



**Finanzgruppe**

Sparkassenstiftung für internationale Kooperation

# **Les opérations bancaires**

**Formation professionnelle duale  
en assistant bancaire**

**Madagascar**



## Table des matières

<b>1</b>	<b>LE CIRCUIT ECONOMIQUE</b>	<b>12</b>
1.1	<b>Flux monétaires et flux de marchandises dans le circuit économique simple</b>	<b>12</b>
1.2	<b>Produit intérieur brut</b>	<b>13</b>
1.3	<b>Digression: Monnaie</b>	<b>14</b>
1.3.1	Fonctions de la monnaie	15
1.3.1.1	Fonction de moyen de paiement	15
1.3.1.2	Fonction de réserve de valeur	15
1.3.1.3	Fonction de mesure de valeur	15
1.3.2	Petit historique de la monnaie	15
<b>2</b>	<b>LE MARCHE</b>	<b>17</b>
2.1	<b>Qu'est-ce que c'est un marché?</b>	<b>17</b>
2.2	<b>Formes de marché</b>	<b>17</b>
2.2.1	Le monopole	18
2.2.2	Le duopole	19
2.2.3	L'oligopole	20
2.2.4	Le polypole	21
<b>3</b>	<b>LE ROLE DU SYSTEME BANCAIRE DANS L'ECONOMIE</b>	<b>22</b>
3.1	<b>Services d'établissements de crédit (selon type)</b>	<b>24</b>
3.1.1	Services de paiements	24
3.1.2	Services de placement d'argent	24
3.1.3	Services de financement	25
3.1.4	D'autres services bancaires	25
3.2	<b>Services d'établissements de crédit (selon donneur d'ordre)</b>	<b>25</b>
3.2.1	Opérations de clientèle	25
3.2.2	Opérations de la banque pour son propre compte	25
3.3	<b>Tâches de transformation des établissements de crédit</b>	<b>26</b>
3.3.1	Transformation de lots	26
3.3.2	Transformation d'échéances	26
3.3.3	Transformation de risques	27
3.3.4	Transformation locale	27



<b>4</b>	<b>LE SECTEUR FINANCIER MALGACHE</b>	<b>28</b>
<b>4.1</b>	<b>La Banque Centrale</b>	<b>29</b>
4.1.1	Fonctions	29
4.1.2	Structure	29
4.1.2.1	Le Gouverneur	29
4.1.2.2	Le Directeur Generale	30
4.1.2.3	Le Conseil d'Administration	30
4.1.2.4	Les Censeurs	30
<b>4.2</b>	<b>Les banques commerciales</b>	<b>30</b>
<b>4.3</b>	<b>Les institutions de microfinance</b>	<b>31</b>
4.3.1	Type 1 : Les Institutions Financières Mutualistes	31
4.3.2	Type 2 : Les Institutions de MicroFinance Non Mutualistes	32
4.3.3	Type 3 : D'autres structures de microfinance	32
<b>4.4</b>	<b>Paositra Malagasy (la banque postale malgache)</b>	<b>32</b>
<b>4.5</b>	<b>La Caisse d'Epargne de Madagascar (CEM)</b>	<b>33</b>
<b>4.6</b>	<b>Les assurances</b>	<b>34</b>
<b>5</b>	<b>INTRODUCTION DANS LES OPERATIONS D'EPARGNE</b>	<b>35</b>
<b>5.1</b>	<b>Taux d'épargne</b>	<b>35</b>
<b>5.2</b>	<b>Raisons pour l'épargne</b>	<b>35</b>
<b>5.3</b>	<b>Formes d'épargne</b>	<b>36</b>
5.3.1	L'épargne avec un livret d'épargne	37
5.3.2	Versement unique	38
5.3.3	Versements périodiques	38
5.3.4	Compte de dépôt à terme	39
5.3.5	Digression: L'épargne-logement	39
<b>6</b>	<b>INTRODUCTION AUX OPERATIONS DE CREDIT</b>	<b>40</b>
<b>6.1</b>	<b>Raisons pour les emprunts</b>	<b>40</b>
<b>6.2</b>	<b>Coûts de crédit et risques de crédit</b>	<b>41</b>
<b>6.3</b>	<b>La solidité financière d'un client</b>	<b>42</b>
<b>6.4</b>	<b>L'examen de la qualité d'un débiteur</b>	<b>42</b>
<b>6.5</b>	<b>Formes de crédit</b>	<b>42</b>



