

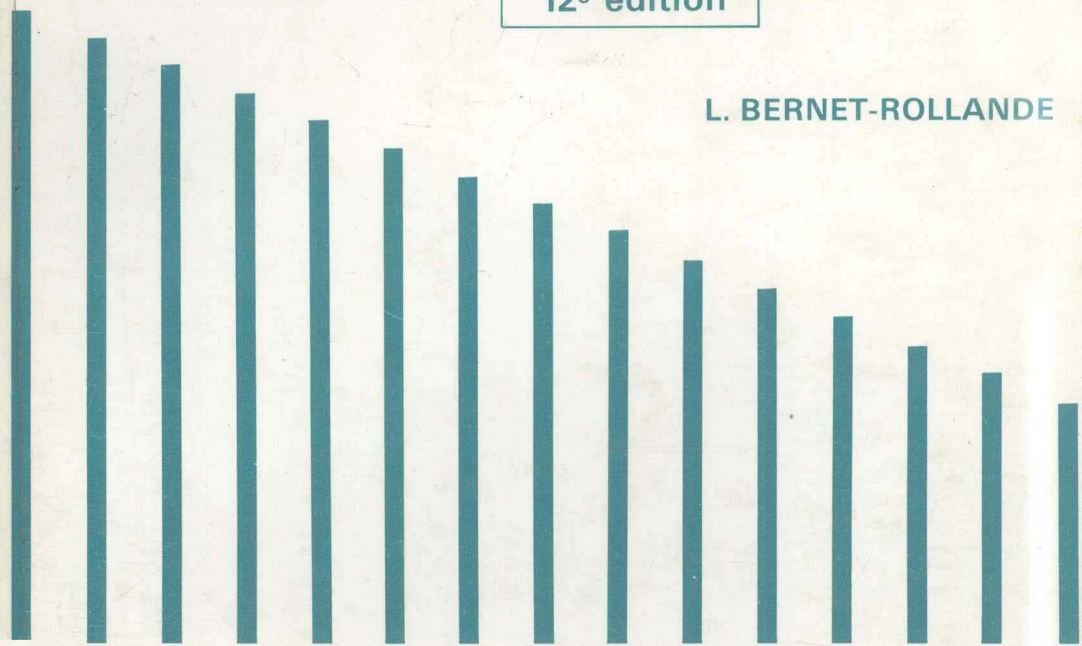
# PRINCIPES DE TECHNIQUE BANCAIRE

Banque . Bourse

Techniques bancaires et boursières

12<sup>e</sup> édition

L. BERNET-ROLLANDE



# PRINCIPES DE TECHNIQUE BANCAIRE

Banque . Bourse

Techniques bancaires et boursières

12<sup>e</sup> édition

L. BERNET-ROLLANDE

*Professeur de technique bancaire  
Conseil en formation*

CLET Editions BANQUE



## CHEZ LE MÊME ÉDITEUR

### Pour la préparation des CAP et BEP Banque

- Aide-mémoire et annales CAP Banque (*Groupe de Professeurs au C.F.P.B.*) :
  - Opérations de banque et de bourse (3<sup>e</sup> édition 1982)
  - Mathématiques (2<sup>e</sup> édition 1982)
  - Rédaction commerciale et expression française (2<sup>e</sup> édition 1982)
  - Comptabilité (2<sup>e</sup> édition 1982)
  - Initiation économique (2<sup>e</sup> édition 1982)
- Travaux pratiques de technique bancaire (*J.-L. Fabre*), 3<sup>e</sup> édition 1982
- Annales du B.E.P. Banque (*J.-L. Fabre*)
- Rédaction et Expression française aux examens bancaires (*Groupe de Professeurs du C.F.P.B.*)
- L'épreuve de problèmes au CAP Banque (*Groupe de Professeurs du C.F.P.B.*)

