 - BANQUES CENTRALES, TRESOR PUBLIC, SERVICE DES CHEQUES POSTAUX**111 - BANQUES CENTRALES**

- 1111 - Bank Al-Maghrib - Compte ordinaire
- 1113 - Banques centrales étrangères - Comptes ordinaires
- 1117 - Intérêts courus à payer
- 1118 - Intérêts courus à recevoir

113 - TRESOR PUBLIC

- 1131 - Trésor public - Compte ordinaire
- 1137 - Intérêts courus à payer
- 1138 - Intérêts courus à recevoir

115 - SERVICE DES CHEQUES POSTAUX

- 1151 - Service des chèques postaux - Compte ordinaire
- 1157 - Intérêts courus à payer
- 1158 - Intérêts courus à recevoir

SENS DU SOLDE : 1111, 1113, 1131, 1151 : DEBITEURS OU CREDITEURS
 1117, 1137, 1157 : CREDITEURS
 1118, 1138, 1158 : DEBITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

11 - Les comptes de cette rubrique enregistrent les avoirs et les dettes auprès des banques centrales, du service des chèques postaux et du Trésor public.

Ne doivent figurer dans ces comptes que les avoirs (ou dettes) qui répondent à une double condition :

- les comptes doivent être ouverts dans un pays où l'établissement est implanté ;
- les avoirs doivent être disponibles à tout moment, ou dans un délai maximum de 24 heures ou un jour ouvrable.

Les avoirs (ou dettes), qui ne répondent pas à cette double condition, doivent être enregistrés dans les comptes appropriés des rubriques 12,13 et 14.

ECRITURES TYPES

NATURE DES OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Mouvements de fonds en notre faveur : présentation de chèques, de valeurs, virements reçus, etc.	- 1111, 1113, 1131, 1151	- 1011, 3895, divers
- Mouvements de fonds en faveur de l'un des établissements ci-dessus : présentation de chèques, de valeurs, virements émis, etc.	- 1011, 3895, divers	- 1111, 1113, 1131, 1151

12 - COMPTES ORDINAIRES ET COMPTES DE CANTONNEMENT DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES**121 - COMPTES ORDINAIRES**

- 1211 - Comptes ordinaires des banques au Maroc
- 1212 - Comptes ordinaires des sociétés de financement au Maroc
- 1213 - Comptes ordinaires des autres établissements de crédit assimilés au Maroc
- 1215 - Comptes ordinaires des établissements de crédit à l'étranger
- 1217 - Intérêts courus à payer
- 1218 - Intérêts courus à recevoir

122 - COMPTES DE CANTONNEMENT

- 1221 - Comptes de cantonnement
- 1227 - Intérêts courus à payer
- 1228 - Intérêts courus à recevoir

SENS DU SOLDE : 1211, 1212, 1213, 1215, 1221 : DEBITEURS OU CREDITEURS
 1217, 1227 : CREDITEUR
 1218, 1228 : DEBITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

1211 à 1215 - Ces comptes enregistrent les avoirs et les dettes immédiatement liquides ou exigibles.

Ces comptes appelés aussi « Comptes de correspondants », retracent les opérations courantes de règlement.

1221 - Ce compte enregistre les fonds inscrits dans les comptes de paiement. Ce compte doit être séparé et individualisé auprès de l'établissement de crédit habilité à recevoir les dépôts à vue.

ECRITURES TYPES

NATURE DES OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Mouvements de fonds en notre faveur : présentation de chèques, de valeurs, virements reçus, etc.	- 1211 à 1215	- comptes de trésorerie, 3895
- Mouvements de fonds en faveur de l'un des établissements ci-dessus : présentation de chèques, de valeurs, virements émis, etc.	- Comptes de trésorerie, 3895	- 1211 à 1215

13 - VALEURS RECUES EN PENSION, PRETS ET AUTRES COMPTES DEBITEURS

131 - VALEURS RECUES EN PENSION AU JOUR LE JOUR

- 1311 - Valeurs reçues en pension au jour le jour de Bank Al-Maghrib
- 1312 - Valeurs reçues en pension au jour le jour des établissements de crédit et assimilés
- 1318 - Intérêts courus à recevoir

132 - VALEURS REÇUES EN PENSION A TERME

- 1321 - Valeurs reçues en pension à terme de Bank Al-Maghrib
- 1322 - Valeurs reçues en pension à terme des établissements de crédit et assimilés
- 1328 - Intérêts courus à recevoir

133 - PRETS DE TRESORERIE AU JOUR LE JOUR

- 1331 - Placements au jour le jour auprès de Bank Al-Maghrib
- 1332 - Prêts de trésorerie au jour le jour aux établissements de crédit et assimilés
- 1338 - Intérêts courus à recevoir

