

CLASSE 3 : COMPTES D'OPERATIONS SUR TITRES ET D'OPERATIONS DIVERSES

1 - CONTENU DE LA CLASSE 3

La classe 3 recense notamment les titres de transaction, de placement, les titres de créance émis et instruments optionnels, les comptes des débiteurs et créditeurs divers, les comptes de stocks et emplois divers et les comptes de régularisation.

Les rubriques de la classe 3 sont les suivantes :

- 30 - TITRES DE TRANSACTION
- 31 - TITRES DE PLACEMENT
- 32 - INSTRUMENTS OPTIONNELS
- 33 - TITRES DE CREANCE EMIS
- 34 - OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES
- 35 - DEBITEURS DIVERS
- 36 - CREDITEURS DIVERS
- 37 - VALEURS ET EMPLOIS DIVERS
- 38 - COMPTES DE REGULARISATION
- 39 - CREANCES EN SOUFFRANCE SUR TITRES ET SUR OPERATIONS DIVERSES PROVISIONS

2 - COMPTES DE PORTEFEUILLE TITRES

Les titres sont classés suivant deux critères : d'abord en fonction de l'intention (titres de transaction ou de placement), puis en fonction de la nature juridique du titre (bons du Trésor et valeurs assimilées, autres titres de créance, titres de propriété, certificats de Sukuk).

Les titres d'investissement et les titres de participation et emplois assimilés constituent des immobilisations financières et sont donc enregistrés dans la classe 4.

Il est prévu pour chaque catégorie de titres un compte « Prêts de titres » et le cas échéant, un compte « Titres émis et rachetés », un compte « Intérêts courus » et un compte « Provisions pour dépréciation ».

Le rachat de ses propres titres doit être conforme aux dispositions légales qui réglementent de tels rachats.

3 - COMPTES DE REGULARISATION

Les intérêts courus, destinés à assurer la séparation ou l'indépendance des exercices, sont enregistrés dans des comptes rattachés aux comptes d'emplois et ressources correspondants. Ne doivent figurer par conséquent dans les comptes de régularisation que :

- les éléments qui ne peuvent se rattacher à des comptes d'emplois ou de ressources, par exemple les frais généraux ;

- les charges payées ou constatées d'avance, comme celles relatives aux bons de caisse et les produits perçus ou constatés d'avance, comme ceux inhérents aux opérations d'escompte.

4 - ATTRIBUTS

Les attributs afférents à la classe 3 sont définis dans le chapitre 6 « Plan des attributs ».

30 - TITRES DE TRANSACTION**301 - BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES**

3011 - Bons du Trésor et valeurs assimilées détenus

3017 - Bons du Trésor et valeurs assimilées prêtés

3018 - Bons du Trésor et valeurs assimilées empruntés

303 - AUTRES TITRES DE CREANCE

3031 - Obligations détenues

3032 - Certificats de dépôt détenus

3033 - Bons de sociétés de financement détenus

3034 - Billets de trésorerie détenus

3035 - Divers autres titres de créance détenus

3036 - Autre titres de créance émis et rachetés

3037 - Titres de créance prêtés

3038 - Titres de créance empruntés

304 - CERTIFICATS DE SUKUK

3041 - Certificats de Sukuk détenus

3042 - Certificats de Sukuk prêtés

3043 - Certificats de Sukuk empruntés

305 - TITRES DE PROPRIETE

3051 - Titres d'OPCVM détenus

3052 - Autres titres de propriété détenus

3053 - Titres d'OPCI

3056 - Titres de propriété émis et rachetés

3057 - Titres de propriété prêtés

3058 - Titres de propriété empruntés

SENS DU SOLDE : 30 : DEBITEUR**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

30 - Les titres de transaction sont des titres acquis, acquis ou vendus avec l'intention de les revendre ou de les racheter à court terme dans le but d'en tirer un profit.

Ces titres sont comptabilisés à leur prix d'acquisition, coupons courus et frais inclus. Les ventes sont évaluées de la même manière. A chaque arrêté comptable, ils sont évalués au cours du jour le plus récent. Le solde global des différences, résultant des variations de cours, est porté dans le compte de produits et charges.

Le portefeuille de titres de transaction et les conditions de classement dans cette catégorie sont définis dans la section 2 « Opérations sur titres » du chapitre 2.

3017-3037-3057 - Les prêts de titres sont définis dans la section 3 « Opérations de cession d'éléments d'actif » du chapitre 2.

3018-3038-3058 - Ces comptes enregistrent les emprunts de titres. Les dettes de titres consécutives à ces emprunts, ou à des ventes à découvert de titres, figurent dans le poste 343. Ces opérations sont décrites dans la section 3 « Opérations de cession d'éléments d'actif » du chapitre 2.

304 – Ce poste enregistre les certificats de Sukuk acquis, prêtés ou empruntés par les établissements de crédit et assimilés à des fins de transaction.

ECRITURES TYPES
Voir annexe « Schémas comptables ».

31 - TITRES DE PLACEMENT

311 - BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES. PLACEMENT

- 3111 - Bons du Trésor et valeurs assimilées détenus
- 3117 - Bons du Trésor et valeurs assimilées prêtés
- 3118 - Intérêts courus à recevoir
- 3119 - Provisions pour dépréciation

312 - BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES. EMPLOIS REGLEMENTES

- 3121 - Bons du Trésor et valeurs assimilées détenus
- 3128 - Intérêts courus à recevoir

313 - AUTRES TITRES DE CREANCE. PLACEMENT

- 3131 - Obligations détenues
- 3132 - Certificats de dépôt détenus
- 3133 - Bons de sociétés de financement détenus
- 3134 - Billets de trésorerie détenus
- 3135 - Divers autres titres de créance détenus
- 3136 - Autres titres de créance émis et rachetés
- 3137 - Autres titres de créance prêtés
- 3138 - Intérêts courus à recevoir
- 3139 - Provisions pour dépréciation

314 - AUTRES TITRES DE CREANCE. EMPLOIS REGLEMENTES

- 3141 - Autres titres de créance détenus
- 3148 - Intérêts courus à recevoir

315 - TITRES DE PROPRIETE. PLACEMENT

- 3151 - Titres d'OPCVM détenus
- 3152 - Autres titres de propriété détenus
- 3153 - Titres d'OPCI
- 3156 - Titres de propriété émis et rachetés
- 3157 - Titres de propriété prêtés
- 3158 - Intérêts courus à recevoir sur titres des FPCT
- 3159 - Provisions pour dépréciation

317 - CERTIFICATS DE SUKUK

- 3171 - Certificats de Sukuk détenus
- 3172 - Certificats de Sukuk prêtés
- 3178 - Rémunérations à recevoir
- 3179 - Provisions pour dépréciation

SENS DU SOLDE : Comptes de la rubrique 31 : DEBITEURS
sauf 3119, 3139, 3159, 3179 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

31 - Les titres de placement sont les titres à revenu fixe ou à revenu variable détenus dans une optique de placement pour une période indéterminée et que l'établissement peut être amené à céder à tout moment. Les titres de placement comprennent également les titres qui ne satisfont pas aux conditions nécessaires permettant de les classer dans les autres catégories de titres et les titres de créance que l'établissement est tenu de détenir dans le cadre de la réglementation en vigueur.

Les titres de placement sont comptabilisés à leur prix d'acquisition, coupons courus et frais d'acquisition exclus, cependant le coupon couru est inclus dans le prix d'acquisition lorsque l'établissement opte pour l'étalement des primes et décotes suivant la méthode actuarielle.

Ces titres sont évalués à chaque arrêté comptable par référence au prix de marché. Les moins-values font l'objet d'un provisionnement et les plus-values ne peuvent être constatées en produits, ni servir à compenser les moins-values constatées sur les autres titres.

3119-3139-3159 - Les provisions pour dépréciation ne concernent que les variations des cours des titres consécutives aux fluctuations du marché. En cas de risque de défaillance de l'émetteur, il y a lieu de transférer les titres dans le compte 3911 « Créances en souffrance sur titres » et constituer une provision pour créances en souffrance sur titres.

Les prêts de titres sont décrits dans la section 3 « Opérations de cession d'éléments d'actif » du chapitre 2.

317 - Ce poste enregistre les certificats de Sukuk acquis et/ou prêtés par les établissements de crédit et assimilés dans une optique de placement pour une durée indéterminée et que l'établissement peut être amené à céder à tout moment.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

32 - INSTRUMENTS OPTIONNELS**321 - INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES**

- 3211 - Instruments optionnels de taux d'intérêt achetés
- 3212 - Instruments optionnels de cours de change achetés
- 3213 - Instruments optionnels sur actions et indices boursiers achetés
- 3217 - Autres instruments optionnels achetés
- 3219 - Provisions pour dépréciation

322 - INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS

- 3221 - Instruments optionnels de taux d'intérêt vendus
- 3222 - Instruments optionnels de cours de change vendus
- 3223 - Instruments optionnels sur actions et indices boursiers vendus
- 3227 - Autres instruments optionnels vendus

SENS DU SOLDE : 3211,3212,3213,3217 : DEBITEURS
3219,322 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

321 - Ce poste enregistre les primes payées lors de l'achat d'options.

322 - Figurent dans ce poste les primes perçues lors de la vente d'options.

Les instruments optionnels sont enregistrés et évalués conformément aux dispositions de la section 5 «Opérations sur produits dérivés » du chapitre 2.

3219 - Ce compte constate la dépréciation des primes payées lors d'achats d'options de gré à gré (non assimilées à des marchés réglementés) qui ne sont pas évaluées au prix de marché. Lorsque la perte potentielle porte sur les ventes d'options, la provision est enregistrée dans le compte 5092 « Provisions pour pertes sur marchés à terme ».

3217-3227 - Ces comptes enregistrent, notamment, les primes d'options payées ou perçues sur des contrats à terme de matières premières, de marchandises ou de métaux précieux.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

33 - TITRES DE CREANCE EMIS**331 - CERTIFICATS DE DEPOT EMIS**

3311 - Certificats de dépôt émis

3318 - Intérêts courus à payer

332 - BONS DE SOCIETES DE FINANCEMENT EMIS

3321 - Bons de sociétés de financement émis

3328 - Intérêts courus à payer

333 - EMPRUNTS OBLIGATAIRES EMIS

3331 - Emprunts obligataires émis

3338 - Intérêts courus à payer

337 - AUTRES TITRES DE CREANCE EMIS

3371 - Autres titres de créance émis

3378 - Intérêts courus à payer

SENS DU SOLDE : 33 : CREDITEUR**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

33 - Tous les titres de créance émis par l'établissement sont regroupés sous cette rubrique, à l'exception des bons de caisse et des titres subordonnés enregistrés respectivement dans les rubriques 20 et 54.

La différence entre le prix de remboursement et le prix d'émission est portée :

- dans le compte 3856 « Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis » lorsque le prix d'émission est inférieur au prix de remboursement et son amortissement est effectué par le débit du compte 6256 de manière échelonnée sur la durée de l'emprunt ;
- dans le compte 3872 « Produits constatés d'avance » lorsque le prix d'émission est supérieur au prix de remboursement et son étalement est opéré par le crédit du compte 7256 de manière échelonnée sur la durée de l'emprunt.

Les primes relatives aux titres remboursés doivent être imputées intégralement aux comptes de produits et charges susvisés.

Les frais d'émission des titres de créance émis peuvent faire l'objet d'un étalement sur la durée de l'emprunt. Dans ce cas, ils sont enregistrés dans le compte 3855 « Frais d'émission des emprunts » et étalés par le débit du compte 6436.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

34 - OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES**341 - COMPTES DE REGLEMENT D'OPERATIONS SUR TITRES**

- 3411 - Comptes des établissements de crédit
- 3412 - Comptes des OPCVM
- 3413 - Comptes des sociétés de bourse
- 3414 - Comptes d'autre clientèle financière
- 3415 - Comptes de clientèle non financière
- 3419 - Autres comptes de règlement d'opérations sur titres

343 - DETTES SUR TITRES

- 3431 - Dettes sur titres empruntés
- 3433 - Dettes sur titres reçus en pension et vendus à découvert
- 3434 - Autres dettes sur titres vendus à découvert
- 3435 - Autres dettes de titres

344 - VERSEMENTS A EFFECTUER SUR TITRES NON LIBERES

- 3441 - Versements à effectuer sur titres de placement non libérés
- 3442 - Versements à effectuer sur titres de participation non libérés
- 3443 - Versements à effectuer sur participations dans les entreprises liées non libérés
- 3444 - Versements à effectuer sur titres de l'activité portefeuille non libérés

346 - DIVERSES AUTRES OPERATIONS SUR TITRES

- 3462 - Provisions pour services financiers aux émetteurs
- 3463 - Sommes réglées à la clientèle à récupérer auprès des émetteurs
- 3464 - Sommes réglées par la clientèle à reverser aux émetteurs
- 3469 - Autres comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres

SENS DU SOLDE : 341 : DEBITEUR OU CREDITEUR

343, 344, 3462, 3464 : CREDITEURS

3463, 3469 : DEBITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

341 - Ce poste enregistre exclusivement les opérations de règlement sur titres.

343 - Ce poste enregistre les dettes de titres consécutives à un emprunt de titres, à une vente ferme de titres reçus en pension ou à un prêt de titres reçus en pension.

3462 - Ce compte enregistre les provisions constituées par les émetteurs dont l'établissement assure le service financier (paiement de dividendes ou coupons, remboursement de titres échus).

3463 - Figurent dans ce compte les sommes versées aux détenteurs de titres pour le paiement de coupons ou dividendes et le remboursement de titres échus, dans l'attente de leur récupération auprès des émetteurs.

ECRITURES TYPES		
NATURE DES OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
<p>a) <u>Comptes du poste 341</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Dépôts du donneur d'ordre ou sommes reçues en sa faveur - Retrait du donneur d'ordre ou sommes payées pour son compte 	<ul style="list-style-type: none"> - Comptes de trésorerie - Comptes du poste 341 	<ul style="list-style-type: none"> - Comptes du poste 341 - Comptes de trésorerie
<p>b) <u>Comptes du poste 344</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Souscription d'un titre non entièrement libéré. - Règlement de la partie non libérée 	<ul style="list-style-type: none"> - Titres (partie libérée et partie non libérée) - Comptes du poste 344 	<ul style="list-style-type: none"> - Comptes de trésorerie (partie libérée) - Comptes du poste 344 (partie non libérée) - Comptes de trésorerie
<p>c) <u>Compte 3462</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Sommes versées par les émetteurs - Reversement aux bénéficiaires 	<ul style="list-style-type: none"> - Comptes de trésorerie - 3462 	<ul style="list-style-type: none"> - 3462 - Comptes de trésorerie
<p>d) <u>Compte 3463</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Sommes réglées aux clients - Récupération auprès des émetteurs 	<ul style="list-style-type: none"> - 3463 - Comptes de trésorerie ou client 	<ul style="list-style-type: none"> - Comptes de trésorerie ou client - 3463
<p>e) <u>Compte 3464</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Sommes versées par la clientèle - Reversement aux émetteurs 	<ul style="list-style-type: none"> - Comptes de trésorerie ou client - 3464 	<ul style="list-style-type: none"> - 3464 - Comptes de trésorerie ou client
<p>Pour le fonctionnement du poste 343, voir annexe « Schémas comptables ».</p>		

35 - DEBITEURS DIVERS

351 - SOMMES DUES PAR L'ETAT

3511 - Taxe sur la valeur ajoutée à récupérer

3512 - Crédit de Taxe sur la valeur ajoutée

3513 - Acomptes sur impôt sur les résultats

3515 - Autres comptes débiteurs de l'Etat

3519 - Autres sommes à recevoir de l'Etat

SENS DU SOLDE : 351 : DEBITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

35 - Figurent dans cette rubrique les créances certaines sur des tiers, à l'exclusion des crédits distribués à la clientèle et des prêts consentis aux établissements de crédit.

3511 - Ce compte enregistre le montant de la TVA à récupérer sur la période suivante. Le montant de la TVA récupérable sur la période doit être transféré au compte 3612 « Taxe sur la valeur ajoutée due ».

3512 - Lorsque le montant de la TVA à récupérer sur la période est supérieur au montant de la TVA collectée de la période, le solde non récupérable sur la période, qui apparaît dans le compte 3612, est inscrit à ce compte.

3513 - Ce compte enregistre le montant des règlements effectués au Trésor au titre des acomptes relatifs à l'impôt sur les résultats. Il est soldé par le débit du compte 3613 « Impôt sur les résultats à payer ». En fin d'exercice, ce compte doit présenter un solde nul ou, le cas échéant, enregistrer l'excédent des acomptes sur l'impôt dû.

3519 - Figurent dans ce compte les diverses sommes représentant, notamment, des excédents de versements ou des récupérations d'impôts et taxes.

35 - DEBITEURS DIVERS

352 - SOMMES DUES PAR LES ORGANISMES DE PREVOYANCE

3521 - Caisse Nationale de Sécurité Sociale

3522 - Caisses de retraite

3523 - Mutuelles

3529 - Autres organismes de prévoyance

353 - SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL

3531 - Acomptes sur traitement du personnel

3539 - Autres sommes dues par le personnel

SENS DU SOLDE : 352, 353 : DEBITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

352 - Ce poste enregistre les sommes dues par les organismes de prévoyance tels que les excédents de versements, les régularisations et les remboursements directement effectués au personnel à récupérer auprès de ces organismes.

353 - Figurent dans ce poste les acomptes sur traitements et salaires imputables sur les salaires du mois à venir ou des prochains mois.

Les crédits octroyés au personnel doivent être inscrits parmi les crédits à la clientèle.

35 - DEBITEURS DIVERS**357 - COMPTES CLIENTS DE PRESTATIONS NON BANCAIRES**

3570 - Comptes clients de prestations non bancaires

359 - DIVERS AUTRES DEBITEURS

3591 - Dépôts de garantie versés sur opérations de marché

3594 - Dépôts et cautionnements constitués

3596 - Sommes diverses dues par les actionnaires et associés

3599 - Divers autres débiteurs

SENS DU SOLDE : 357, 359 : DEBITEURS**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

357 - Ce poste enregistre les sommes dues par des clients en contrepartie de prestations non bancaires telles que la location d'immeubles hors exploitation et les prestations de services informatiques.

3591 - Ce compte enregistre les dépôts de garantie sur marchés de produits dérivés et marchés à terme : dépôts de garantie (ou dépôts) constitués par l'établissement de crédit auprès des chambres de compensation des marchés de produits dérivés pour garantir la bonne fin des opérations.

3594 - Figurent notamment dans ce compte les dépôts et cautionnements constitués pour les locations immobilières.

3596 - Ce compte enregistre toutes les sommes dues par les actionnaires et associés qui n'ont pas le caractère de crédit.

ECRITURES TYPES

NATURE DES OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Constatation d'une créance	- Comptes de la rubrique 35	- Comptes divers
- Règlement ou imputation de la créance	- Comptes de trésorerie ou comptes divers	- Comptes de la rubrique 35

36 - CREDITEURS DIVERS**361 - SOMMES DUES A L'ETAT**

- 3611 - Taxe sur la valeur ajoutée collectée de la période
- 3612 - Taxe sur la valeur ajoutée due
- 3613 - Impôt sur les résultats à payer
- 3614 - Impôt général sur le revenu à reverser
- 3615 - Taxe sur les produits de placement à revenu fixe à reverser
- 3616 - Taxe sur les produits des actions, parts sociales et revenus assimilés à reverser
- 3617 - Prélèvements libératoires à reverser
- 3619 - Autres sommes à verser à l'Etat

SENS DU SOLDE : 361 : CREDITEUR
--

<div style="text-align: center;">DEFINITION ET OBSERVATIONS</div> <p>36 - Figurent dans cette rubrique les dettes exigibles envers les tiers, à l'exclusion des dettes auprès des établissements de crédit et des dettes ayant le caractère de dépôt reçu du public.</p> <p>3611 - Ce compte enregistre le montant de la TVA collectée sur le mois en cours. A la fin de chaque mois, ce compte est soldé par le crédit du compte 3612.</p> <p>3612 - Ce compte comprend le montant de la TVA due sur la période. Il est alimenté mensuellement :</p> <ul style="list-style-type: none"> - au débit par le compte 3511 « Taxe sur la valeur ajoutée à récupérer » ; - au crédit par le compte 3611 « Taxe sur la valeur ajoutée collectée de la période ». <p>Il est soldé, s'il est créditeur, par le règlement de la dette au Trésor et dans le cas inverse, le solde débiteur est transféré dans le compte 3512 « Crédit de Taxe sur la valeur ajoutée ».</p> <p>3613 - Ce compte est mouvementé en fin d'exercice :</p> <ul style="list-style-type: none"> - au crédit, du montant de l'impôt annuel sur les sociétés ; - au débit, du montant des acomptes figurant dans le compte 3513 « Acomptes sur impôt sur les résultats ». <p>Il est soldé, s'il est créditeur, par la liquidation de l'IS et dans le cas inverse, le solde débiteur est transféré dans le compte 3513 « Acomptes sur impôt sur les résultats ».</p> <p>3614 - Ce compte enregistre l'impôt général sur le revenu du personnel, retenu à la source, à reverser à l'Etat.</p> <p>3619 - Figurent dans ce compte les divers impôts et taxes dus à l'Etat.</p>
--

36 - CREDITEURS DIVERS

362 - SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PREVOYANCE

3621 - Caisse Nationale de Sécurité Sociale

3622 - Caisses de retraite

3624 - Mutuelles

3629 - Autres organismes de prévoyance

363 - SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL

3631 - Rémunérations dues au personnel

3635 - Oppositions sur salaires

3639 - Autres sommes dues au personnel

SENS DU SOLDE : 362, 363 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

362 - Ce poste enregistre les sommes dues aux organismes de retraite et de prévoyance, représentant le montant des cotisations dues à payer.

3631 - Ce compte enregistre le montant des salaires et rémunérations à régler au personnel.

3635 - Figurent dans ce poste les oppositions judiciaires sur salaires à reverser aux bénéficiaires.

3639 - Ce compte enregistre les montants divers à payer au personnel.

36 - CREDITEURS DIVERS**365 - SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIES**

- 3651 - Dividendes à payer
- 3652 - Versements reçus sur augmentation de capital
- 3655 - Comptes courants d'associés créditeurs
- 3659 - Autres sommes dues aux actionnaires et associés

366 - AUTRES AVANCES ET ACOMPTES

- 3661 - Avances et acomptes sur opérations de Mourabaha
- 3669 - Autres avances et acomptes

367 - FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES

- 3670 - Fournisseurs de biens et services

369 - DIVERS AUTRES CREDITEURS

- 3691 - Dépôts de garantie reçus sur opérations de marché
- 3694 - Coupons sur titres de créance émis à payer
- 3695 - Titres émis amortis et non encore remboursés
- 3699 - Divers autres créditeurs

SENS DU SOLDE : 365, 367, 369 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

365 - Figurent dans ce poste les sommes dues aux actionnaires et associés, notamment le montant des dividendes que l'établissement a mis en paiement et qui n'a pas encore été réglé aux actionnaires, les versements reçus sur augmentation du capital, les comptes courants d'actionnaires créditeurs et les sommes dues à la suite d'opérations d'amortissement ou de remboursement d'une partie du capital.

367 - Ce poste enregistre les factures des fournisseurs dès lors que le bien est livré ou la prestation fournie, sans attendre le règlement. Ce compte est crédité du montant des factures (par la contrepartie d'un compte de charges, de stock ou d'immobilisations), et débité lors du règlement.

3691 - Ce compte enregistre les dépôts de garantie sur marchés à terme reçus de la clientèle en garantie de ses opérations sur marchés de produits dérivés et marchés à terme.

3694 - Ce compte enregistre les intérêts des titres (titres de créance négociables, obligations, etc.) qui n'ont pas encore été réglés aux détenteurs.

3695 - Figurent dans ce compte les titres émis par l'établissement, amortis et non encore remboursés.

ECRITURES TYPES

NATURE DES OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Constatation d'une dette	- Comptes divers	- Comptes de la rubrique 36
- Règlement ou imputation de la dette	- Comptes de la rubrique 36	- Compte de trésorerie ou comptes divers

37 - VALEURS ET EMPLOIS DIVERS

371 - VALEURS ET EMPLOIS DIVERS

- 3711 - Avoirs en or et métaux précieux
- 3712 - Stocks de fournitures de bureau et imprimés
- 3714 - Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière
- 3715 - Timbres
- 3717 - Autres valeurs et emplois divers
- 3719 - Provisions pour dépréciation

372 - BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS

- 3721 - Biens mobiliers acquis- Mourabaha
- 3722 - Biens immobiliers acquis - Mourabaha
- 3723 - Biens acquis - opérations Salam
- 3727 - Biens acquis - autres financements participatifs
- 3729 - Provisions pour dépréciation

373 - BIENS IMMOBILIERS ACQUIS PAR VOIE DE DATION EN PAIEMENT, DE VENTE A REMERE ET D'ADJUDICATION

- 3731 - Biens immobiliers acquis par voie de dation en paiement
- 3732 - Biens immobiliers acquis par voie de vente à réméré
- 3733 - Biens immobiliers acquis par voie d'adjudication
- 3739 - Provisions pour dépréciation

SENS DU SOLDE : 3711 à 3717 : DEBITEURS
3721 à 3727 : DEBITEURS
3731 à 3733 : DEBITEURS
3719, 3729 et 3739 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

3711 - Ce compte enregistre les avoirs en or et métaux précieux appartenant à l'établissement.

3714 - Ce compte enregistre les opérations de promotion immobilière directe des établissements de crédit. Les opérations de promotion indirecte, par l'intermédiaire de sociétés civiles immobilières, sont enregistrées dans les comptes appropriés de la classe 4 « Titres de participation et emplois assimilés ».

3715 - Figurent dans ce compte les timbres postaux et fiscaux ainsi que les formules timbrées.

3717 - Ce compte enregistre les autres valeurs et emplois divers : billets et monnaies n'ayant pas cours légal, etc.

3719 - Ce compte enregistre les provisions pour dépréciation des valeurs et emplois divers notamment les provisions sur les immobilisations acquises par voie d'adjudication et les opérations de promotion immobilière lorsqu'il apparaît que la valeur comptable de ces éléments est supérieure à leur valeur de marché.

3721-3722 - Ces comptes enregistrent les biens mobiliers (incorporels et corporels) et les biens immobiliers destinés à des opérations de Mourabaha.

3725 - Ce compte enregistre les biens acquis et/ou destinés à être cédés dans le cadre d'opérations Salam.

3727 - Ce compte enregistre les biens acquis et/ou destinés à être cédés dans le cadre de produits participatifs autres que Mourabaha et Salam.

3729 - Ce compte enregistre les provisions pour dépréciation de biens acquis et/ou destinés à être cédés dans le cadre de produits participatifs.

3731-3732-3733 - Ces comptes enregistrent les biens immobiliers acquis par voie de dation en paiement, de vente à réméré ou d'adjudication.

Lorsque l'établissement décide d'affecter un bien immobilier par voie de dation en paiement, de vente à réméré ou d'adjudication en tant qu'immobilisation, il doit être transféré en classe 4, parmi les immobilisations.

ECRITURES TYPES

NATURE DES OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Entrée dans l'actif	- Comptes de la rubrique 37	- Comptes de trésorerie ou comptes divers
- Sortie de l'actif	- Comptes de trésorerie ou comptes divers	- Comptes de la rubrique 37

38 - COMPTES DE REGULARISATION**381 - COMPTES DE CONCORDANCE DIRHAMS/DEVICES**

- 3811 - Positions de change virement
- 3812 - Contre-valeur des positions de change virement
- 3813 - Positions de change billets
- 3814 - Contre-valeur des positions de change billets
- 3815 - Positions de change structurelles
- 3816 - Contre-valeur des positions de change structurelles

SENS DU SOLDE : 381 : DEBITEUR OU CREDITEUR
--

DEFINITION ET OBSERVATIONS

381 - Ce poste enregistre les comptes de concordance dirhams/devises. Les comptes de positions de change sont destinés à enregistrer la contrepartie des écritures en devises relatives à des opérations de change. Les comptes de contre-valeur des positions de change sont destinés à enregistrer la contrepartie des écritures en dirhams relatives à des opérations de change.

Aux dates d'arrêté, les comptes de « positions de change » et de « contre valeur des positions de change » sont ajustés et la contrepartie de ce nivellement est portée soit au crédit soit au débit des comptes :

- 3831, pour les gains ou les pertes latents correspondant aux devises non cotées ;
- 3832, pour les gains ou les pertes latents correspondant aux opérations de change bénéficiant d'une garantie contre le risque de change ;
- 3839, pour les gains ou les pertes correspondant aux autres devises ;
- « Ecart de conversion » pour les gains et les pertes latents correspondant aux immobilisations.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

38 - COMPTES DE REGULARISATION**382 - COMPTES D'AJUSTEMENT DES OPERATIONS DE HORS BILAN**

3821 - Contrepartie du résultat de change de hors bilan

3822 - Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan

3823 - Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan

SENS DU SOLDE : 382 : DEBITEUR OU CREDITEUR**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

382 - Ce poste enregistre la contrepartie des gains ou pertes portés au compte de produits et charges et provenant de l'évaluation d'opérations du hors bilan, conformément aux dispositions des sections 2, 4 et 5 « Opérations sur titres », « Opérations en devises » et « Opérations sur produits dérivés » du chapitre 2.

3821 - Ce compte est utilisé pour servir de contrepartie à un compte de résultat lorsque les gains ou les pertes sont consécutifs à des opérations de change enregistrées dans le hors-bilan.

3822 - Ce compte enregistre la contrepartie des gains ou pertes liés à l'évaluation des produits dérivés du hors bilan.

3823 - Ce compte enregistre la contrepartie des gains ou pertes liés à l'évaluation des titres du hors bilan. Il enregistre notamment le résultat des titres de transaction qui ne figurent pas encore dans le bilan ou le résultat des opérations sur le « marché gris ».

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

38 - COMPTES DE REGULARISATION**383 - COMPTES D'ECART SUR DEVICES ET TITRES**

3831 - Ecart de conversion sur devises non cotées

3832 - Ecart de conversion sur devises avec garantie de change

3833 - Ecart sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise

3839 - Ecart de conversion sur autres devises

SENS DU SOLDE : 383 : DEBITEUR OU CREDITEUR**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

383 - Ce poste enregistre provisoirement les écarts sur devises et titres conformément aux sections 3 et 4 « Opérations de cession d'éléments d'actif » et « Opérations en devises » du chapitre 2.

3831 - Ce compte enregistre les gains et les pertes de change latents sur des devises non cotées par Bank Al-Maghrib.

3832 - Ce compte enregistre temporairement les écarts relatifs à la conversion des opérations en devises, notamment des emprunts, bénéficiant d'une garantie de change de l'Etat ou d'un autre organisme. Lorsque le gain ou la perte est réalisé, son montant est transféré dans un compte des rubriques « Débiteurs divers » ou « Créditeurs divers ».

3833 - Ce compte enregistre la plus ou moins-value de cession dans le cadre d'une vente à réméré, s'il existe une forte probabilité d'exercice de la faculté de rachat ou de reprise des éléments d'actifs cédés.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

38 - COMPTES DE REGULARISATION**384 - RESULTATS SUR PRODUITS DERIVES DE COUVERTURE**

3841 - Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées

3842 - Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées

3845 - Pertes à étaler sur opérations de couverture dénouées

3846 - Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées

SENS DU SOLDE : 3841, 3845 : DEBITEURS
 3842, 3846 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

3841-3842 - Ces comptes enregistrent les gains ou les pertes latents sur opérations de couverture non dénouées et qui seront ultérieurement, lors de leur dénouement, comptabilisées en produits ou charges de manière symétrique à la comptabilisation des résultats de l'opération couverte.

3845-3846 - Ces comptes enregistrent les gains ou les pertes sur opérations de couverture dénouées et qui doivent être constatés en produits ou charges de manière symétrique à la comptabilisation des résultats de l'opération couverte.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

38 - COMPTES DE REGULARISATION**385 - CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES**

- 3851 - Frais préliminaires
- 3852 - Frais d'acquisition des immobilisations
- 3855 - Frais d'émission des emprunts
- 3856 - Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis
- 3857 - Charges à répartir sur produits participatifs
- 3859 - Autres charges à répartir sur plusieurs exercices

SENS DU SOLDE : 385 : DEBITEUR**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

385 - Ce poste enregistre les frais qui, eu égard à leur importance et leur nature, sont susceptibles de bénéficier à plus d'un exercice et les primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis.

3851 - Ce compte comprend les éléments ci-après :

- frais engagés au moment de la constitution de l'établissement ;
- frais préalables au démarrage effectif de l'entreprise ;
- frais consécutifs à des augmentations de capital ;
- frais consécutifs à des opérations de fusions, scissions et transformations ;
- frais de prospection et de publicité exceptionnels et significatifs, pour des activités nouvelles.

3852 - Les frais d'acquisition des immobilisations comprennent :

- les frais d'acquisition des immobilisations corporelles et incorporelles tels que droits de mutation, honoraires, commissions et frais d'actes, les frais de transport, d'installation et de montage sont compris dans la valeur d'entrée ;
- les frais d'acquisition des immobilisations financières tels qu'honoraires, courtages et commissions.

3855 - Ce compte enregistre les frais engagés lors des émissions des titres de créance tels que frais de publicité, commissions et courtages.

3856 - Ce compte enregistre les primes d'émission ou de remboursement, lorsque le prix de remboursement des titres émis est supérieur à leur prix d'émission. Elles sont étalées sur la durée de l'emprunt.

ECRITURES TYPES

Pour les primes d'émission ou de remboursement, voir annexe « Schémas comptables ».

38 - COMPTES DE REGULARISATION

386 - COMPTES DE LIAISON ENTRE SIEGE, SUCCURSALES ET AGENCES AU MAROC

3860 - comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc

SENS DU SOLDE : 386 : DEBITEUR OU CREDITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

386 - Ce poste enregistre les comptes de liaison qui retracent les opérations réalisées entre le siège et les succursales d'un même établissement ou entre les différentes succursales d'un même établissement.

Les valeurs remises à l'encaissement, et qui n'ont pas donné lieu à un crédit au compte du client ou du remettant, font l'objet d'une comptabilité matière.

Les opérations figurant dans ce compte doivent être pointés et apurés de manière régulière au moins à chaque arrêté comptable, éventuellement à l'aide de journées comptables supplémentaires. Ne doivent subsister que les suspens qui n'ont pu être apurés.

ECRITURES TYPES

NATURE DES OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Mouvements de fonds en faveur de l'entité - Mouvements de fonds en sa défaveur	- Comptes de trésorerie ou comptes divers - 386	- 386 - Comptes de trésorerie ou comptes divers

Voir dans l'annexe « Schémas comptables » les schémas usuels d'encaissement.

38 - COMPTES DE REGULARISATION

387 - CHARGES A PAYER ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

- 3871 - Charges à payer
- 3872 - Produits constatés d'avance
- 3873 - Charges à payer sur financements participatifs
- 3874 - Produits constatés d'avance sur financements participatifs
- 3875 - Marges constatées d'avance- mourabaha

388 - PRODUITS A RECEVOIR ET CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

- 3881 - Produits à recevoir
- 3882 - Charges constatées d'avance
- 3883 - Produits à recevoir sur financements participatifs
- 3884 - Charges constatées d'avance sur financements participatifs

389 - AUTRES COMPTES DE REGULARISATION

- 3891 - Comptes transitoires ou d'attente débiteurs
- 3892 - Comptes transitoires ou d'attente créditeurs
- 3894 - Comptes de liaison inter-services
- 3895 - Chambre de compensation

SENS DU SOLDE : 387 : CREDITEUR

388 : DEBITEUR

389 : DEBITEUR OU CREDITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

387-388 - Ces postes permettent de rattacher à l'exercice les produits et les charges qui le concernent effectivement, et ceux-là seulement.

3871-3873-3881-3883 - Ces comptes enregistrent les charges à payer et les produits à recevoir qui ne se rattachent pas à des comptes de ressources et d'emplois.

3872-3874-3882-3884 - Ces comptes enregistrent les produits et les charges imputés à des comptes des classes 6 et 7 et qui concernent des périodes comptables postérieures.

3875 - Ce compte enregistre la marge bénéficiaire constatée sur opérations Mourabaha que l'établissement de crédit étale sur la durée du contrat .

3891-3892-3894 - Ces comptes enregistrent les opérations qui ne peuvent être imputées de façon certaine à un compte (débitaire ou créditaire) déterminé du bilan au moment où elles doivent être enregistrées et qui exigent notamment une information complémentaire.

Toute opération initialement imputée à l'un de ces comptes doit être réimputée au compte définitif dans les plus brefs délais.

ECRITURES TYPES		
NATURE DES OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Remises en notre faveur - Remises en faveur de la compensation - Solde de compensation en notre faveur - Solde de compensation en faveur chambre ou ordinateur de compensation	- Compensation - Client ou Comptes divers - Bank Al-Maghrib - Compensation	- Client ou Comptes divers - Compensation - Compensation - Bank Al-Maghrib
L'annexe « Schémas comptables » définit les écritures types pour les comptes de régularisation destinés à assurer l'indépendance des exercices.		

39 - CREANCES EN SOUFFRANCE SUR TITRES ET SUR OPERATIONS DIVERSES. PROVISIONS**391 - CREANCES EN SOUFFRANCE SUR TITRES ET SUR OPERATIONS DIVERSES**

3911 - Créances en souffrance sur titres

3916 - Créances en souffrance sur opérations diverses

393 - AGIOS RESERVES

3931 - Agios réservés sur titres

3932 - Agios réservés sur opérations diverses

397 - REMUNERATIONS RESERVEES

3970 – Rémunérations réservées sur titres

399 - PROVISIONS POUR CREANCES EN SOUFFRANCE SUR TITRES ET SUR OPERATIONS DIVERSES

3991 - Provisions pour créances en souffrance sur titres

3996 - Provisions pour créances en souffrance sur opérations diverses

SENS DU SOLDE : 391 : DEBITEUR 399 : CREDITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

Les créances en souffrance et les modalités de provisionnement sont définies par Bank Al-Maghrib.

Les titres en souffrance sont des titres de créance dont les émetteurs sont défaillants et qui n'honorent plus le service de leur dette.

Les créances en souffrance sur opérations diverses concernent éventuellement les comptes débiteurs divers et les valeurs et emplois divers.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».