---

CATALOGUE GÉNÉRAL OU CATALOGUES SPÉCIALISÉS  
(préciser en ce cas l'examen ou les examens concernés)  
GRATUITS SUR SIMPLE DEMANDE

---

La loi du 11 mars 1957 n'autorisant, aux termes des alinéas 2 et 3 de l'article 41, d'une part, que les « copies ou reproductions strictement réservées à l'usage privé du copiste et non destinées à une utilisation collective » et, d'autre part, que les « analyses et les courtes citations dans un but d'exemple ou d'illustration », toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle, faite sans le consentement de l'auteur ou de ses ayants droit ou ayants cause, est illicite (alinéa 1<sup>er</sup> de l'article 40). Cette représentation ou reproduction, par quelque procédé que ce soit, constituerait donc une contrefaçon sanctionnée par les articles 425 et suivants du Code Pénal.

# Table des Matières

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Présentation .....                                    | 7  |
| Introduction à la banque .....                        | 9  |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 1 ..... | 12 |

---

## *Première partie : LA BANQUE ET LES PARTICULIERS*

---

### **1 - Le service de caisse** .....

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| 1 Ouverture et tenue du compte de dépôt .....         | 17 |
| 2 Procuration .....                                   | 24 |
| 3 Les opérations en espèces .....                     | 24 |
| 4 Le chèque .....                                     | 25 |
| 5 Le virement .....                                   | 40 |
| 6 Le prélèvement automatique .....                    | 42 |
| 7 Les cartes de paiement .....                        | 43 |
| 8 La mise à disposition et l'envoi de fonds .....     | 47 |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 2 ..... | 48 |

### **2 - Les placements** .....

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| 1 Les placements à vue .....                          | 54 |
| 2 Les placements à terme .....                        | 55 |
| 3 Les formules particulières de placement .....       | 60 |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 3 ..... | 65 |

|                                                                   |           |
|-------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>3 - Les crédits</b>                                            | <b>71</b> |
| 1 Les formules de crédit proposées par les banques                | 71        |
| 2 Conditions d'intervention des banques dans l'octroi des crédits | 78        |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 4                   | 82        |
| <b>4 - Les autres services</b>                                    | <b>87</b> |
| 1 Services matériels                                              | 87        |
| 2 Services immatériels                                            | 89        |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 5                   | 91        |

## **Deuxième partie : LA BANQUE ET LES ENTREPRISES**

|                                                          |            |
|----------------------------------------------------------|------------|
| <b>1 - Généralités sur les entreprises</b>               | <b>97</b>  |
| 1 Généralités sur les sociétés                           | 98         |
| 2 Principaux types de sociétés                           | 100        |
| 3 Moyens d'exploitation et obligations des entreprises   | 103        |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 6          | 109        |
| <b>2 - Les effets de commerce</b>                        | <b>113</b> |
| 1 La lettre de change                                    | 113        |
| 2 La lettre de change relevé (L.C.R.)                    | 123        |
| 3 Le billet à ordre                                      | 127        |
| 4 Le billet à ordre relevé                               | 131        |
| 5 Le warrant                                             | 131        |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 7          | 133        |
| <b>3 - Le service de caisse</b>                          | <b>139</b> |
| 1 Ouverture du compte de l'entreprise                    | 139        |
| 2 Le compte d'entreprise ou le compte courant commercial | 141        |
| 3 Les opérations de caisse                               | 143        |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 8          | 146        |

---

#### **4 - Le financement de la trésorerie (les crédits à court terme) . . . . . 149**

|                                                            |     |
|------------------------------------------------------------|-----|
| 1 Les crédits par caisse . . . . .                         | 150 |
| 2 Les crédits de financement des créances commerciales . . | 154 |
| 3 Les crédits sur marchandises . . . . .                   | 160 |
| 4 Les crédits par signature . . . . .                      | 161 |
| 5 Le financement des marchés publics . . . . .             | 163 |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 9 . . . . .  | 166 |

---

#### **5 - Le financement des investissements . . . . . 173**

|                                                            |     |
|------------------------------------------------------------|-----|
| 1 L'autofinancement . . . . .                              | 174 |
| 2 Recours au marché financier . . . . .                    | 174 |
| 3 Appel aux concours bancaires . . . . .                   | 175 |
| 4 Subventions de l'état . . . . .                          | 177 |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 10 . . . . . | 178 |

---

#### **6 - Le financement des opérations effectuées avec l'étranger . . . . . 183**

|                                                                                   |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1 Documents utilisés dans le commerce international . . . .                       | 183 |
| 2 Le règlement des opérations internationales . . . . .                           | 185 |
| 3 Les problèmes des opérations internationales : risques et financement . . . . . | 188 |
| 4 Les opérations de change . . . . .                                              | 192 |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 11 . . . . .                        | 194 |

---

### **Troisième partie : LA BANQUE ET LE MARCHÉ FINANCIER**

---



---

#### **1 - Généralités sur le marché financier . . . . . 201**

|                                                            |     |
|------------------------------------------------------------|-----|
| 1 Les demandeurs de capitaux à long terme . . . . .        | 201 |
| 2 Les offreurs de capitaux à long terme . . . . .          | 202 |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 12 . . . . . | 205 |

|                                                                                   |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>2 - Les valeurs mobilières</b>                                                 | <b>209</b> |
| 1 L'action                                                                        | 209        |
| Exemple de calcul de la valeur du droit de souscription et du droit d'attribution | 217        |
| 2 L'obligation                                                                    | 219        |
| 3 La rente                                                                        | 224        |
| 4 Fiscalité des valeurs mobilières                                                | 225        |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 13                                  | 230        |
| <b>3 - La Bourse</b>                                                              | <b>235</b> |
| 1 Généralités                                                                     | 235        |
| 2 Les structures et intervenants à la Bourse                                      | 235        |
| 3 Le fonctionnement du marché                                                     | 237        |
| 4 La publication des cours                                                        | 242        |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 14                                  | 243        |
| <b>4 - Interventions de la banque sur le marché financier</b>                     | <b>249</b> |
| 1 La banque et les sociétés émettrices                                            | 249        |
| 2 La banque et les porteurs de valeurs mobilières                                 | 250        |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 15                                  | 252        |
| <hr/> <b>ANNEXES</b>                                                              |            |
| 1 - Le système bancaire français                                                  | 257        |
| Questionnaire de contrôle des connaissances - 16                                  | 265        |
| 2 - La monnaie                                                                    | 269        |
| 1 La monnaie : fonctions, fondement, formes                                       | 269        |
| 2 Monnaie et quasi-monnaie : la masse monétaire                                   | 271        |
| 3 Les contreparties de la monnaie : la création monétaire                         | 272        |
| 4 Les changes                                                                     | 273        |
| 3 - Technique de la dissertation                                                  | 275        |
| Index alphabétique                                                                | 278        |

# Présentation

Prétendre présenter, expliquer, commenter les techniques bancaires et boursières en quelques dizaines de pages peut paraître une gageure tant est vaste et complexe la matière.

Cet ouvrage n'entend pas épuiser le sujet et dresser un inventaire exhaustif de toutes les techniques.

Il répond en fait à deux objectifs pédagogiques précis :

- Démystifier une profession et des techniques aux yeux du non-initié ;
- Apporter au professionnel et à l'étudiant un ouvrage qui se veut avant tout un outil de formation.

Pour atteindre ces objectifs, l'ouvrage est articulé autour de trois types d'exposés :

- Les techniques proprement dites ;
- Des questionnaires de contrôle des connaissances destinés à permettre au lecteur de tester efficacement son acquis au moyen des réponses qui les suivent ;
- Des sujets d'examen proposés dans un but de réflexion sur les thèmes les plus importants.



Pour tirer le meilleur parti de ce livre, nous suggérons à l'étudiant de suivre la méthode suivante :

- 1) Résumer clairement et succinctement les techniques exposées (on ne retient efficacement que ce que l'on écrit) ;
- 2) Vérifier l'acquis des connaissances en prenant soin de rédiger complètement chacune des réponses aux questionnaires de contrôle ;
- 3) Comparer ces réponses à celles qui sont proposées dans l'ouvrage en vérifiant notamment la formulation et en cas de réponse incomplète ou erronée, revenir aux techniques exposées dans le chapitre correspondant.
- 4) S'exercer à traiter les sujets proposés en insistant particulièrement sur la structure de l'exposé (plan, enchaînement des idées ; voir à ce sujet, la technique de la dissertation en annexe 3).

Ainsi conçu et ainsi utilisé, ce livre fournit aux étudiants l'ensemble des éléments qui leur sont nécessaires pour réussir leurs examens et se donner ainsi la formation de base indispensable aux perfectionnements ultérieurs.

---

# Introduction à la banque

## 1 RÔLE DE LA BANQUE

Dans une économie moderne, la presque totalité des échanges de biens ou de services, se fait par l'intermédiaire de la **monnaie** :

- *monnaie fiduciaire* : billets de banque ;
- *monnaie scripturale* : opérations ayant pour support les dépôts ou crédits bancaires.

Chaque agent économique (Etat, entreprises, particuliers, etc...) peut détenir, à certains moments, une quantité de monnaie supérieure à ses besoins ; il se peut, au contraire, qu'à d'autres moments, il vienne à en manquer pour faire face à ses dépenses de trésorerie ou d'équipement.

La Banque joue donc un **rôle d'intermédiaire** entre ceux qui ont trop de disponibilités (**les déposants**) et ceux qui n'en ont pas assez (**les emprunteurs**).

## 2 A QUI LA BANQUE PROPOSE-T-ELLE SES SERVICES ?

Intermédiaire vital au développement d'une économie, la banque va offrir son intervention à deux grandes catégories de clients :

**Aux particuliers** : on entend par particulier, toute personne agissant en dehors de son activité professionnelle.

**Aux Entreprises** : à l'opposé du particulier, on pourra définir l'entreprise comme l'individu ou le groupement d'individus étudiés sur le plan de leur activité professionnelle.

### 3 COMMENT INTERVIENT-ELLE ?

Pour satisfaire sa clientèle, particuliers et entreprises, la banque se doit de lui offrir diverses possibilités de gestion de ses capitaux.

#### DES DÉPÔTS :

On entend par dépôts, l'ensemble des disponibilités confiées par la clientèle au banquier. Ces dépôts peuvent être effectués **à vue**, c'est-à-dire avec possibilité de retrait à tout moment ou **à terme**, le retrait n'étant alors, en principe, possible qu'à une échéance déterminée d'avance.

L'article 2 de la loi du 13 juin 1941 définit ainsi les dépôts : sont considérés comme fonds reçus sous forme de dépôt, les fonds qu'une entreprise ou une personne reçoit sous une forme quelconque, de tiers ou pour le compte de tiers, à charge de les restituer.

C'est dans ces fonds que lui confie la clientèle que le banquier trouve la plus importante de ses ressources pour alimenter ses opérations de crédit.

Il est imposé au banquier de restituer au déposant la chose déposée après en avoir assuré la garde; entre temps, le banquier peut utiliser ces dépôts pour son propre compte.

#### DES CRÉDITS :

On peut définir le crédit comme une assistance financière du banquier à l'égard de son client. Ce crédit peut donner lieu à mise à disposition de fonds et l'on parlera alors de **crédits par décaissement**. Il peut être aussi, plus simplement, l'engagement par le banquier d'honorer la signature de son client en cas de défaillance de ce dernier, il s'agira alors de **crédits par signature**.