6.5.1 Le découvert en compte	42
6.5.2 Le crédit à tempérament	43
6.5.3 Le prêt amortissable par annuités	44
6.5.4 Le microcrédit	46
<b>7 INTRODUCTION AU COMPTE A VUE</b>	<b>47</b>
<b>7.1 Fonctions du compte à vue</b>	<b>47</b>
7.1.1 Fonction de ventes croisées	47
7.1.2 Fonction de refinancement	47
7.1.3 Fonction d'information	48
7.1.4 Fonction de rendement	48
<b>8 INTRODUCTION A LA BOURSE</b>	<b>49</b>
<b>8.1 Actions et bourses d'action</b>	<b>50</b>
<b>8.2 Titres à revenu fixe et bourses de valeurs</b>	<b>52</b>
<b>8.3 Digression: Bourses de commerce</b>	<b>54</b>
<b>9 LES SERVICES CLIENTELE DE LA CEM</b>	<b>55</b>
<b>9.1 Livrets d'épargne</b>	<b>56</b>
9.1.1 Livret d'épargne particulier (MITSIMBINA)	56
9.1.2 Livret jeune (MIHARY)	57
9.1.3 Livret junior (SOMBINIAINA)	58
<b>9.2 D'autres produits d'épargne</b>	<b>59</b>
9.2.1 Compte Spécial Epargne (CSE)	59
9.2.2 Compte Spécial Retraite (CSR)	60
<b>9.3 Les transferts d'argent internationaux par Western Union</b>	<b>62</b>
<b>10 INTRODUCTION DANS LA COMPTABILITE</b>	<b>64</b>
<b>10.1 Introduction</b>	<b>64</b>
<b>10.2 Le compte</b>	<b>65</b>
<b>10.3 L'inventaire</b>	<b>66</b>
<b>10.4 Le bilan</b>	<b>69</b>
<b>10.5 Pas d'écriture comptable sans pièce justificative</b>	<b>70</b>
<b>10.6 L'énoncé de l'écriture comptable</b>	<b>71</b>



<b>10.7 Comptes d'actif et passif</b>	<b>71</b>
<b>10.8 L'écriture comptable</b>	<b>73</b>
10.8.1 Exemple 1 : Achat de matériel de bureau	74
10.8.2 Exemple 2 : Remboursement d'un prêt	75
<b>11 LES OPERATIONS DE CREDIT</b>	<b>78</b>
<b>11.1 La procédure de l'octroi de crédit</b>	<b>79</b>
11.1.1 Phase 1: Demande de crédit	79
11.1.2 Phase 2: Analyse de crédit	81
11.1.3 Phase 3: Décision de crédit	81
11.1.4 Phase 4: Décaissement du crédit	82
11.1.5 Phase 5: Tenue de dossiers de crédit	82
11.1.6 Phase 6: Supervision de crédit	83
11.1.7 Phase 7: Remboursement de crédit	83
11.1.8 Phase 8: Gestion de crédits préoccupants	84
<b>11.2 L'analyse de crédit</b>	<b>84</b>
11.2.1 Les cinq éléments principaux de l'octroi de crédit	84
11.2.1.1 Caractère	84
11.2.1.2 Capacité de verser les paiements en capital	84
11.2.1.3 Fonds propres	85
11.2.1.4 Sûretés	85
11.2.1.5 Conditions générales	85
11.2.2 Sources d'information	85
11.2.3 Analyse des états financiers (analyse quantitative de crédit)	86
11.2.3.1 Les états financiers: types et objectifs	86
11.2.3.2 Le compte de résultats	86
11.2.3.2.1 Introduction	86
11.2.3.2.2 Les éléments et le format du compte de résultats	87
11.2.3.3 Le bilan	89
11.2.3.3.1 Introduction	89
11.2.3.3.2 Les éléments constitutifs du bilan	89
11.2.3.3.3 Le format du bilan	91
11.2.3.4 Le tableau de financement	93
11.2.3.4.1 Introduction	93
11.2.3.4.2 Les éléments constitutifs du tableau de financement	95
11.2.4 Analyse qualitative de crédit	96
11.2.4.1 Facteurs de risque externes	97
11.2.4.1.1 Environnement	97
11.2.4.1.2 Marché et potentiel de croissance (offre / demande)	97