134 - COMPTES ET PRETS DE TRESORERIE A TERME

- 1341 - Placements à terme auprès de Bank Al-Maghrib
- 1342 - Comptes et prêts de trésorerie à terme aux établissements de crédit et assimilés
- 1348 - Intérêts courus à recevoir

135 - PRETS FINANCIERS

- 1351 - Prêts financiers
- 1358 - Intérêts courus à recevoir

136 - AUTRES COMPTES DEBITEURS

- 1361 - Réserves obligatoires
- 1362 - Dépôts de garantie versés
- 1366 - Divers autres comptes débiteurs
- 1367 – Hamish Al Jiddiya versé sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés
- 1368 - Intérêts courus à recevoir

137 - CREANCES IMPAYEES

- 1370 - Créances impayées

SENS DU SOLDE : 13 : DEBITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

1351 - Les prêts financiers peuvent être affectés, aux termes de la convention, à des crédits ou des emplois spécifiques.

1361 - Ce compte enregistre les montants déposés auprès de la banque centrale dans le cadre de la réglementation relative à la réserve monétaire, et éventuellement, les pénalités auxquelles sont exposés les établissements de crédit pour le non respect de la réglementation.

1362 - Ce compte enregistre, notamment, les montants déposés auprès des établissements de crédit, pour garantir des opérations de crédit documentaire ou d'engagement par signature.

1367 - Ce compte enregistre le montant versé par l'établissement de crédit ou assimilé en garantie de l'exécution d'un engagement lié à des opérations d'Ijara, de Mourabaha ou à tout autre financement participatif.

1366 - Ce compte enregistre les opérations qui ne relèvent pas des comptes susvisés.

ECRITURES TYPES

Les schémas comptables définissent les écritures types afférentes aux opérations de pension.

14 - VALEURS DONNEES EN PENSION, EMPRUNTS ET AUTRES COMPTES CREDITEURS**141 - VALEURS DONNEES EN PENSION AU JOUR LE JOUR**

1411 - Valeurs données en pension au jour le jour à Bank Al-Maghrib

1412 - Valeurs données en pension au jour le jour aux établissements de crédit et assimilés

1418 - Intérêts courus à payer

142 - VALEURS DONNEES EN PENSION A TERME

1421 - Valeurs données en pension à terme à Bank Al-Maghrib

1422 - Valeurs données en pension à terme aux établissements de crédit et assimilés

1428 - Intérêts courus à payer

143 - EMPRUNTS DE TRESORERIE AU JOUR LE JOUR

1431 - Emprunts de trésorerie au jour le jour auprès de Bank Al-Maghrib

1432 - Emprunts de trésorerie au jour le jour auprès des établissements de crédit et assimilés

1438 - Intérêts courus à payer

144 - COMPTES ET EMPRUNTS DE TRESORERIE A TERME

1441 - Emprunts de trésorerie à terme auprès de Bank Al-Maghrib

1442 - Comptes et emprunts de trésorerie à terme auprès des établissements de crédit et assimilés

1448 - Intérêts courus à payer

145 - EMPRUNTS FINANCIERS

1451 - Emprunts financiers

1458 - Intérêts courus à payer

146 - AUTRES COMPTES CREDITEURS

1462 - Dépôts de garantie reçus

1466 - Divers autres comptes créditeurs

1467 - "Hamish al Jiddiya" reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés

1468 - Intérêts courus à payer

SENS DU SOLDE : 14 : CREDITEUR**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

1451 - Ce compte enregistre les emprunts financiers qui peuvent comporter contractuellement une affectation précise. Ainsi, certains emprunts auprès d'organismes financiers nationaux ou internationaux doivent, aux termes des conventions conclues, être affectés à des crédits ou des emplois spécifiques.

1462 - Ce compte enregistre les dépôts de garantie reçus d'établissements de crédit dans le cadre, notamment, d'opérations de crédit documentaire ou d'engagements par signature.

1466 - Ce compte enregistre les opérations qui ne relèvent pas des comptes susvisés.

1467 - Ce compte enregistre le montant reçu par l'établissement de crédit ou assimilé en garantie de l'exécution d'un engagement lié à des opérations d'Ijara, de Mourabaha ou à tout autre financement participatif. L'établissement de crédit ou assimilé ne peut en disposer pour son propre compte.