Les crédits par décaissement peuvent être à **court, moyen ou long terme**. Les crédits par signature sont appelés dans le langage courant, **des cautions**.

#### DES SERVICES :

Si dépôts et crédits sont bien des services, il existe un certain nombre de services proprement dits que le banquier est à même d'offrir à sa clientèle.

*Services matériels* : Service de caisse, location de coffres, etc...

*Services intellectuels* : Conseils, gestion de portefeuille, etc...

Nous verrons tout au long de cet ouvrage, de quelle manière la banque intervient pour satisfaire sa clientèle tout en s'efforçant, comme toute entreprise, de limiter ses risques et de dégager des profits.

---

## QUESTIONNAIRE DE CONTRÔLE DES CONNAISSANCES - 1 -

### **QUESTIONS**

- 1) *Quelles sont les deux formes de la monnaie ?*
- 2) *Quel est le rôle de la banque dans l'Economie ?*
- 3) *A qui la banque peut-elle proposer ses services ?*
- 4) *Comment la banque intervient-elle auprès de sa clientèle ?*
- 5) *Principale différence entre dépôts à vue et dépôts à terme ?*
- 6) *Différence entre crédits par décaissement et crédits par signature ?*
- 7) *Quels sont les différents types de services que la banque peut proposer à sa clientèle ?*

### **VRAI ou FAUX**

- 1) *La monnaie scripturale représente de loin la monnaie la plus utilisée dans une économie moderne.*
- 2) *Quand on parle de particulier, on entend par là toute personne physique quel que soit le cadre de son activité.*
- 3) *Les entreprises regroupent aussi bien les entreprises individuelles que les Sociétés.*
- 4) *Un dépôt à terme n'est pas disponible avant échéance.*
- 5) *Un crédit par signature ne donne pas lieu à décaissement de fonds.*
- 6) *Les services bancaires se développent de plus en plus.*

## ÉLÉMENTS DE RÉPONSE AU QUESTIONNAIRE - 1 -

### QUESTIONS

- 1) *Monnaie fiduciaire (billets de banque) et monnaie scripturale (avoirs en compte).*
- 2) *Elle sert d'intermédiaire entre offreurs et demandeurs de capitaux.*
- 3) *Aux particuliers et entreprises.*
- 4) *En offrant des formules de dépôts, des formules de crédit et différents services.*
- 5) *Dans les dépôts à vue les fonds sont disponibles à tout moment et sans préavis alors que dans les dépôts à terme, les fonds sont, en principe, indisponibles avant l'échéance fixée.*
- 6) *Dans les crédits par décaissement, le banquier met des fonds à la disposition de sa clientèle alors que dans les crédits par signature appelés souvent cautions il ne fait que s'engager à l'égard d'un tiers en cas de défaillance de son client.*
- 7) *Services matériels : ex. service de caisse.*  
*Services intellectuels : ex. conseils de gestion de patrimoine.*

### VRAI ou FAUX

- 1) **VRAI** : *Elle représente presque 90 % des échanges effectués dans un pays tel que le nôtre.*
- 2) **FAUX** : *En termes techniques le particulier est la personne physique en dehors de toute activité professionnelle (ex. un artisan qui ouvre un compte pour son activité sera considéré comme entreprise).*

- 3) *VRAI* : La différence entre les deux réside dans la détention du capital par une seule personne ou par plusieurs.
- 4) *VRAI* : Sauf à perdre tout ou partie des avantages qui y sont attachés.
- 5) *VRAI* : Le banquier ne s'engage à décaisser qu'en cas de défaillance de son client.
- 6) *VRAI* : C'est dans ce domaine seul qu'il existe de réelles différences entre les produits proposés par les banques.

# 1<sup>re</sup> partie

## LA BANQUE ET LES PARTICULIERS

Chapitre 1 - Le service de caisse

Chapitre 2 - Les placements

Chapitre 3 - Les crédits

Chapitre 4 - Les autres services