11.2.4.1.3	Situation concurrentielle	98
11.2.4.1.4	Dépendances	98
11.2.4.2	Facteurs de risque internes	99
11.2.4.2.1	Gérance/Directoire	99
11.2.4.2.2	Personnel	99
11.2.4.2.3	Lieu de production et équipement technique	100
11.2.5	Sûretés	100

## **12 CONDITIONS JURIDIQUES GENERALES 102**

### **12.1 Introduction 102**

### **12.2 Les notions relatives au client 103**

12.2.1	La distinction des personnes	103
12.2.1.1	Les personnes physiques	103
12.2.1.1.1	Eléments et instruments d'identification	103
12.2.1.1.2	Les conditions des personnes	103
12.2.1.2	Les personnes morales	105
12.2.1.2.1	Définition	105
12.2.1.2.2	Effets de la personnalité morale	105
12.2.1.2.3	Les différentes catégories de personnes morales	105
12.2.2	Le régime matrimonial	105
12.2.2.1	Le régime de droit commun : le « zara mira »	106
12.2.2.1.1	Les dettes des époux	107
12.2.2.1.2	Les actes portant sur les biens communs	107
12.2.2.1.3	La dissolution et la liquidation de la communauté	107
12.2.2.1.4	Liquidation et partage	107
12.2.2.2	Le contrat de mariage	107
12.2.2.2.1	Caractères	108
12.2.2.2.2	Limites	108
12.2.2.2.3	Conditions de formes	108
12.2.2.3	Le régime de la séparation des biens	108
12.2.3	La dévolution successorale	108
12.2.3.1	Introduction	108
12.2.3.2	Les héritiers	108
12.2.3.3	La transmission de la succession	109
12.2.3.4	Option de l'héritier	109
12.2.3.5	La liquidation de la succession	109
12.2.3.5.1	Cas d'un héritier unique	109
12.2.3.5.2	Cas de pluralité d'héritier	110
12.2.3.6	Le testament	110



<b>12.3 Relation avec le client</b>	<b>111</b>
12.3.1 Généralités sur les contrats	111
12.3.2 Formation et conditions de validité	111
12.3.2.1 La capacité de contracter	111
12.3.2.2 Les volontés	111
12.3.2.3 L'objet et la cause	112
12.3.2.4 Les conditions de forme	112
12.3.3 Les différents types des contrats	112
12.3.3.1 Contrat unilatéral et contrat synallagmatique	112
12.3.3.2 Contrat à titre gratuit et contrat à titre onéreux	112
12.3.3.3 Contrat instantané et contrat successif	113
12.3.4 Les nullités	113
12.3.4.1 La nullité absolue	113
12.3.4.2 Les nullités absolues	113
<b>12.4 Le crédit bancaire</b>	<b>114</b>
12.4.1 La convention de crédit	114
12.4.1.1 La formation	114
12.4.1.2 Effets	114
12.4.1.2.1 A l'égard de la banque	114
12.4.1.2.2 A l'égard du crédité	115
12.4.1.3 Cessation de la convention de crédit	115
12.4.2 Les différentes formes de crédit bancaire	115
12.4.2.1 Distinction selon la durée	115
12.4.2.2 Distinction selon la forme du crédit	115
12.4.2.3 Distinction selon leur emploi	115
12.4.2.4 Distinction selon le degré de confiance du banquier	115
12.4.2.5 Distinction selon le nombre de créanciers en cause	116
12.4.3 Les garanties	116
12.4.3.1 Les sûretés personnelles	116
12.4.3.2 Les sûretés réelles	116
<b>12.5 Le métier de banquier</b>	<b>117</b>
12.5.1 Les contrôles des activités bancaires	117
12.5.1.1 La Commission de Supervision Bancaire et Financière	117
12.5.1.1.1 Ediction de règles par voie d'instructions	117
12.5.1.1.2 Droit de contrôle	117
12.5.1.1.3 Pouvoir de proposition	118
12.5.1.1.4 Pouvoir de sanction	118
12.5.1.1.5 Obligation de rapport annuel	118
12.5.1.2 L'association professionnelle des banques	118