ECRITURES TYPES

<p>Les schémas comptables définissent les écritures types afférentes aux opérations de pension. Ils définissent également les écritures relatives aux opérations de Salam, de Mourabaha et d'Ijara.</p>

15 - OPERATIONS INTERNES AU RESEAU DOTE D'UN ORGANE CENTRAL**151 - EMPLOIS AUPRES DU RESEAU**

1511 - Emplois auprès du réseau

1518 - Intérêts courus à recevoir

153 - RESSOURCES EN PROVENANCE DU RESEAU

1531 - Ressources provenant du réseau

1538 - Intérêts courus à payer

155 - COMPTES DU RESEAU

1550 - Comptes du réseau

SENS DU SOLDE : 151 : DEBITEUR
 153 : CREDITEUR
 155 : DEBITEUR OU CREDITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

15 - Cette rubrique est réservée aux établissements de crédit membres d'un réseau doté d'un organe central.

1511-1531 - Ces comptes enregistrent exclusivement les opérations financières effectuées entre l'organe central et les membres du réseau.

Les opérations courantes conclues entre l'organe central et les membres du réseau d'une part, et entre les membres du réseau d'autre part, sont enregistrées dans les comptes appropriés de la classe 1 et sont identifiées par un attribut.

ECRITURES TYPES

NATURE DES OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Emplois auprès du réseau	- 1511	- Comptes de trésorerie
- Remboursement des emplois	- Comptes de trésorerie	- 1511
- Ressources en provenance du réseau	- Comptes de trésorerie	- 1531
- Remboursement des ressources	- 1531	- Comptes de trésorerie

16 - OPERATIONS AVEC LE SIEGE, LES SUCCURSALES ET LES AGENCES A L'ETRANGER

161 - COMPTES ORDINAIRES

- 1611 - Compte ordinaire du siège à l'étranger
- 1615 - Comptes ordinaires des succursales et agences à l'étranger
- 1617 - Intérêts courus à payer
- 1618 - Intérêts courus à recevoir

163 - COMPTES ET PRETS DE TRESORERIE

- 1631 - Prêts de trésorerie au jour le jour
- 1632 - Comptes et prêts de trésorerie à terme
- 1638 - Intérêts courus à recevoir

164 - PRETS FINANCIERS

- 1641 - Prêts financiers
- 1648 - Intérêts courus à recevoir

165 - COMPTES ET EMPRUNTS DE TRESORERIE

- 1651 - Emprunts de trésorerie au jour le jour
- 1652 - Comptes et emprunts de trésorerie à terme
- 1658 - Intérêts courus à payer

166 - EMPRUNTS FINANCIERS

- 1661 - Emprunts financiers
- 1668 - Intérêts courus à payer

SENS DU SOLDE : 1611, 1615 : DEBITEURS OU CREDITEURS

1618, 163, 164 : DEBITEURS

1617, 165, 166 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

16 - Les comptes de cette rubrique enregistrent les opérations effectuées entre d'une part les succursales et agences et d'autre part le siège social, lorsque l'une de ces entités est installée à l'étranger.

17 - CREANCES ET DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES**177- CREANCES SUR MOURABAHA, SALAM ET AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES**

- 1771 - Créances et avances versées sur Mourabaha
- 1772 - Avances versées sur Salam
- 1778 - Créances sur autres financements participatifs
- 1779 - Créances impayées

178 - DETTES SUR MOURABAHA, SALAM ET AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

- 1781 - Dettes et avances reçues sur Mourabaha
- 1782 - Avances reçues sur Salam
- 1789 - Dettes sur autres financements participatifs

SENS DU SOLDE : 177 : DEBITEUR

178 CREDITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

177 - Ce poste enregistre les créances relatives aux financements participatifs des établissements de crédit et assimilés.

1771 - Ce compte abrite les créances sur opérations de Mourabaha quand l'établissement de crédit est vendeur. Il enregistre également les avances versées sur opérations de Mourabaha quand l'établissement de crédit est acheteur.

1772 - Ce compte enregistre le prix intégralement versé à l'avance par l'établissement de crédit dans le cadre d'opérations Salam.

1779 - Ce compte enregistre les créances liées à d'autres financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés.

178 - Ce poste enregistre les dettes liées à des financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés.

1781 - Ce compte abrite les dettes sur opérations de Mourabaha quand l'établissement de crédit est acheteur. Il enregistre également les avances reçues sur opérations de Mourabaha quand l'établissement de crédit est vendeur.

1782 - Ce compte abrite le prix intégralement reçu à l'avance par l'établissement de crédit dans le cadre d'opérations Salam.

1789 - Ce compte enregistre les dettes liées à d'autres financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés

ECRITURES TYPES

Les schémas comptables définissent les écritures relatives aux opérations de Salam, de Mourabaha et d'Ijara.