12.5.2	Les réservés bancaires	118
12.5.2.1	Les obligations du banquier vis-à-vis du client	118
12.5.2.1.1	Obligation de diligence	118
12.5.2.1.2	Devoir de s'informer et devoir de non ingérence	119
12.5.2.1.3	Le devoir d'informer	119
12.5.2.2	Le secret professionnel	119
12.5.2.2.1	Le principe	119
12.5.2.2.2	Les exceptions	119
12.5.3	Les responsabilités bancaires	120
12.5.3.1	La responsabilité contractuelle	120
12.5.3.2	La responsabilité délictuelle	120
12.5.3.3	La notion de risque juridique	120
12.5.4	Le blanchiment de capitaux	121
12.5.4.1	L'acte de blanchiment	121
12.5.4.2	Prévention et lutte	121
<b>12.6</b>	<b>Les instruments paiement</b>	<b>122</b>
12.6.1	Le cheque	122
12.6.1.1	Les réglementations cambiales	122
12.6.1.1.1	Les conditions de validité et mentions non obligatoires	122
12.6.1.1.2	La provision du chèque	123
12.6.1.1.3	La circulation du chèque	123
12.6.1.1.4	Modalités de paiement	123
12.6.1.1.5	Le barrement	124
12.6.1.1.6	L'opposition au paiement	124
12.6.1.2	Les réglementations sécuritaires	124
12.6.1.2.1	Le traitement des incidents de paiement	124
12.6.1.2.2	Les autres infractions en matière de chèque	125
12.6.2	Le virement	125
12.6.2.1	Jeu de mandats	125
12.6.2.1.1	Mandat de payer	125
12.6.2.1.2	Mandat d'encaisser	126
12.6.2.2	Jeu d'écritures	126
12.6.2.2.1	Ecriture au débit	126
12.6.2.2.2	Ecriture au crédit	126
<b>13</b>	<b>LA COMMUNICATION AVEC LE CLIENT</b>	<b>127</b>
<b>13.1</b>	<b>L'importance du client</b>	<b>127</b>
<b>13.2</b>	<b>L'impression extérieure</b>	<b>127</b>
13.2.1	Les vêtements	127





13.2.2	Le langage gestuel	128
<b>13.3</b>	<b>Le bon comportement dans le contact avec le client</b>	<b>129</b>
13.3.1	Le contact personnel	131
13.3.2	Le contact téléphonique	132



## Table des illustrations

ILLUSTRATION 1: FLUX MONETAIRES ET DE MARCHANDISES DANS LE CIRCUIT ECONOMIQUE (SIMPLE)	12
ILLUSTRATION 2: PIB PAR TETE EN USD	14
ILLUSTRATION 3: LE MONOPOLE	18
ILLUSTRATION 4: LE DUOPOLE	19
ILLUSTRATION 5: L'OLIGOPOLE	20
ILLUSTRATION 6: LE POLYPOLE	21
ILLUSTRATION 7: LE ROLE DU SYSTEME BANCAIRE DANS L'ECONOMIE	23
ILLUSTRATION 8: FLUX MONETAIRES ET DE MARCHANDISES DANS LE CIRCUIT ECONOMIQUE	23
ILLUSTRATION 9: LE SECTEUR FINANCIER MALGACHE	28
ILLUSTRATION 10: TRIANGLE MAGIQUE	37
ILLUSTRATION 11: EXEMPLE CREDIT A TEMPERAMENT	44
ILLUSTRATION 12: EXEMPLE PRET AMORTISSABLE PAR ANNUITES	45
ILLUSTRATION 13: EXEMPLE ACTION	51
ILLUSTRATION 14: EXEMPLE OBLIGATION	53
ILLUSTRATION 15: LA PROCEDURE DE TRANSFERT D'ARGENT DE WESTERN UNION	63
ILLUSTRATION 16: STRUCTURE D'UN COMPTE	65
ILLUSTRATION 17: INVENTAIRE D'UNE ENTREPRISE VIRTUELLE (MONTANTS EN EUR)	68
ILLUSTRATION 18: STRUCTURE DU BILAN	69
ILLUSTRATION 19: COMPTE D'ACTIF	72
ILLUSTRATION 20: COMPTE DE PASSIF	72
ILLUSTRATION 21: EXEMPLE D'UN COMPTE DE RESULTAT	88
ILLUSTRATION 22: ELEMENTS DU BILAN (FORMAT COMPTABLE)	91
ILLUSTRATION 23: CYCLE D'EXPLOITATION D'UNE ENTREPRISE DE PRODUCTION	92
ILLUSTRATION 24: EXEMPLE D'UN BILAN (FORMAT COMPTABLE)	93
ILLUSTRATION 25: EXEMPLE D'UN TABLEAU DE FINANCEMENT	96
ILLUSTRATION 26: FACTEURS DE RISQUE EXTERNES	97



## **Préface**

Ce manuel a été élaboré dans le cadre de la coopération entre la Caisse d'Épargne de Madagascar et la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation (Fondation Allemande de Caisses d'Épargne pour la Coopération Internationale) et promu par des fonds publics mis à disposition par le Ministère allemand de la Coopération économique et du Développement.

Le manuel constitue la base technique pour la formation professionnelle en assistant bancaire qui sera introduit à Madagascar à partir du mois d'octobre de 2008 par la Sparkassenstiftung en coopération avec les Chambres de Commerce et d'Industrie de Madagascar. L'objectif de la formation est la création d'un standard de formation uniforme et accepté dans tout le pays et la création d'une alternative axée sur la pratique par rapport aux études universitaires. La formation vise en outre à augmenter la qualification du personnel du secteur bancaire et à assurer la formation systématique de la jeune génération.

Grâce au lien entre unités théoriques et la formation pratique sur le lieu de travail, des connaissances professionnelles pour l'activité dans une banque à part entière seront transmises dans le cadre de cette filière de formation. En outre, le concept de formation comprend également la promotion de capacités dans le domaine des compétences sociales, de méthodes et de vente. La formation se composera de 80 % de formation pratique dans l'entreprise et de 20 % d'unités de cours théoriques. La formation se terminera après 10 mois par un examen officiel devant la Chambre de Commerce et d'Industrie de Madagascar.

Ce manuel constitue la base pour la partie théorique de la formation et est axé sur les contenus professionnels du règlement de formation pour la profession de l'assistant bancaire à Madagascar. Le manuel sert tant à la préparation qu'à la récapitulation des cours et peut être utilisé également comme matériel accompagnant les unités théoriques. Le manuel ne sert pas à l'auto-étude; son contenu sera transmis et discuté lors de la formation théorique par des formateurs qualifiés.

Marco Rimkus

Antananarivo en Août 2008

© Sparkassenstiftung für internationale Kooperation