18 - OPERATIONS DIVERSES EN INSTANCE**181 - CREANCES EN INSTANCE SUR MOYENS DE PAIEMENT**

1811 - Chèques de voyage

1815 - Chèques impayés à rejeter en compensation

1819 - Autres créances en instance sur moyens de paiement

182 - DIVERSES AUTRES CREANCES EN INSTANCE

1820 - Diverses autres créances en instance

SENS DU SOLDE : 181, 182 : DEBITEURS**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

18 - Cette rubrique enregistre toutes les opérations diverses avec les établissements de crédit en instance de dénouement. Les sommes inscrites dans les comptes de cette rubrique ne peuvent y figurer que provisoirement ; leur imputation doit être effectuée à brève échéance aux comptes des établissements de crédit concernés.

1811 - Ce compte enregistre les chèques de voyage achetés à la clientèle et en cours d'encaissement auprès des émetteurs.

1815 - Ce compte enregistre les chèques payables aux caisses de l'établissement à rejeter en chambre de compensation ou à retourner aux correspondants lorsque le délai de restitution n'est pas écoulé. Lorsque le délai de restitution est écoulé, ces valeurs sont comptabilisées dans le compte 1819 si elles sont émises sur des comptes d'autres établissements de crédit et dans le compte 2815 si elles sont émises sur des comptes de la clientèle.

Les valeurs à rejeter, remises par la clientèle de l'établissement et payables aux caisses de l'établissement, sont dans tous les cas enregistrées dans le compte 2815.

1820 - Ce compte recense toutes autres sommes en attente de recouvrement auprès d'établissements de crédit.

ECRITURES TYPES

NATURE DES OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Décision de rejet	- 1815	- Client ou divers
- Rejet	- 121, 3895	- 1815

Pour les chèques de voyage, voir annexe « Schémas comptables »

18 - OPERATIONS DIVERSES EN INSTANCE**185 - DETTES EN INSTANCE SUR MOYENS DE PAIEMENT**

- 1851 - Nos chèques de banque à payer aux établissements de crédit et assimilés
- 1852 - Provisions pour chèques certifiés des établissements de crédit et assimilés
- 1859 - Autres dettes en instance sur moyens de paiement

186 - DIVERSES AUTRES DETTES EN INSTANCE

- 1860 - Diverses autres dettes en instance

187 - CREANCES EN INSTANCE SUR DEPOTS D'INVESTISSEMENT PLACES

- 1871 - Dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés en attente de réception
- 1872 - Rémunération en instance de réception sur Dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés

188 - DETTES EN INSTANCE SUR DEPOTS D'INVESTISSEMENT REÇUS

- 1881 - Dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés en attente de restitution
- 1882 - Rémunération en instance de versement sur Dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés

SENS DU SOLDE : 185, 186, 188 : CREDITEURS**187 : DEBITEUR****DEFINITION ET OBSERVATIONS**

1851 - Ce compte enregistre les chèques tirés par l'établissement sur lui-même en faveur d'autres établissements de crédit.

1852 - Ce compte est utilisé lorsque le bénéficiaire du chèque certifié est un établissement de crédit. Lorsque le bénéficiaire est un client, c'est le compte 2852 qui doit être utilisé.

1860 - Ce compte recense toutes autres sommes en faveur d'établissements de crédit en attente d'application.

1871 - Ce compte enregistre le montant des dépôts d'investissement placés en attente de réception.

1872 - Ce compte enregistre la quote-part des profits sur dépôts d'investissement placés en attente de réception.

1881 - Ce compte enregistre le montant des dépôts d'investissement reçus en attente de restitution.

1882 - Ce compte enregistre la quote-part des profits sur dépôts d'investissement reçus en attente de versement.

ECRITURES TYPES

NATURE DES OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Emission	- Client ou comptes de trésorerie	- 1851, 1852
- Présentation du chèque	- 1851, 1852	- Comptes de trésorerie

Pour les écritures relatives aux comptes figurant au niveau des postes 187 et 188, voir les schémas comptables.

19 - CREANCES EN SOUFFRANCE SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES. PROVISIONS**191 - CREANCES EN SOUFFRANCE SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES**

1911 - Créances pré-douteuses

1912 - Créances douteuses

1913 - Créances compromises

197 - REMUNERATIONS RESERVEES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS

1971 - Rémunérations réservées sur créances pré-douteuses

1972 - Rémunérations réservées sur créances douteuses

1973 - Rémunérations réservées sur créances compromises

198 - AGIOS RESERVES

1981 - Agios réservés sur créances pré-douteuses

1982 - Agios réservés sur créances douteuses

1983 - Agios réservés sur créances compromises

199 - PROVISIONS POUR CREANCES EN SOUFFRANCE SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

1991 - Provisions pour créances pré-douteuses

1992 - Provisions pour créances douteuses

1993 - Provisions pour créances compromises

SENS DU SOLDE : 191 : DEBITEUR 197, 198, 199 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

La classification des créances en souffrance et les modalités de leur provisionnement doivent être effectuées conformément à la réglementation en vigueur.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables »