



UNIVERSITE MOHAMED EL BACHIR EL IBRAHIMI  
BORDJ BOU ARRERIDJ



UNIVERSITE MOHAMED EL BACHIR EL IBRAHIMI  
BORDJ BOU ARRERIDJ

## وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

جامعة محمد البشير الإبراهيمي - برج بوعريش

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير

قسم : العلوم التجارية.

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي ميدان العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير

التخصص: محاسبة و جباية معمقة

المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية

وفق النظام المحاسبي المالي SCF

دراسة حالة لوكالة البنك الجزائري الخارجي 058- برج بوعريش

إعداد الطالبان:

- حميدوش مروى
- أقدوش آسيا

أعضاء لجنة المناقشة:

-د/ زبيري عز الدين ..... مشرفا مقررًا.

-د/ جايز كريم ..... رئيسًا.

-د/ فضيلي سمية ..... مناقشًا.

السنة الجامعية: 2021/2020

## شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين ، والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد

وعلى آله واصحابه أجمعين أما بعد :

الحمد والشكر لله سبحانه وتعالى الذي يسر لي إتمام هذا العمل فلك الحمد

والشكر .

يشرفنا و يسعدنا أن نتقدم بجزيل الشكر و التقدير وخالص الامتنان إلى  
استاذنا الفاضل زبيرى عز الدين ، لقبوله الإشراف على هذه المذكرة ،

ولما أفادنا من نصح وإرشادات وتوجيهاته، وكذا صبره معنا كما نحبي

فيه روح التواضع والمعاملة الجيدة فجزاه الله عنا كل خير .

و إلى كل الأشخاص والمهنيين التي دعمتنا و ساعدتنا في انجاز هذا

البحث خاصة إلى مدير البنك الجزائري الخارجي لوكالة "برج بومعريج "

على مساعدتهم وحسن الاستقبال .

كما لا يفوتنا أن نتقدم بتهنئتنا الخالصة إلى كل من ساعدنا

في انجاز هذه المذكرة.

# إهداء

الحمد لله وكفى والصلاة على الحبيب المصطفى واهله ومن وفى اما بعد:

الحمد لله الذي وفقنا لثمين هذه الخطوة في مسيرتنا الدراسية بمذكرتنا

هذه ثمرة الجهد والنجاح بفضلته تعالى مهداة إلى

الوالدين الكريمين حفصهما الله أدمهما نورا لدربي.

إلى كل إخي و أخواتي : سمير، سارة، زينة.

لكل العائلة الكريمة التي ساندتني كبيرها وصغير

وبالخصوص خالتي صاحبة القلب الكبير.

وإلى رفيقات المشوار الدراسي اللاتي تقاسمن لحاضاتها رعاهم الله ووفقهم.

وإلى كل زملائي الدارسة متمنية لهم التوفيق .

## المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية حسب النظام المحاسبي المالي SCF دراسة حالة البنك الجزائري الخارجي - وكالة برج بوعريريج 058.

### الملخص:

إن الهدف من هذه الدراسة هو محاولة تسليط الضوء على العمليات المصرفية وكيفية معالجتها وذلك نظرا للطبيعة الخاصة التي تتميز بها البنوك التجارية، لأنها الأكثر استخداما للمحاسبة البنكية من اجل تنظيم العمليات المصرفية بطريقة سهلة بغرض تسهيل المعاملات المالية و التعامل مع العملاء بطريقة بسيطة كون البنوك تتميز بعدة وظائف و تتمثل على سبيل المثال في قبول الودائع و تقلم القروض، و باستخدام هذه المحاسبة تساهم في أداء مهامها على أكمل و أحسن وجه، و بهذا يمكننا القول بان النظام البنكي هو الركيزة الأساسية لنشاط الاقتصادي الوطني و يجب تطبيق النظام المحاسبي المالي و البنكي و الاعتماد على المحاسبة البنكية في تسيير العمليات البنكية وفي هذا الصدد استخدمنا المنهج الوصفي و منهج دراسة الحالة في الدراسة التطبيقية لبنك الجزائر الخارجي.

حيث توصلنا في الأخير على مجموعة من النتائج أهمها أن علاقة قسم المحاسبة بمختلف أقسام البنك تمكن في إعادة المراقبة لعملياته وتسجيلها.

Accounting treatment of banking operations according to the financial accounting  
The case of the Foreign Bank of Algeria BordjBouArreridj Agency- 058- system study

### Summary:

The aim of this study is to try to shed light on banking operations and how to deal with them in view of the special nature that characterizes commercial banks because they are the most used for bank accounting in order to organize banking operations in an easy way for the purpose of facilitating financial transactions and dealing with customers in a simple way ,because banks are characterized by several jobs that lie in accepting deposits and making loans and using this accounting contribute to performing its tasks in the most complete and best way, and with this it can be said that the banking system is the main pillar of national economic activity, and the financial and banking accounting system must be applied and relying on bank accounting in the conduct of operations banking , and in this regard we used the descriptive approach and the case study approach through the applied study of the External Bank of Algeria  
As we finally reached a set of results, the most important of which is that therelation ship of the accounting department with the various departments of the bankenablesre-monitoring of its operations and their recording.

## قائمة المحتويات

الصفحة	المحتويات
	شكر و تقدير
	الإهداء
	الملخص
	قائمة المحتويات
	قائمة الأشكال
	قائمة الاختصارات و الرموز
أ - ب	المقدمة
<b>الفصل الأول : الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي البنكي</b>	
4	تمهيد
5	المبحث الاول : نظام المعلومات المحاسبية و المحاسبة البنكية
5	المطلب الاول : نظام المعلومات المحاسبية
5	أولاً: تعريف النظام
6	ثانياً : خصائص النظام المحاسبي المصرفي
8	المطلب الثاني : المحاسبة البنكية
8	أولاً : المحاسبة البنكية وفق النظام المحاسبي المالي
10	ثانياً : الممارسات المحاسبية في النظام المحاسبي المالي المصرفي
18	المبحث الثاني : المعالجة المحاسبية للعمليات الأقسام البنكية
18	المطلب الأول : المعالجة المحاسبية لقسم الخزينة و الحسابات الجارية
18	أولاً : قسم الخزينة
22	ثانياً: قسم الحسابات الجارية
29	المطلب الثاني : المعالجة المحاسبية للعمليات أقسام المقاصة و القروض
29	أولاً : قسم المقاصة
31	ثانياً : قسم القروض
38	المطلب الثالث : المعالجة المحاسبية للعمليات قسم خطابات الضمان و الأعباء
38	أولاً : قسم خطابات الضمان

40	ثانيا : قسم التكاليف
41	المبحث الثالث : الدراسات السابقة
42	خلاصة الفصل الأول
<b>الفصل الثاني : دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي</b>	
44	تمهيد
45	المبحث الأول : بطاقة تعريف للوكالة برج بوعريريج 058
45	المطلب الأول :نشأة و تعريف البنك الجزائر الخارجي
46	المطلب الثاني : أهداف و مهام البنك الجزائر الخارجي
47	المطلب الثالث : التعريف بوكالة برج بوعريريج BEA
48	المطلب الرابع : الهيكل التنظيمي لوكالة برج بوعريريج BEA
53	المبحث الثاني : التسجيل المحاسبي لقسم الصندوق و الحسابات الجارية
53	المطلب الأول : التسجيل المحاسبي لقسم الصندوق
54	المطلب الثاني : التسجيل المحاسبي لقسم الحسابات الجارية
59	المبحث الثالث : التسجيل المحاسبي لقسم المقاصة و القروض
59	المطلب الأول : التسجيل المحاسبي لقسم المقاصة
59	المطلب الثاني : التسجيل المحاسبي لقسم القروض
61	المبحث الرابع : التسجيل المحاسبي لقسم خطابات الضمان
61	المطلب الأول :العمليات المتعلقة بإصدار خطابات الضمان
63	خلاصة الفصل الثاني
64	الخاتمة
66	قائمة المراجع
68	الملاحق

# قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
7	الشكل خصائص النظام المحاسبي للمصارف التجارية	01
49	الميكمل التنظيمي لوكالة برج بوعريريج 058	02



# قائمة الاختصارات والرموز

الرمز	مدلول الرمز باللغة الاصلية	مدلول الرمز باللغة العربية
SCF	Système Comptable Financier	النظام المحاسبي المالي
BEA	Banque Extérieure d Algérie	بنك الجزائر الخارجي

## مقدمة:

تشكل البنوك أحد أهم الأجهزة التي تساهم جمع المدخرات الأفراد و إعادة استثمارها لتساهم في تمويل العمليات الاقتصادية لمختلف القطاعات فالدور الرئيسي للبنوك هو الوسيط بين الأموال التي تبحث عن الاستثمار وهو بدوره يبحث عن تمويل، لذلك فهي تتطور باستمرار لتتكيف مع التقدم التقني في جميع المجالات وبالذات في المجالات المالية والتجارة العالمية.

ولم يكن العمل المصرفي بعيدا عن ذلك فقد شهد تطورا متسارعا في مجال الخدمات التي يقدمها من حيث تنوعها لذلك فرضت هذه التحديات على المحاسبة تقديم إجابات للعديد من المشكلات المصرفية المعاصرة سواء كان في معالجة العمليات البنكية الحديثة وتطورها من النظم إلى النظم الحديثة و متابعة الاتجاهات الإبداعية في العمل البنكي لذلك لا بد من التصدي بالدراسة والتحليل المحاسبي لمعالجة كافة أوجه العمليات المصرفية.

نظرا لارتباط الوثوق بين العمل المصرفي و بقية الأنشطة الاقتصادية و النشطة الأخرى ونظرا لدور الحيوي الإلهام للجهاز المصرفي في الحياة الاقتصادية فان دراسة مجالات العمل المصرف و طبيعة عملها أصبحت ضرورة ملحة لكل دراسة لكل طالب وتتميز العمليات المصرفية بالتحديد والتوزيع و الدقة في انجاز المهام لذلك فان محاسبة الصرف يجب أن تكون على درجة عالية من المرونة و الوضوح والدقة بحيث يسهل استخراج البيانات والكشوفات و المعلومات الإلزامية في وقت مناسب.

## 1. الإشكالية:

و مما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية: كيف تتم المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية ؟

وبالإضافة إلى الإشكالية الرئيسية نطرح التساؤلات الفرعية التالية:

- ما هو المخطط المحاسبي المصرفي وفق SCF؟
- ما هي أقسام المصارف وكيف تتم معالجة عملياتها محاسبيا؟
- كيف تتم المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية في بنك الجزائر الخارجي؟

## 2. الفرضيات:

فمن التساؤلات الفرعية تم وضع الفرضيات التالية:

- النظام المحاسبي المالي نص على مخطط محاسبي مصرفي خاص يتماشى مع المعايير الدولية؛
- تتم المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية عن طريق أسس و مبادئ متعارف عليها؛
- تتم المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية في البنك الجزائري الخارجي وفق مخطط محاسبي خاص يتماشى مع النظام المحاسبي المالي SCF.

### 3. دوافع اختيار الموضوع:

تتجلى مبررات اختيار الموضوع من خلال ما يلي:  
الاهتمام الشخصي بالموضوع نظرا لارتباطه بمجال التخصص محاسبة وجباية؛  
اختيار الموضوع للاستفادة به خاصة في الحياة المهنية؛  
رصد مدى تطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك؛  
الرغبة الشخصية في التقرب من عمل البنوك وهنا من خلال دراسة حالة المتمثلة في بنك الجزائر الخارجي وكالة برج  
بوعرييج - 058 ..

### 4 أهمية الدراسة:

تبرز أهمية هذه الدراسة في الدور الحيوي الذي يؤديه النشاط المصرفي لدعم وتنمية الاقتصاد الجزائري، فبالرغم من تزايد الخدمات المصرفية فإن إذا عملية الإقراض المصرفي كانت ولا تزال أساس بقاء و حياة و استمرار البنوك، وتهدف إلى التعرف على المحاسبة المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي و التعرف على القوائم المالية المصرفية.

### 5. المنهج المتبع:

اعتمدنا في دراسة هذا الموضوع على المنهج الوصفي في القسم النظري الذي يعتمد بشكل أساسي على معلوماتنا من المراجع والأبحاث والدراسات المتعلقة بالموضوع وذلك بقصد شرح كل ما يتعلق بالمصارف والمحاسبة المصرفية. كما اعتمدنا على المنهج التحليلي لدراسة الجوانب المتعلقة بالدراسة المحاسبية المصرفية لدراسة حالة بنك الجزائر الخارجي.

### 6 - صعوبات الدراسة:

- نقص المراجع وخاصة المراجع الجزائرية؛
- صعوبة دراسة الموضوع استنادا إلى المراجع المشرقية؛
- حجم المعلومات في البنك قليل نتيجة مركزية المحاسبة وسرية العمل؛

### 7 - هيكل الدراسة:

للإجابة على الإشكالية المطروحة قسمنا هذا البحث إلى فصلين سنتطرق في الفصل الأول إلى النظام المحاسبي المصرفي والمعالجة المحاسبية لعمليات أقسام البنكية، بينما الفصل الثاني سنتناول دراسة ميدانية للمعالجة المحاسبية في البنك الجزائري الجزائري

# الفصل الأول

الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي البنكي

## تمهيد :

إن ظهور البنوك جاء نتيجة لتطور العلاقات الاقتصادية، وفي كل مرحلة من هذا التطور زادت حاجة الناس إلى مثل هذه المؤسسات نظرا للوظائف التي تقوم بها، من أبرزها قبول الودائع وتقديم القروض، بل وتعددت إلى خلق الودائع وإصدار النقود.

نتيجة هذا التعدد في الوظائف والخدمات، أنشأت عدة بنوك تتخصص كل واحدة منها في وظائف معينة، مشكلة بذلك جهازا مصرفيا هاما متكون أساسا من المصرف المركزي الذي يمثل قمة هذا الجهاز، ومن المصارف التجارية التي تمثل قاعدته، بالإضافة إلى وجود مصاريف متخصصة.

لذلك فقد خصصنا هذا الفصل لتعريف على النظام المحاسبي البنكي والمعالجة المحاسبية لعمليات أقسام البنك وهذا بتقسيم الفصل إلى :

المبحث الأول: نظام المعلومات المحاسبية و المحاسبة البنكية

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية للأقسام البنكية

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

## المبحث الأول: نظام المعلومات المحاسبية و المحاسبة البنكية

يعد النظام المحاسبي المصرفي أحد الأنظمة المحاسبية الخاصة، حيث أنه يختلف عن النظام المحاسبي الموجودة في المؤسسات الأخرى فمزاوله المصرف لنشاطه الاقتصادية والمالي لا بد أن يتم وفق نظام محاسبي خاص يكون سليم ودقيق يحقق الرقابة الفعالة على جميع أنشطة المصرف.

### المطلب الأول: نظام المعلومات المحاسبية

#### أولاً : تعرف النظام المحاسبي

يمكن تعريف النظام المحاسبي على أنه<sup>1</sup> :

- مجموعة من المستندات التي تعد المصدر الرئيسي للبيانات المحاسبية والسجلات التي تستخدم لتسجيل هذه البيانات، تسجيلات تاريخية وفقاً لترتيب حدوثها، ثم تبويبها في مجموعات متجانسة من حيث طبيعتها وأثارها المالية؛

- النظام المحاسبي هو عبارة عن مجموعة من الوسائل (الدفاتر التقارير والمستندات) المستخدمة بطريقة علمية على أساس التناسق المنطقي لتحضير البيانات؛ الهامة والأساسية لهدف تيسير إدارة المشروع والتعرف على درجة تحقيق المشروع للهدف الذي أنشئ من أجله؛

- النظام المحاسبي هو مجموعة من الوسائل التي تمكن من إدارة المشروع وتجميع وتشغيل البيانات الضرورية واستخلاص نتائج الأعمال التي تمت بتوجيهها وإشرافها؛

الأساليب المتبعة في التنظيم المحاسبي<sup>2</sup> :

#### محاسبة المركزية في الإدارة العامة:

أي وجود محاسبة واحدة تتجمع فيها المعلومات الخاصة بالإدارة العامة وكذلك عمليات الفروع خلال فترة زمنية محددة.

محاسبة مستقلة لكل فرع في المصرف:

<sup>1</sup> محمد السعيد أنور ، إدارة البنوك، دار الجامعة الجديدة ، القاهرة، الإسكندرية، 2005، ص 17

<sup>1</sup> أحمد العمري، نظام المعلومات المحاسبية وعملية اتخاذ الإداري في المصارف التجارية، مجلة لعلوم الإنسانية، جامعة قسنطينة، 2004، ص 126.

<sup>2</sup> بلعباس ماريا، تطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك التجارية، مرجع سابق، ص 22.

تظهر نتائج أعمال المصرف خلال فترة زمنية معينة، أي أنه لكل فرع من الفروع المصرف محاسبة خاصة به وفق أصول خاصة، يسجل فيها عملياته ثم يرسل هذا الفرع نتائج أعماله في نهاية كل شهر على شكل ميزانية مراجعة إلى الإدارة العامة لتقوم بتوحيدها مع محاسبتها الخاصة.

تتولى المحاسبة المركزية في الإدارة العامة مسك الحسابات وتوحد أرصدها والتي تخص الفروع كالحسابات الخاصة بالمرسلين بالخارج، حيث تقوم المحاسبة المركزية وبصفة دورية ولاسيما في نهاية السنة بتصيد هذه الحسابات بهدف تنظيم الأوضاع العامة للمصرف والحسابات الختامية.

### ثانياً: خصائص النظام المحاسبي المصرفي

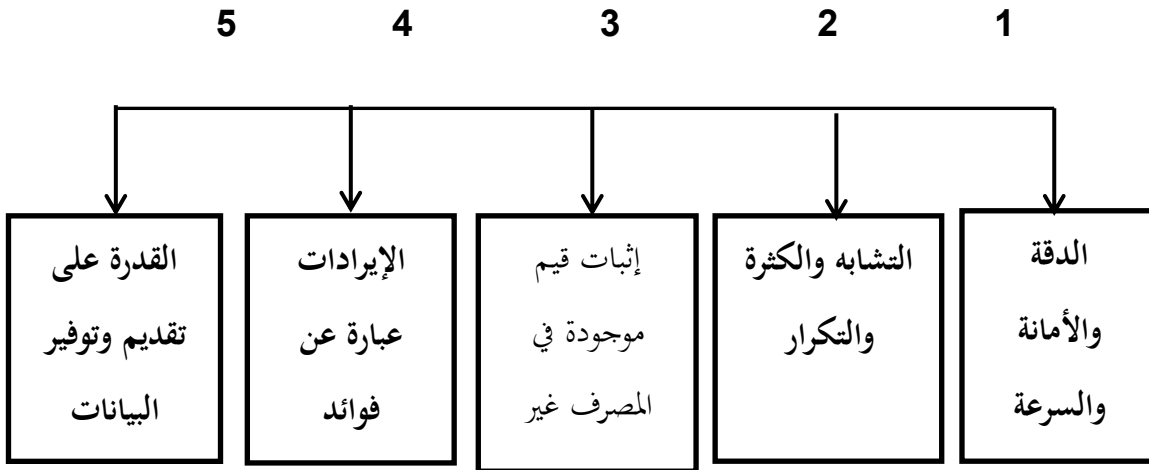
يتميز النظام المحاسبي المصرفي بعدد مميزات<sup>1</sup>

- الدقة والوضوح في المصطلحات والتسميات وتقسيم الحسابات وطرق القيد والمعالجة؛
- وعرض البيانات بشكل يجعل محاسبة تعكس بأكبر قدر ممكن الصورة الحقيقية المصرف ونتائج أعماله الفعلية؛
- التشابه والكثرة والتكرار لذلك يجب اختيار الطريقة المحاسبية الملائمة لنظم العمليات المالية المختلفة المتكررة؛
- ضرورة تقسيم العمل وبشكل خاص فصل وظيفة المحاسبة عن باقي العمليات المصرفية وبالذات عمليات الصندوق بشكل خاص؛
- تصميم الدورة المستندية المحاسبية بشكل يتحاشى التكرار بين موظف وآخر وبين قسم وآخر؛
- يتم في المصاريف تسجيل وإثبات قيم موجودة في المصرف ولكنها غير مملوكة مثل الأوراق التجارية الموضوعة برسم تحصيل، وأوراق القبض وأوراق المالية أو بتعهدات العملاء؛
- يمتاز المصرف عن غيره من المؤسسات بأن معظم إيراداته على شكل فوائد وعمولات لأنه أصلاً قائم على تقديم للعملاء مقابل أجرة معينة تسمى العمولة؛

<sup>1</sup> فائق شاقير ، عاطف الأخرس ، عبد الرحمان سالم، محاسبة البنوك، ط3، دار الميسرة، الأردن، ص 30.



الشكل رقم (01) : يوضح الشكل خصائص النظام المحاسبي للمصارف التجارية



المصدر: فائق شاقير، عاطف الأخرس، عبد الرحمان سالم، محاسبة البنوك، ط3، دار الميسر، الأردن، 2008 ، ص32 .

### ثالثاً : مبادئ التي اعتمدها النظم المعلومات المحاسبية

للمحاسبة المصرفية مجموعة من المبادئ شأنها في ذلك شأن المحاسبة العامة فبالإضافة إلى احترام المبادئ العامة يجب احترام المبادئ الخاصة التالية:<sup>1</sup>

- استمرار الطرق ودوامها؛
- مبدأ الحيطة والحذر؛
- استقلالية الدورات والنشاطات؛
- عدم المقاصة بين عناصر الميزانية وخارج الميزانية؛
- إبراز الحقائق في صورتها الحقيقية؛
- لا تدرج المصاريف المباشرة في رأس المال دون المرور بجدول حسابات النتائج
- استمرارية الاستغلال أو النشاط؛
- احترام مبدأ التكلفة التاريخية؛

<sup>1</sup> بلعباس ماريا، تطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك التجارية، مرجع سابق، ص 12.

## المطلب الثاني : المحاسبة البنكية

أولا : المحاسبة البنكية وفق النظام المحاسبي المالي SCF

## - عرض نظام المحاسبي المالي SCF

تلبية احتياجات المستخدمين الجدد للمعلومات المالية والمحاسبية حول المؤسسات الجزائرية الخاصة المستثمرين الأجانب.

## 1- الإطار التصوري للنظام المحاسبي المالي

لقد استمر الإطار التصوري للنظام المحاسبي المالي من المعايير المحاسبية الدولية حيث يتكون هذا الإطار من التعريف بالنظام ومجال تطبيقه.

## 1.1. التعريف بالنظام المحاسبي المالي:

عرف القانون 11.07 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 للنظام المحاسبي في المادة 03، والذي سمها في هذا النص بالمحاسبة المالية " المحاسبة المالية هي نظام لتنظيم العوالة المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة وتصنيفها، تقييمها، وتسجيلها وعرض الكشوف تعكس صورة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان بنجاعته، ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية "1.

## 2.1. مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي

لقد حدد مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي في المواد 2،4،5، من قانون 1-07 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 و ذلك كما يلي:

تطبق أحكام هذا القانون على شخص طبيعي أو معنوي ملزم بموجب نص قانوني أو تنظيمي بمسك محاسبة مالية، مع مراعاة الأحكام الخاصة بها و يستثنى من مجال تطبيق هذا القانون الأشخاص المعنويين الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية.

و كيانات الملزمة بمسك محاسبة مالية هي كالاتي:

<sup>1</sup> القانون رقم 1-07 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 74، الزائر، 2007، ص.3.

1 القانون رقم 1-07، مرجع سبق ذكره، ص 3.

. شركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري ؛

. التعاونيات؛

. أشخاص الطبيعيون أو المعنويون المنتجون للسلع أو الخدمات التجارية و غير التجارية، إذا كانوا يمارسون نشاطات اقتصادية مبنية على عمليات متكررة.

كما يمكن للكيانات الصغيرة التي لا يتعدى رقم أعمالها عدد مستخدميها و نشاطها الحد المعين، أن تمسك محاسبة مالية مبسطة.

### 3.1. أهداف النظام المحاسبي المالي

من أهداف النظام المحاسبي المالي الجديد تحقيق ما يلي:

ترقية نظام المحاسبي الجزائري ليواكب و يتوافق مع الأنظمة المحاسبية الدولية؛

. يسهل مختلف المعاملات المالية والمحاسبية بين المؤسسات الاقتصادية الوطنية والمؤسسات الأجنبية؛

. عمل على تحقيق العقلانية من وصول إلى الشفافية في عرض معلومات<sup>1</sup>؛

. المساعدة على نمو المردودية للمؤسسات من خلال تمكينها من معرفة أحسن الآيات الاقتصادية و المحاسبية التي تشترط نوعية و كفاءة التسيير<sup>2</sup>؛

. استفادة الشركات المتعددة الجنسيات بترباط أحسن مع التقرير الداخلي بفضل المحاسبية للعديد من الدول<sup>3</sup>؛

. النظام المحاسبي الجديد يتوافق مع الوسائل المعلوماتية الموجودة التي تسمح بتحقيق أقل التكاليف في التسجيل البيانات المحاسبية و إعداد القوائم المالية و عرض وثائق التسيير حسب النشاط<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> آيت محمد مراد و أوجري سفيان، النظام المحاسبي المالي الجديد تحديات و أهداف، ملتقى دولي حول الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي الجديد وآليات تطبيقه في ظل المعايير المحاسبية IAS/IFRS، جامعة سعد دحلب بليدة، من 13-15 أكتوبر 2009، ص7

<sup>2</sup> كنوش عاشور، النظام المحاسبي الموحد IAS/IFRS في الجزائر، .

<sup>3</sup> آيت محمد مراد و أوجري سفيان، مرجع سبق ذكره، ص7.

<sup>4</sup> تعليمية وزارية رقم 02 مؤرخة في 29 أكتوبر 2009 تضمن أول تطبيق ل نظام المحاسبي المالي 2010، الصادرة عن المجلس الوطني للمحاسبة " الوزارة المالية"، ص2

## ثانيا: الممارسات المحاسبية في النظام المحاسبي المالي المصرفي SCF

## 1. الفرع الأول: قواعد التقييم و التسجيل المحاسبي.

جاء في النظام 08-09 المؤرخ في 29 ديسمبر 2009 المتعلق بقواعد التقييم و التسجيل المحاسبي لأدوات المالية من طرف البنوك و المؤسسات المالية كلما يخص التقييم و التسجيل المحاسبي سنتطرق أولا إلى إعطاء مفهوم للأصل والخصم المالي والقيمة العادلة والتكلفة المهلكة (التاريخية)، و الذي تناولته المواد 03، 04، 05، 06، 07، كالاتي<sup>1</sup>:

**الأصل المالي:** هو كل أصل يأخذ شكل الخزينة، أداة أموال خاصة لدى كيان آخر، حقا تعاقديا لاستلام أموال سائلة أو أصل مالي آخر من كيان آخر، حقا تعاقديا لتبادل أصول وخصوم مالية مع كيان آخر، كما تشكل الأموال بالصندوق جزءا من الأصول المالية خصوصا الموجودات لدى بنك الجزائر و الخزينة العمومية ومركز الشيكات البريدية والبنوك الأخرى والأسهم والسندات والأوراق المماثلة الأخرى.

**الخصم المالي:** هو كل خصم يأخذ شكل الالتزام التعاقدية، وذلك ب:

- تسليم لكيان آخر أموالا سائلة أو أصلا ماليا آخر؛
- أو تبادل أصول أو خصوم مالية مع كيان آخر بشروط قد تكون غير مناسبة للكيان

**القيمة العادلة :** هي المبلغ الذي يمكن على أساسه تبادل أصل ما أو انقضاء خصم ما بين أطراف على اطلاع جيد، راضية وتعمل ضمن شروط من المنافسة العادلة.

**التكلفة المهلكة لأصل أو الخصم المالي :** هي المبلغ الذي قيم به الأصل المالي أو الخصم المالي عند تسجيله المحاسبي الأول، مطروحا منه تسديدات الأقساط الرئيسية، مضافا أو منقوصا (+ | -) الاستهلاك المتراكم لكل فرق بين المبلغ الأصلي والمبلغ عند تاريخ الاستحقاق، مطروح منه كل تخفيض بسبب خسارة القيمة أو عدم قابلية التحصيل.

كما أنه تم تصنيف الأصول المالية إلى الفئات التالية مثل ما جاءت به المادة رقم 08 - أصول مالية محتفظ بها إلى غاية تاريخ الاستحقاق (التكلفة التاريخية)؛

<sup>1</sup> القانون 08.09 المتعلق بقواعد التقييم والتسجيل المحاسبي لأدوات المالية من طرف البنوك والمؤسسات المالية، تاريخ 25 فبراير 2010، العدد 14، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، ص20

- أصول مالية محتفظ بما بغرض المعاملة (القيمة العادلة)؛
  - تسليفات وحقوق ( التكلفة التاريخية)؛
  - أصول مالية متاحة ل بيع (القيمة العادلة)؛
  - أصول مالية أخرى(تقييم وتسجل محاسبيا حسب القواعد العامة المحددة بالقرار المؤرخ في 26 جويلية 2008)
- يرتبط هذا التصنيف بنية الكيان عند الحصول على هذه الأصول
- تتضمن الخصوم المالية فئتين كما ورد في المادة 21 من النظام هما:
  - الخصوم المالية المحتفظ بما لغرض المعاملة (القيمة العادلة)؛
  - الخصوم المالية الأخرى (التكلفة التاريخية) .

## 2 - الفرع الثاني: مدونة سير الحسابات

جاء في النظام رقم 09-04 المؤرخ في عام 1430 الموافق ل 23 يوليو 2009 الذي يتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، مدونة حسابات خاصة بقطاع البنوك، وهي تتلاءم مع الإصلاحات التي تبنتها السلطة على هذا القطاع حيث أن مدونة الحسابات تعبر عن أهم النتائج التي انبثقت عن هذه الإصلاحات وقد راعت السلطة في وضع هذه المدونة على نوع من الشمولية والعقلانية وذلك حسب احتياجات المخطط المحاسبي البنكي وسنعرض فيما يلي الأصناف التي تحتويها هذه المدونة أما فيما يخص عرض المدونة بالتفصيل ندرجها في الملحق رقم (01)<sup>1</sup>

### الصفحة 01 : عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك.

تسجل حسابات هذا الصنف النقود والقيم بالصندوق، وعمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك، حيث أنها تشمل عمليات الخزينة على الخصوص السلفيات و الإقتراضات والعمليات على سبيل الأمانة المنجزة في السوق النقدية. وفيما يخص العمليات ما بين البنوك هي تلك العمليات التي تتم مع البنك المركزي والخزينة العمومية ومركز الصكوك البريدية والبنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك المراسلين الأجانب وكذا المؤسسات المالية الدولية والإقليمية.

<sup>1</sup> نظام رقم 04:09 المتعلق بمخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، تاريخ 29 ديسمبر، العدد 76، الجريدة الرسمية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، ص 15.16.

**الصف 02 : حسابات العمليات مع الزبائن.**

تشمل حسابات هذا الصف على كل القروض الممنوحة للزبائن وكذا الودائع التي تتم من قبلهم، حيث تشمل القروض للزبائن على كل القروض الممنوحة للزبائن بغض النظر عن آجال استحقاقاتها ، أما فيما يخص حسابات الزبائن تتضمن على محل الموارد المتلقاة من الزبائن كالودائع تحت الطلب، وودائع لأجل، قسائم الصندوق، . . الخ. وتستثني من هذا الصندوق الاستخدامات والموارد المجمدة بسندات.

**الصف 03: حافظة الأوراق المالية وحسابات التسوية**

زيادة على العمليات المتعلقة بحافظة الأوراق المالية تسجل حسابات هذا الصف أيضا الديون المجمدة بأوراق مالية، حيث أنها تحتوي حافظة الأوراق المالية على أوراق المعاملات وأوراق التوظيف وكذا شهادات الاستثمار ، كما هذا الصندوق عمليات يضم التحصيل والعمليات مع الغير والاستعمالات الأخرى وكذا الحسابات الانتقالية والتسوية المتعلقة بمجموع عمليات المؤسسات الخاصة.

**الصف 04 : القيم الثابتة**

تسجل حسابات هذا الصف الاستخدامات الموجهة لخدمة نشاط المؤسسة الخاضعة بصفة دائمة ، كما يضم هذا الصف القروض التابعة والأصول الثابتة سواء كانت مالية أو مادية أو غير مادية بما فيها تلك المقدمة في شكل إيجار بسيط.

**الصف 05 : رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة**

تجمع في حسابات هذا الصف مجموعة وسائل التمويل في شكل حصص أو الموضوعات تحت تصرف المؤسسة الخاضعة بصفة دائمة أو مستمرة. كما تظهر أيضا في هذا الصف، النواتج والأعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال (كالإعانات والأموال العمومية المحملة والضرائب المؤجلة على الأصول والضرائب المؤجلة على الخصوم والنواتج والأعباء الأخرى المؤجلة )، نتيجة السنة المالية.

**الصف 06 : الأعباء**

تسجل حسابات هذا الصف جميع الأعباء التي تتحملها المؤسسة الخاضعة خلال السنة ،وزيادة على أعباء الاستغلال البنكي المتعلقة بالنشاط البنكي المحض تتضمن حسابات هذا الصف المصاريف العامة وكذا مخصصات الإهلاكات و

المؤونات وحسائر القيمة، كما أنه تظهر في هذا الصنف مخصصات الأموال ضد المخاطر البنكية العامة وكذلك تظهر أحيرا العناصر غير العادية، الأعباء والضرائب على النتائج والعناصر المماثلة.

### الصنف 07 : النواتج

تشمل حسابات هذا الصنف على مجموع النواتج المحققة خلال السنة من طرف المؤسسة الخاضعة، وزيادة على نواتج الاستغلال البنكي والمتعلقة بالنشاط البنكي المحاسبي تتضمن حسابات هذا الصنف الاسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات. ويتم التمييز بين نواتج الاستغلال البنكي حسب نوع العمليات وكذا حسب ما إذا كان الأمر يتعلق بالفوائد أو بالعملات.

### الصنف 09: خارج الميزانية

تشمل بنود هذا الصنف على مجموع التزامات المؤسسة الخاضعة سواء كانت معطاة أو متلقاة، ويتم التمييز بين مختلف الالتزامات من خلال طبيعة الالتزام والطرف المقابل، ولقد تم في هذا السياق تخصيص حسابات مناسبة لالتزامات التمويل والضمان والالتزامات على الأوراق المالية وأخرى بالعملات الصعبة.

### 3- الفرع الثالث: القوائم المالية البنكية

كما جاء في نظام رقم 09-05 المؤرخ 29 شوال 1430 الموافق ل 18 أكتوبر 2009 المتضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك و المؤسسات المالية ونشرها.

فتكون الكشوف المالية القابلة للنشر للمؤسسات الخاضعة من الميزانية وخارج الميزانية وحسابات النتائج وجدول نفقات الخزينة وجدول تغير الأموال الخاصة و الملاحق<sup>1</sup>.

**الميزانية:** تعتبر الميزانية الحركة العاكسة للمركز المالي للبنك لذا فهي تجمع الأصول والخصوم من حيث الطبيعة وتقدمها بترتيب موافق لسيولتها واستحقاقها النسبية وتأخذ ضمن الجدول معلومات السنة الحالية والسنة السابقة للمقارنة كما انه يجب مراعاة في قائمة الميزانية ما يلي<sup>2</sup>

#### 1- جانب الأصول

. وضعية سندات الخزينة تجاه البنك لمركزي.

. مبالغ سندات الخزينة والآثار الأخرى الممكن تثبتها تجاه البنك المركزي.

<sup>1</sup> نظام رقم 05.09 متضمن إعداد الكشوف المالية والبنوك والمؤسسات المالية ونشرها، بتاريخ 29 ديسمبر 2009، العدد 76، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية. ص 17.

<sup>2</sup> نظام رقم 05.09 متضمن إعداد الكشوف المالية والبنوك والمؤسسات المالية ونشرها، مرجع سبق ذكره، ص 2022.

- . سندات الدولة وسندات أخرى مملوكة بعنوان التوظيف.
- . التوظيفات لدى البنوك الأخرى ، القروض و التسبيقات الممنوحة للبنوك الأخرى.
- . التوظيفات النقدية الأخرى.
- . سندات التوظيف.

## 2. جانب الخصوم

- . الودائع المستلمة البنوك الأخرى؛
- . الودائع المستلمة الأخرى للسوق النقدي؛
- . المبالغ المستحقة من المودعين الآخرين؛
- . شهادات إثبات الودائع.
- . السندات لأمر السفتجة، والخصوم الأخرى
- . أموال أخرى مقترضة.
- ولمزيد من التفاصيل أكثر انظر الملحق رقم (2)

**قائمة خارج الميزانية:** تهتم هذه القائمة بتسجيل عمليات الصنف 09 (حسابات خارج الميزانية) ويقصد بالعناصر خارج الميزانية تلك النشاطات التي تتضمن التزامات احتمالية قد تطرأ مستقبلا لكن لا يمكن تصنيفها ضمن الأصول أو الخصوم طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها. ولتفصيل أكثر انظر الملحق رقم (03)

**جدول حسابات النتائج:** و تتضمن النتائج أعمال المؤسسة من ربح أو خسارة و يتم من خلال توضيح كل العمليات المتعلقة بالأنشطة التي قامت بها المؤسسة خلال فترتها المالية معينة و يطلق عليها أيضا بقائمة الدخل<sup>1</sup>. كما أنه يجب مراعاة ظهور العناصر التالية في جدول حسابات النتائج كما يلي<sup>2</sup>:

- منتوجات الفوائد وما شابهها؛
- أعباء الفوائد وما شابهها؛
- الأتعاب والعمولات المقبوضة؛

<sup>1</sup> صرامة عبد الوحيد، النظام المحاسبي المالي نظرة جديدة ل تحليل المالي قراءة في جدول حسابات النتائج، الملتقى الوطني الأول حول حوكمة المحاسبة للمؤسسة واقع و تداعيات و آفاق، جامعة العري بن مهدي ام البواقي، يومي 7،8 ديسمبر 2010، ص 7.

<sup>2</sup> الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، القرار المؤرخ في 26 جوان 2008 الذي يحدد قوائم التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف والمالية وعرضها ومدونة الحسابات وقواعد سيرها، العدد 25.



- الأتعاب والعمولات المدفوعة؛

- المنتوجات الصافية الناجمة عن التنازل عن السندات (حسب كل فئة منها)

- الأعباء والمنتوجات المتعلقة بعمليات الصرف ؛

- المنتوجات الاستغلال الأخرى؛

- خسائر القروض و التسيقات الممنوحة وغير القابلة للاسترداد؛

- أعباء الإدارة العامة؛

- أعباء الاستغلال الأخرى.

ولتفصيل أكثر انظر الملحق رقم (04)

**جدول تدفقات الخزينة:** قائمة تعرض التحصيلات النقدية ، والمدفوعات النقدية و صافي التغير في النقدية و هي تتكون من ثلاثة أنشطة : تشغيلية، تمويلية، استثمارية و ذلك خلال فترة زمنية محددة بحيث تؤدي إلى تحديد رصيد النقدية<sup>1</sup>.

و يجب مراعاة مايلي في جدول تدفقات الخزينة<sup>2</sup>:

○ آثار المعاملات دون التأثير في الخزينة

○ عدم التوافق أو تسويات ( دخول خروج ) أموال الخزينة العملياتية السابقة المتعلقة بالاستغلال ؛

○ عرض تدفقات الخزينة المرتبطة بأنشطة الاستثمار أو التمويل كلا على حدا.

- تتضمن التدفقات المتعلقة بالعمليات مع المؤسسات المالية خاصة على:

○ التحصيل و الدفع المرتبط بالحقوق على الهيئات المالية (ما عدا العناصر المدرجة في الخزينة)؛

○ التحصيل و الدفع المرتبط بالديون تجاه المؤسسات المالية خارج الديون الملحقه.

- تتضمن التدفقات المتعلقة بالعمليات مع الزبائن خصوصا على:

○ التحصيل و الدفع المرتبط بالحقوق على الزبائن خارج الحقوق الملحقه.

- تتضمن التدفقات المتعلقة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم المالية خاصة على:

○ التحصيل و الدفع المرتبط بالحقوق على الزبائن خارج الحقوق الملحقه؛

○ التحصيل و الدفع المرتبط بالديون تجاه الزبائن خارج الديون الملحقه.

- تتضمن التدفقات المتعلقة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم المالية خاصة على:

<sup>1</sup> صارمة عبد الوحيد، مرجع سبق ذكره، ص 8.

<sup>2</sup> نظام رقم 05-09 متضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية ونشرها،

- التحصيل و الدفع المرتبط بالأصول المالية المملوكة لأغراض التعامل؛
- التحصيل و الدفع المرتبط بالديون الممثلة بورقة مالية.
- تتضمن التدفقات المتعلقة بالأصول المالية بما فيها المساهمات على ما يأتي:
- الدفع المرتبط باقتناء الفروع الصافية من الخزينة المكتسبة؛
- الدفع المرتبط بتنازلات الفروع الصافية من الخزينة المتنازل عنها ؛
- الدفع المرتبط بحصص الأرباح المقبوضة؛
- الدفع المرتبط باقتناءات الأصول المالية المملوكة حتى تاريخ الاستحقاق؛
- التحصيل المرتبط بتنازلات المالي المملوكة حتى تاريخ استحقاق؛
- التحصيل المرتبط باكتساب الأصول المالية المتاحة للبيع؛
- التحصيل المرتبط بتنازلات الأصول المالية المتاحة للبيع؛
- التحصيل المرتبط بالفوائد المقبوضة خارج الفوائد المنتظرة التي لم يحن أجل استحقاقها-
- تتضمن التدفقات المتعلقة بالعقارات الموظفة خاصة على:
- الدفع آل مرتبط باقتناء العقارات الموظفة؛
- التحصيل المرتبط بتنازلات العقارات الموظفة.
- تتضمن التدفقات المتعلقة بالأصول الثابتة المادية و غير المادية خاصة على
- الدفع المرتبط باقتناء الأصول الثابتة المادية وغير المادية؛
- التحصيل المرتبط باقتناء الأصول الثابتة المادي و غير المادية.
- تتضمن التدفقات المتأتية أو الموجهة للمساهمين خصوصاً على:
- التحصيل المرتبط بإصدارات أدوات رؤوس الأموال؛
- التحصيل المرتبط بتنازلات أدوات رؤوس الأموال؛
- الدفع المرتبط بحصص الأرباح المدفوعة؛
- الدفع المرتبط بالعوائد الأخرى غير تلك التي يمكن ربطها بالنشاط العملياتي أو الاستثماري.
- تتضمن التدفقات الصافية الأخرى المتأتية من أنشطة التمويل خاصة على:

- التحصيل المرتبط بنواتج إصدارات الإقتراضات و الديون الممثلة بورقة مالية، بما فيها الأوراق المالية لسوق ما بين البنوك وأوراق الحقوق القابلة ل لتفاوض المتعلقة بنشاطات التمويل؛
  - الدفع المرتبط بتسديدات الإقتراضات و الديون الممثلة بورقة مالية، بما فيها الأوراق المالية لسوق ما بين البنوك و أوراق الحقوق القابلة للتفاوض المتعلقة بنشاطات التمويل؛
  - التحصيل المرتبط بنواتج إصدارات الديون المشروطة؛
  - الدفع المرتبط بتسديدات الديون التابعة؛
  - الدفع المرتبط بالفوائد المدفوعة خارج الفوائد المنتظرة التي لم يحن أجل استحقاقها.
- ولتفصيل أكثر انظر الملحق رقم (05)

**جدول تغيير في الأموال الخاصة :** يعبر جدول تغيير في الأموال الخاصة عن تحليل الحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تتشكل منها رؤوس الأموال الخاصة للكيان خلال السنة المالية.

ويراعي في قائمة التغيير في الأموال الخاصة ظهور الحركات المرتبطة بما يلي:<sup>1</sup>

- النتيجة الصافية للسنة المالية الأساسية المسجل تأثيرها مباشرة كرؤوس الأموال الخاصة؛
  - النواتج والأعباء الأخرى المسجلة مباشرة كرؤوس أموال خاصة؛
  - عمليات الرأسمالية وهي التي تتعلق بزيادة أو انخفاض رأس المال وتسديد رأس المال؛
  - توزيع النتيجة التخصيصات المقررة خلال السنة المالي.
- ولتفصيل أكثر انظر الملحق رقم (06)

**الملاحق:** يشتمل ملحق الكشوف المالية على التغييرات الضرورية لفهم أفضل الكشوف المالية ويشتمل ملحق الكشوف المالية على معلومات ذات طابع بالغ الأهمية لفهم العمليات الواردة في الكشوف المالية وتتضمن:<sup>2</sup>

- القواعد والطرق المحاسبية المعتمدة لمسك المحاسبة و إعداد الكشوف المالية؛
- مكملات المعلومات الضرورية للفهم الجيد للكشوف المالية؛
- المعلومات التي تخص الكيانات المشاركة و المعاملات ال تمت نع هذه الكيانات المشاركة و المعاملات التي تمت مع هذه الكيانات؛

<sup>1</sup> الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، القرار المؤرخ في 26 جوان 2008 الذي يحدد قواعد التقييم و المحاسبة و محتوى الكشوف المالية و عرضها و مدونة الحسابات و قواعد سيرها، العدد رقم 19، ص 26.

<sup>2</sup> مرجع سبق ذكره، ص 27.

- المعلومات ذات طابع العام أو التي تخص بعض العمليات الخاصة؛

## المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية للأقسام البنكية

سنتطرق في هذا المبحث إلى تعريف وأنواع والمستندات والسجلات (والكشفوفات المستخدمة) والمعالجة المحاسبية لكل من قسم الخزينة (الصندوق) ؛ وقسم المقاصة وقسم الحسابات الجارية

### المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لقسم الخزينة و الحسابات الجارية

سنتناول في هذا المطلب وظيفة أو قسم الخزينة» والذي يعتبر أهم وظائف المصارف

#### 1- تعريف قسم الخزينة (الصندوق)1

تعد وظيفة الخزينة من أهم الوظائف المصرفية وأكثرها نشاطا وعلاقة المصرف مع العملاء، لكونها تقدم العديد من الخدمات والحلول المالية للعملاء، وقد تشمل منتجات الخزينة وخدماتها أخبار أسعار الأسهم في البورصة» وتقديم منتجات متنوعة لعملاء التجزئة والشركات وتتجمع في قسم الخزينة كل إرادات المصرف النقدية وتخرج منع جميع المدفوعات النقدية إلى العملاء.

#### 2- أنواع أقسام الخزينة

##### 1-2- الخزينة الرئيسية:

يتم الاحتفاظ بأموال المصرف النقدية في وحدات الخزينة الرئيسية ومنها يتم تسليم النقدية لصياغة العهد في الخزائن الفرعية للمصرف في بداية الدوام لكل يوم واستلام المجتمع من النقد في نهاية الدوام وتنظيم كشف بحركة الصادر والوارد النقدي، ويرفق بهذا الكشف جميع المستندات التي تثبت العمليات، ويرسل الكشف إلى قسم المحاسبة في المصرف، إذ يتولى عمليات التدقيق والمطابقة بين الحسابات لأقسام الخزينة وبين المستندات.

##### 2-2- الصناديق الفرعية<sup>2</sup>:

وهي الصناديق المرتبطة بأقسام المصرف المختلفة، وتقوم باستلام النقدية من العملاء وصرف ما يطلبونه من النقود بعد إكمال إجراءات التوثيق المستندي، وفي الفروع الكبيرة يتم تقسيم الخزائن الفرعية إلى خزينة للوارد وأخرى للصادر وعن طريق هذه الخزائن تتم عمليات الدفع النقدي استناد إلى أوامر قبض أو دفع من العملاء.

<sup>1</sup> دريد كامل آل شبيب، إدارة العمليات المصرفية، ط؛ دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، 2015-ص 209

<sup>2</sup> دريد كامل آل شبيب ، المرجع السابق ، ص 210.

### 3- وظائف أقسام الخزينة<sup>1</sup>

#### وظائف الخزينة الرئيسية:

- تحويل الصناديق الفرعية في صباح كل يوم؛
- حفظ أموال المصرف وإدارة هذه الأموال؛
- تحويل الفروع عند الحاجة واستلام الفائض منها؛
- تنظيم بيانات إدخال وإخراج النقدية وذلك استناداً إلى إشعارات القيد؛
- جرد الخزينة في نهاية كل يوم وإجراء المطابقة بين الرصيد الدفترى والفعلي؛
- إيداع النقد الفائض عن الحاجة لدى المصرف المركزي؛
- استلام النقدية المتجمعة في الصناديق الفرعية؛

#### وظائف الصناديق الفرعية:

##### صندوق المقبوضات:

- قبض المبالغ من العملاء سواء كانت إيداعات في حساباتهم أو تسديدا لدمم مترتبة عليهم ( كمبيالات تسديد قيم وثائق الشحن )؛
- تسليم المجتمع من النقد في نهاية اليوم إلى الخزينة الرئيسية؛
- تنظيم المستندات والكشوفات المتعلقة بالمقبوضات؛

##### صندوق المدفوعات:

- استلام النقدية اللازمة للصندوق من الخزينة الرئيسية صباح كل يوم؛
- دفع أوامر الصرف والشيكات المقدمة للصرف ( الدفع للعملاء)؛
- تسليم أو إيداع ما تبقى من نقدية في نهاية اليوم إلى الخزينة الرئيسية؛
- تنظيم المستندات والكشوفات المتعلقة بعمليات الدفع السابقة؛

### 4- المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الخزينة<sup>2</sup>

#### الخزينة الرئيسية:

ويجعل حساب الخزينة لدينا في جميع حالات المقبوضات وحساب الخزينة دائناً في جميع حالات المدفوعات وذلك حسب تسلسل العمل اليومي في المصرف و وفقاً لوظائف الخزينة التي سبق ذكرها وعلى النحو التالي:

<sup>1</sup> - عبد الحكيم محمود كراجه، محاسبة البنوك، ط01، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان، 2000، ص27.

<sup>2</sup> - حسين جميل البديري، البنوك مدخل محاسبي وإداري، مرجع سابق، بتصرف، ص 67،

- عند تأسيس المصرف وإيداع رأس المال في الخزينة الرئيسية يجرى القيد التالي:

100	من ح/ الخزينة الرئيسية	XXX
560	إلى ح/ رأس المال	XXX

- عند إيداع مبلغ لدى المصرف المركزي يجرى القيد التالي:

110	منح/ المصرف المركزي	XXX
100	إلى ح/ الخزينة الرئيسية	XXX

- تجهيز الصناديق الفرعية بالتقديرة يجرى القيد التالي :

101	من ح/ الصندوق الفرعي رقم ( )	XXX
100	إلى ح/ الخزينة الرئيسية	XXX

- عند سحب مبلغ من المصرف المركزي وإيداعه في الخزينة الرئيسية يجرى لقيد التالي:

100	من ح/ الخزينة الرئيسية	XXX
110	إلى ح/ البنك المركزي	XXX

- عند تحويل أحد فروع المصرف يجرى القيد التالي:

	XXX	من ح/ الفرع رقم()		370
XXX		إلى ح/ الخزينة الرئيسية	100	

- عند استلام مبلغ من أحد الفروع يجرى القيد التالي :

	XXX	من ح/ الخزينة الرئيسية		100
XXX		إلى ح/ الفرع رقم()	370	

عند استلام النقدية الفائضة ( المتجمعة ) لدى الصناديق الفرعية نهاية الدوام يجرى القيد التالي:

	XXX	من ح/ الخزينة الرئيسية		100
XXX		إلى ح/ الفرع رقم()	101	
XXX		إلى ح/ الفرع رقم()	102	

من الثابت في الصناديق الفرعية لدى المصارف التجارية لا يجرى قيود يومية لها دائما تعد كشوفات إحصائية بالنقد الوارد والصادر وفي الحاليتين يمثل الصندوق الفرعي طرفا في القيد المحاسبي سواء كان مدينا أو دائنا والطرف الآخر هو حساب العميل» ويتم إعداد الكشوف اليومية لكل صندوق فرعي تمنح فيه المدفوعات والمقبوضات والمبالغ المتراكمة ( المتجمعة ) في نهاية كل يوم. وتتم المطابقة على النحو التالي:

مطابقة الرصيد الوارد ف يومية الخزينة الرئيسية والصناديق الفرعية مع الرصيد الوارد في كشف النقد لكل صندوق والخزينة الرئيسية.

- القيام بالجرد الفعلي للخرينة للتأكد من مطابقة الرصيد الدفترى مع الرصيد الفعلي وقد يتم ذلك بعمل مذكرة وكما يلي:

Xxxx	رصيد النقدية اليومي
Xxxx	+النقدية الواردة خلال اليوم
Xxxx	= إجمالي النقد المتاح خلال اليوم
Xxxx	-النقد الصادر خلال اليوم
Xxxxx	=الرصيد النقدي في نهاية اليوم

### ثانيا: قسم الحسابات الجارية

سنتناول في هذا المطلب تعريف قسم الحسابات الجارية و وظائفه والمعالجة المحاسبية له.

#### 1- تعريف قسم الحسابات الجارية<sup>1</sup>

يعد قسم الحسابات الجارية من أهم وأكبر أقسام المصارف وأكثرها أهمية وتعاملا مع الجمهور ففيه تتركز حسابات العملاء» والحساب الجاري عبارة عن حساب يفتح باسم العميل يسمح له بموجبه إيداع النقود أو الأموال أو الأوراق المالية القابلة للتحويل في هذا الحساب الخاص به» وله الحق في سحب أي مبلغ أو إضافة أي مبلغ إليه في أي وقت يشاء وعن طريق المعاملات المصرفية المتبادلة بين الطرفين(العميل والمصرف) وفي نهاية الفترة يتم تحديد الرصيد لحساب الطرف الآخر. يقوم قسم الحسابات الجارية بفتح أموال العملاء ومن خلالها يتم منح التسهيلات الائتمانية» وتسجل كافة عمليات الإيداع والسحب والتحويل من وإلى هذا الحساب ويتم تقسيم الحسابات الجارية إلى نوعين:

-الحسابات الجارية الدائنة؛

- الحسابات الجارية المدينة؛

#### 2- وظائف قسم الحسابات الجارية<sup>2</sup>

يقوم قسم الحسابات الجارية بالأعمال الرئيسية التالية:

-فتح الحسابات الجارية الدائنة والمدينة؛

-إثبات عمليات الإيداع والصرف المتعلقة بالعملاء وقيدها بكشوف الحساب؛

<sup>1</sup> دريد كامل ال شبيب، إدارة العمليات المصرفية، مرجع سابق، ص 215.

<sup>2</sup> محمد عبد الفتاح الصيرفي، إدارة البنوك، ط01، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، 2006، ص 159.160.



- إثبات المبالغ المدينة والدائنة في دفاتر المصرف نتيجة التعامل بينه وبين العملاء؛
- التصديق على صحة التوقعات في جميع مراسلاتهم مع أقسام المصرف؛
- القيام بتصنيف المستندات المتعلقة بأعمال القسم والأقسام الأخرى؛
- عمل كشوف الحركة اليومية لحسابات العملاء وإرساله إلى قسم مراكز العملاء لمطابقته على كشف حركة قسم المركز لموازنتها؛
- عمل ميزان مراجعة يومي لإجمالي حسابات العملاء وإرساله إلى قسم الحسابات العامة للقيد بمقتضاه بدفتر المصرف؛
- عمل كشوف الحسابات الجارية المدينة والدائنة؛
- احتساب العمولات والفوائد والمصاريف والضرائب؛
- تصنيف كشوف الحسابات الجارية وحفظها؛
- إرسال كشوف الحسابات الجارية للعملاء؛

### 3- المعالجة المحاسبية لقسم الحسابات الجارية<sup>1</sup>

تتم عمليات قسم الحسابات الجارية في المصارف التجارية كما يلي:

#### 3-1- عمليات الإيداع

يكون الإيداع بالحسابات الجارية غالباً بطريقتين رئيسيتين هما:

- **الإيداع النقدي:** ومن واقع كشف خلاصة الحركة اليومية يقوم القسم بتنظيم مستند مدين بإجمالي الإيداعات النقدية في حساب الخزينة (الصندوق) وعلى الطرف الآخر تجعل الحسابات الجارية دائنة ويكون القيد في دفتر اليومية العامة كالآتي:

	XXX	من ح/ الخزينة (الصندوق)	100
XXX		إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	220

<sup>1</sup> دريد كامل ال شبيب، إدارة العمليات المصرفية، مرجع سابق، ص 112.118.

- الإيداع بشيكات: تنقسم الشيكات المودعة إلى الأنواع التالية:

أ- شيكات مسحوبة على عملاء في نفس المصرف:

وفي هذا النوع تكون الإجراءات متشابهة لإجراءات الإيداع النقدي عدا قسيمة الإيداع فتكون وفق نموذج محدد لهذا الغرض ويكون القيد المحاسبي كما يلي:

220	من ح/الحسابات الجارية (حساب العميل محرر الشيك)	XXX	
220	إلى ح/الحسابات الجارية ( حساب العميل محرر الشيك )	XXX	

ب- شيكات مسحوبة على فروع البنك في مناطق أخرى:

يقبل المصرف هذه الشيكات وتسجل في حسابات العملاء مع بعض التخفيضات المتعارف عليها ثم يقوم بإرسالها إلى فروعها لتحويلها مع حفظ حقه في خصمها من حسابات العملاء عند رفضها لأي سبب من الأسباب» ثم يعد قسم الحسابات الجارية ملخص بعمليات الإيداع ويرسل منه نسخة لقسم المحاسبة العامة حيث يثبت القيد التالي:

370	من ح/ البنك الفرع رقم ( )	XXX	
220	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	XXX	

وفي حالة رفض الشيك المقدم لأي سبب يتم عكس العملية وإلغاء القيد السابق وفقا لما يلي :

220	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	XXX
370	إلى ح/ البنك الفرع رقم ()	XXX

ج- شيكات مسحوبة على مصارف أخرى في مدينة ثانية لا يوجد للمصرف فيها فرع:

تودع هذه الشيكات لدى المصرف برسم التحصيل في معظم الأحيان ولا تسجل لحساب العملاء إلا بعد تحصيلها وتثبيت القيود التالية:  
عند إرسال الشيكات للتحصيل :

261	من ح/ شيكات برسم التحصيل	XXX
220	إلى ح/ الحسابات الجارية	XXX

عند ورود إشعار من المصرف يفيد بتحصيل الشيكات بسجل القيد التالي:

261	من ح/ الصندوق	XXX
220	إلى ح/ شيكات برسم التحصيل	XXX

أما إذا تم رفض الشيكات فيتم إلغاء القيد رقم (1) أعلاه ويسجل كما يلي:

	XX	من ح/ الحسابات الجارية	220
	X		
XX		إلى ح/ شيكات برسم التحصيل	261

### 3-2- عمليات السحب:

وتكون عمليات السحب كما يلي:

- السحب بواسطة المستفيد مباشرة:

	XXX	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	220
XXX		إلى ح/ الخزينة	100

### 3-3- عمليات التحويل

قد يطلب أحد العملاء من المصرف أن يحول مبلغاً من النقود من حسابه الجاري لدى البنك إلى حساب عميل آخر له حساب جاري ف نفس المصرف أو في فرع من فروع أو لدى مصارف أخرى

أ. في حالة التحويل بين الحسابات الجارية لعميلين في نفس المصرف:

	XXX	من ح/ الحسابات الجارية (المحول منه)	220
XXX		إلى ح/ الحسابات الجارية (المحول له)	220

ب- في حالة التحويل من حساب جاري أحد عملاء المصرف إلى حساب أحد العملاء بفرع من فروع المصارف:

	XXX	من ح/ الحسابات الجارية للعملاء	220
XXX		إلى ح/ المصارف الفرع	370

--	--	--	--	--

ج- في حالة التحويل من حساب أحد العملاء بالبنك إلى حساب عميل بنك آخر:

220	325	من ح/ الحسابات الجارية للعملاء إلى ح/ غرفة المقاصة	XXX	XXX
-----	-----	---	-----	-----

ومن ناحية أخرى قد يلقي قسم الحسابات الجارية تحويلات لصالح عملائه من فروع مصارف الأخرى أو من مصارف أخرى محلية، ويتم ذلك حسب حالتين:

في حالة التحويل من حساب أحد عملاء الفروع إلى حساب عميل بالمصرف:

370	220	من ح/ المصرف الفرع إلى ح/ الحسابات الجارية	XXX	XXX
-----	-----	---	-----	-----

في حالة التحويل من حساب أحد عملاء المصاريف المحلية لحساب احد عملاء المصرف:

325	220	من ح/ غرفة المقاصة إلى ح/ الحسابات الجارية	XXX	XXX
-----	-----	---	-----	-----

#### 4- الفوائد المدينة والدائنة

إن الحسابات الجارية الدائنة لا يتقاضى أصحابها فوائد من المصرف ولكن العكس من ذلك نلاحظ أن المصارف تتقاضى فوائد من الحسابات الجارية المدينة تعتبر بالنسبة إليها إيراد يرحل إلى حساب الأرباح والخسائر ( وتثبت الفوائد على الحسابات الجارية المدينة شهريا والسبب في ذلك أن البنك يرسل كشوف حسابات شهرية لأصحاب الحسابات الجارية

المدينة) ويتم تسجيل قيد الفوائد الدائنة شهريا على النحو التالي:

	XXX	من ح/ الحسابات الجارية المدينة		200
XXX		إلى ح/ الفوائد الدائنة	700	

وفي نهاية السنة ترحل مجاميع هذه الفوائد إلى حساب الأرباح والخسائر وتعلق بالقيد التالي:

	XXX	من ح/ الفوائد الدائنة		700
XXX		إلى ح/ الأرباح والخسائر	59	

## المطلب الثاني : المعالجة المحاسبية للعمليات أقسام المقاصة و القروض

## أولا : قسم المقاصة

سنتناول في هذا المطلب تعريف قسم المقاصة والمعالجة المحاسبية له، والمستندات المستخدمة في كل عملية

1- تعريف قسم المقاصة.<sup>1</sup>

يقوم المصرف المركزي بإدارة غرفة المقاصة بين المصارف إذ عندما يقوم عملاء المصارف بإيداع الشيكات المسحوبة على المصارف المحلية الأخرى في حساباتهم لدى المصرف الذي يتعاملون معه، يجتمع مندوب عن كل مصرف في غرفة المقاصة في المصرف المركزي لتسوية الحقوق والالتزامات بين الشيكات المسحوبة على هذه المصارف والشيكات المسحوبة لصالحها ويكون ممثل المصرف المركزي هو رئيس غرفة المقاصة التي مكانها في المصرف المركزي. تتم عملية المقاصة بين مديونية كل مصرف تجاه الأخر من خلال ما تملكه هذه المصارف من أرصدة نقدية لدى المصرف المركزي ويتم زيادة الرصيد إذا كان للمصرف الدائن حقوق على المصارف الأخرى، والخصم من رصيد المصرف المدين بما يترتب عليه من الالتزامات للمصارف الأخرى، وتقوم بتسوية الشيكات المحسوبة على كل مصرف والشيكات المسحوبة لصالحه دون أن تنتقل الأموال فعليا من المصرف إلى أحر.

## 2- المستندات المستخدمة

الشيكات؛

حواظ إيداع الشيكات؛

حواظ الإضافة والخصم التفصيلية والإجمالية؛

كشف عام حركة المقاصة؛

إشعارات الإضافة؛

إشعارات الإضافة والخصم؛

<sup>1</sup> دريد كامل آل شبيب، إدارة العمليات المصرفية، مرجع سابق، ص 221 - 222.

### 3- المعالجة المحاسبية المتعلقة بقسم المقاصة<sup>1</sup>

تسوية حسابات المصارف عن طريق حساباتها الجارية الدائنة المفتوحة لدى المصرف المركزي وتتم هذه التسوية بقيود باليومية العامة للمصرف المركزي بإحدى الطريقتين:

#### - الطريقة الأولى:

إثبات المبالغ المستحقة للمصارف والمستحقة عليها بالتفصيل بتوسيط حساب المقاصة وكالاتي:  
المصارف التي كانت نتيجتها دائنة في ذلك اليوم

	XXX	من ح/ المقاصة	325
XXX		إلى مذكورين:	
		ح/ المصرف س	12X
xxx		ح/ المصرف ص	12X
XXX		ح/ المصرف ع	12X

المصارف التي كانت نتيجتها مدينة في ذلك اليوم

		من مذكورين:	
	Xxx	ح/ المصرف أ	12X
	xxx	ح/ المصرف ب	12X
	xxx	ح/ المصرف ج	12X
Xxx		إلى ح/ المقاصة	325

<sup>1</sup> حسين جميل البديري، مرجع سابق، بتصريف، ص 86 . 89.



- الطريقة الثانية:

إثبات الفروق المستحقة للمصارف ذات المركز الصافي الدائن من المصارف ذات المركز

الصافي المدين بتوسيط حسب المقاصة وكالاتي:

	XXX	من مذكورين: ح/ المصرف أ	12X
	XXX	ح/ المصرف ب	12X
	XXX	ح/ المصرف ج	12X
		إلى مذكورين	
Xxx		ح/ المصرف س	12X
xxx		ح/ المصرف ص	12X
xxx		ح/ المصرف ع	12X

ثانيا: قسم القروض

1-تعريف القروض: <sup>1</sup>

يعبر القرض عن منح الثقة باعتبارها أساس كل قرض الذي هو عبارة عن مبادلة قيمة حاضرة بقيمة أجلية. أما قانون النقد و القرض الجزائي المعدل سنة 2003 في مادته 68 عرف القرض على انه "عمل لقاء عرض يضع بموجبه شخص ما أو يعد بوضع أموال تحت تصرف شخص آخر أو يأخذ بموجبه لصالح الشخص الأخر التزاما بالتوقع كالضمان الاحتياطي أو الكفالة أو الضمان ، من خلالها يمكن تلخيص تعريف القرض من ثلاث زويا رئيسية: <sup>2</sup>

<sup>1</sup> عبد المعطي رشيد، محمود احمد، "إدارة الائتمان"، دار وائل للنشر، طبعة 1999، ص 31.

<sup>2</sup> عبد الجليل بوداح، "معالجة المخاطرة في حال منح القروض البنكية"، مجلة العلوم الانسانية، جامعة منتوريقسنطينة 8ديسمبر 2008، ص114.

يعتبر القرض وسيلة للتعبير عن الثقة والوفاء و مرعاه الوقت عند التسديد؛  
يعتبر القرض وسيلة تمهيدية فيها من المخاطرة و تقديم الخدمة في أن واحد وهذا يجعلها تستحق المكافئة المتمثلة في الفائدة  
إن عملية المخاطرة المرتبطة بتقديم القروض قد تكون جزئية أو كلية؛

**2- القروض والسلفيات<sup>1</sup>:** وهي المبالغ التي تمنحها البنوك لعملائها (أفراد ومؤسسات) عادة لمدة سنة قابلة للتجديد وتمثل ائتمان قصير الأجل كالكمبيالات المحصومة، كما يتضمن هذا البند "الاعتمادات المستندية" وهي نوع من الإقراض قصير الأجل تتخذ شكل اعتمادات أو التزامات تفتحها البنوك التجارية للعملاء مقابل المستندات الخاصة بالعمليات التجارية المتعلقة بعمليات الاستيراد والتصدير، أما فيما يخص الفرق بين القرض والسلف، فالقرض تمنح قيمته بالكامل بعد الموافقة عليه، في حين أن السلف تقييد في حساب جاري مدين حيث يسمح للعميل بالسحب منها في حدود المبالغ المصرح بها وبذلك يلاحظ تقلبات خلال فترة تشغيل الحساب تظهرها أرصدها المستخدمة.

### 3-أنواع القروض البنكية<sup>2</sup>

#### 3-1. من حيث المدة:

-سلف وقروض قصيرة الأجل تتراوح مدتها بين 30يوم وسنة؛

-سلف وقروض متوسطة الأجل تتراوح مدتها بين سنة وخمس سنوات؛

-سلف وقروض طويلة الأجل تزيد مدتها عن خمس سنوات؛

#### 3-2- من حيث غاياتها:

-سلف وقروض إنتاجية وهي التي تخصص لتأسيس أو التوسع في مشاريع إنتاجية أو توفير السيولة لها لممارسة نشاطها.

-سلف وقروض تجارية وهي التي تهدف إلى تداول السلع و تسهيل العمليات التجارية.

-سلف وقروض استهلاكية تمنح للأفراد لتمويل حاجتهم الاستهلاكية غير التجارية أو الصناعية.

<sup>1</sup> كامل عبد المقصود بكري ، صبحي تادريس قريصة: النقود والبنوك والتجارة الخارجية، دار الجامعات المصرية، ص 113.

<sup>4</sup> فائق شاقير، مرجع سابق، ص 118.

## 3-3- من حيث الضمانات:

- سلف وقروض بدون ضمانات أي أن سمعة العميل ومركزه المالي على درجة عالية من الثقة.
- سلف وقروض بضمانات شخصية أي بضمانة أشخاص معروفين لدى المصرف أو لهم ضمانات لدى المصرف.
- سلف وقروض بضمانات عينية (بضائع، عقارات، آلات)

4- وظائف قسم السلف والقروض<sup>1</sup>.

- دراسة طلبات الاقتراض المقدمة من العملاء وتحديد مبلغ القرض المطلوب ومعرفة الغرض من القرض ودراسة قدرة العميل على تسديد القرض وفوائده وتحديد قيمة ونوعية الضمانات المطلوبة.
- جمع المعلومات عن المتعاملين مع المصرف (العملاء الحاصلين على قروض) وذلك لمتابعة قدرتهم على السداد وإبداء الملاحظات حول ذلك.
- متابعة كيفية إنفاق واستخدام القرض وهل أنفق في المجال الذي قدم لأجله.
- الاهتمام بالضمانات المقدمة في حالة وجودها وتحديد نسبة الديون المشكوك فيها المرتبطة بالعملاء الحاصلين على القروض.

<sup>1</sup>فائق شاقير، مرجع سابق، ص120

5-التسجيلات المحاسبية لعمليات قسم السلف والقروض:

-السلف والقروض بدون ضمانات:

	XXXXXX	من ح/ السلف والقروض بدون ضمانات إلى المذكورين:		20 x
XXX		ح / الخزينة/ الحسابات الجارية	100/220	
XXX		ح / العمولة	70X	
XXX		ح / الفائدة	70x	
XXX		ح / المصاريف إن وجدت	6x	

أ- تسديد القروض بتاريخ الاستحقاق:

	Xxx	من ح/ الخزينة / الحسابات الجارية		220/100
XXX		إلى ح / السلف والقروض بدون ضمانات	20X	

السلف والقروض بضمانات شخصية:

	XXX	من ح/ السلف و القروض بضمانات شخصية		20X
--	-----	------------------------------------	--	-----

xxx	إلى المذكورين:		
		ح / الخزينة / الحسابات الجارية	220/100
		ح / العمولة	700X
		ح / الفائدة	70X
	ح / المصاريف إن وجدت	6X	

ب- تسديد القرض بتاريخ الاستحقاق:

	xxx	من ح / الخزينة / الحسابات الجارية	220/100
Xxx		إلى ح / السلف والقروض ضمانات شخصية	20X

إذا لم يسدد القرض:

	xxx	من ح / الأشخاص الضامنين	26X
xxx		إلى ح / السلف والقروض	25X

عند تحصيل القرض من الأشخاص الضامنين:

Xxx	Xxx	من ح / الخزينة / الحسابات الجارية	220/100
		إلى ح / الأشخاص الضامنين	41X/30x

ج- السلف والقروض بضمان كمبيالات (أوراق تجارية) أو أسهم وسندات (أوراق مالية):

قبل منح القرض يجب إيداع الضمانات:

	Xxx	من ح / أوراق تجارية أو أوراق مالية برسم التأمين		41/37
Xxx		إلى ح / أصحاب أوراق تجارية/مالية برسم التأمين	41X/30x	

منح القرض للعميل والذي غالبا ما تكون قيمته أقل من قيمة الضمانات:

	xxxx	من ح / السلف والقروض بضمان أوراق تجارية إلى المذكورين:		41/30
X		ح / الخزينة/ الحسابات الجارية	220/100	
x		ح / العمولة	702	
X		ح / الفائدة		
X		ح / المصاريف إن وجدت	6X	
x				

بتاريخ استحقاق القرض وعند التسديد:

	xxx	من ح / الخزينة / الحسابات الجارية		220/100
xxx		إلى ح / السلف والقروض بضمان أوراق	41X/30x	
	xxx	من ح / أصحاب أوراق تجارية / مالية برسم التأمين		41X/30x
xxx		إلى ح / أوراق مالية / تجارية برسم التأمين	41X/30x	

إذا لم يتم السداد يتم بيع الأوراق المالية أو تحصيل الأوراق التجارية ومن المبالغ المتجمعة يتم تسديد القرض بعد اقتطاع أية مصاريف إضافية تكبدها المصرف.  
بيع/ تحصيل الأوراق المالية أو التجارية:

100	41X/30x	من ح / الخزينة إلى ح / أوراق مالية مبيعة أو أوراق تجارية محصلة	Xxx	xxx
-----	---------	---	-----	-----

تسديد القرض:

41X/30x	220	من ح / أوراق مالية مبيعة أوراق تجارية محصلة إلى ح / مصاريف تحصيل أو مصاريف بيع ح / الحسابات الجارية الدائنة	xxx	xxx
---------	-----	---	-----	-----

أما إذا كان المبلغ لا يكفي لتسديد القرض فهذا يعني أن القرض سوف يسدد جزئياً ويبقى رصيده مدينا بالباقي .  
الجزء غير المسدد:

إلغاء القيد النظامي للضمانات:

41X/30x	41X/30x	من ح / أصحاب أوراق تجارية / مالية برسم التأمين إلى ح / أوراق تجارية / مالية برسم التأمين	Xxx	Xxx
---------	---------	---	-----	-----

المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية للعمليات قسم الخطابات الضمان والأعباء.

أولاً: قسم خطابات الضمان

1- تعريف الكفالة المصرفية

2- وظائف قسم كفالات البنكية

3- سجلات و كشوفات قسم الكفالات

4- المعالجة المحاسبية لقسم الكفالات

1-تعريف الكفالة المصرفية<sup>1</sup>:

عبارة عن تعهد خطي يقدمه المصرف بناء على طلب عميله إلى جهة معينة بأن يدفع نيابة عن ذلك العميل بمجرد مطالبة المستفيد بقيمة الكفالة كاملة أو جزئية خلال مدة سريان الكفالة ولنفس الغرض الذي أصدرت من أجله.

2- وظائف قسم الكفالات<sup>2</sup>

- إصدار الكفالات وإغائها والقيام بالتعديل عليها من تمديد أو تخفيض أو زيادة.
- استيفاء التأمينات (الغطاء) على الكفالات وتحصيل العمولات ومتابعة الاستحقاق والاسترداد.
- تزويد العملاء بالكشوف والبيانات اللازمة وتنظيم الإشعارات ومستندات القيد ومسك السجلات اللازمة.
- إجراء المطابقات اليومية والدورية وتنفيذ تعليمات إدارة المصرف المعني و المصرف المركزي فيما يتعلق بالكفالات الصادرة بالعملة المحلية أو الأجنبية.

3-سجلات وكشوفات قسم الكفالات<sup>3</sup>

النماذج التالية: نموذج طلب إصدار كفالة، كتاب الكفالة نفسها طلب التجديد، إشعار الانتهاء والاستحقاق والإلغاء. الكشوفات الشهرية: كشف كفالات صادرة، ملغاة، مسددة، معدلة. السجلات: سجل اليومية المساعدة للكفالات الصادرة، سجل الاستحقاق..الخ.

4- المعالجة المحاسبية لقسم الكفالات:

- عند إصدار خطاب الضمان يجري قيد نظامي لإثبات المسؤولية التي يتحملها المصرف:

	XXX	من ح/ تسبيق مقابل خطاب		
XXX		إلى ح / التزامات المصرف مقابل خطاب	91	

<sup>1</sup> خالد أمين، مرجع سابق، ص 185.

<sup>2</sup> خالد أمين، مرجع سابق، ص 192.

<sup>3</sup> فائق شقير، مرجع سابق، ص 187.



		الضمان إثبات إصدار خطاب الضمان رقم()		
--	--	---	--	--

إثبات تحصيل الغطاء من العميل<sup>1</sup>:

	XXX	من ح/ الصندوق		100
		ح / الحسابات الجارية		220
		ح / عمليات على السندات		30
		إلى المذكورين:		
XXX		ح / تأمين خطاب الضمان	912	
XXX		ح / عمولة		
XXX		ح/ استرجاع المصاريف		
		رقم تحصيل غطاء خطاب الضمان		

انتهاء فترة صلاحية الخطاب:

	XXX	من ح/ التزامات المصرف مقابل خطاب الضمان		91
		إلى ح / تسبيق مقابل خطاب الضمان		
XXX		إلغاء خطاب الضمان رقم		

رد خطاب الضمان من طرف العميل:

	XXX	من ح/ التزامات المصرف مقابل خطاب الضمان		91
		إلى ح / تسبيق مقابل خطاب الضمان		
Xxx		إلغاء خطاب الضمان رقم ا		

<sup>1</sup>. فائق شاقير، مرجع سابق، ص 118.

XXX	من ح / تامين خطاب الضمان إلى ح / الصندوق تامين عملية الغطاء لخطاب الضمان	100	
-----	--	-----	--

ثانيا: قسم التكاليف.

1-تعريف نظام محاسبة التكاليف.

2-دور محاسبة التكاليف في توفير البيانات اللازمة لترشيد قرارات إدارة البنك.

1- تعريف نظام محاسبة التكاليف : يقصد بنظام محاسبة التكاليف بصفة عامة نظام يتولى تجميع و تسجيل و تبويب و تحليل و عرض بيانات عناصر التكاليف و نلك بهدف قياس التكلفة و الرقابة على عناصر التكاليف و توفير بيانات اللازمة لترشيد قرارات الإدارة و التكاليف في معناها العادي هي القيمة النقدية التي تدفع في سبيل الحصول على خدمة معينة و لتصميم أي نظام للتكاليف يجب التعرف على النشاط المراد دراسة تكاليفه بحيث تحدد عناصر التكاليف و المعلومات اللازمة للدراسة لتوزيع التكاليف و حساب التكلفة .

2- دور محاسبة التكاليف في توفير البيانات اللازمة لترشيد قرارات إدارة البنك.

تمد محاسبة التكاليف إدارة البنك بما يلزمها من بيانات لاتخاذ القرارات المتعلقة بمجموعة المشاكل الخاصة بمصادر الأموال و استخداماتها ، ومشاكل الربحية سواء المتعلقة بالبنك ككل أو بمصادر من مصادر أمواله أو بأحد أوجه استخداماتها لتلك الأموال ، كما قد يتعلق قرار إدارة البنك بالتعامل مع أحد عملاء.

### المبحث الثالث:الدراسات السابقة

❖ الدراسة بوطبه لمياء: المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية وفق النظام المحاسبي المالي تقرير تربص لاستكمال شهادة الليسانس اكاديمي علوم تجارية ،تخصص فحص مراقبة و محاسبة السنة الجامعية ،2012\1013 حيث

تمحورت الإشكالية في كيف تتم المعالجة المحاسبية للعمليات التي يقوم بها البنك وذلك وفق النظام المحاسبي المالي و ما الدور الذي تلعبه محاسبة البنكية في البنوك و ماهو النظام المحاسبي في البنوك و ما هي مختلف العمليات البنكية وكيف يتم معالجتها محاسبيا.

لقد اعتمدت الباحثة هنا علي المنهج الوصفي التحليلي في الجزء النظري أما بالنسبة للجزء التطبيقي اعتمدت على المقابلة في جمع البيانات ثم صياغتها

من خلال هذه الدراسة يمكن القول إن النظام البنكي هو الركيزة الأساسية للنشاط الاقتصادي الوطني والتنمية الاقتصادية للمجتمع ككل لذلك يجب الاهتمام به وذلك بتطبيق النظام المحاسبي المالي البنكي كذلك الاعتماد على المحاسبة البنكية في تسيير العمليات البنكية. إنشاء الدورة المحاسبية للعمليات وكيفية معالجتها محاسبيا وفق المقاييس و المعايير المعتمدة.

❖ **الدراسة بلعباس ماريان:** تطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك التجارية مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر اكاديمي للعلوم المالية والمحاسبية، تخصص : دراسات محاسبية وجبائية معمقة السنة الجامعية 2013/2014، حيث تمحورت الإشكالية في مدى فعالية الممارسات المحاسبية في البنوك التجارية وفق النظام المحاسبي المالي وما أهمية المحاسبة المصرفية في البنك، والمقصود بنظام المحاسبي للبنوك وهل يساعد الإصلاح المحاسبي في الجزائر على تطوير وتغيير طبيعة البنوك المتخصصة الى شاملة.

لقد اعتمدت الباحثة على المنهج الوصفي في القسم النظري الذي يعتمد بشكل أساسي على المعلومات المسقاة مباشرة من المراجع و الأبحاث ودراسات السابقة وكذلك المجالات والدوريات والمقالات المتعلقة بالموضوع، وكذلك بقصد طرح كل ما يتعلق بالبنوك التجارية والمحاسبة البنكية، كما اعتمدت في دراسة حالة على طريقة الاستبيان. من خلال هذه الدراسة لفاعلية الممارسات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي ، توصلت الباحثة على انه برغم من حداثة تطبيق هذا النظام داخل هذه البنوك التجارية فقد استطاعت هذه البنوك أن تنتقل إلى تطبيق النظام الجديد بكل ما جاء به حيث اعتبرت الممارسات على مستوى هذه البنوك فعالة هذا من وجهة نظر عينة الدراسة وان قيام البنوك بالإعداد وعرض القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي.

❖ **الدراسة دادة دليلة:** الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للبنوك وفق النظام المحاسبي المالي، مذكرة مقدمة الاستكمال نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، تخصص محاسبة وجبائية، السنة الجامعية 2012/2013 ، حيث تمحورت الإشكالية في ما مدى توافق إعداد القوائم المالية للبنوك الجزائرية وفق النظام المحاسبي المالي مع المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات الإفصاح المحاسبي وما هي خصائص محاسبة البنوك وهل يتم عرض القوائم للبنوك في النظام المحاسبي المالي عن كافة المعلومات التي تتعرض لها الأدوات المالية، لقد اعتمدت الباحثة على المنهج الوثقي في القسم النظري الذي يشكل اساسي على المعلومات

مستقاة من المراجع والأبحاث السابقة، وكذلك المجالات والدوريات والمقالات المتعلقة بالموضوع، كم تعتمد على دراسة حالة للبنك قرض الشعبي التطبيقي، لقد توصلت الباحثة إلى أن محاسبة البنوك من حيث المبدأ تعتبر تطبيقاً لمبادئ المحاسبة المالية لذلك هي تتطلب معرفة تامة بأصول القواعد المحاسبية المتعارف عليها من جهة وفهمها عميقاً وذلك لطبيعة العمليات البنكية وتقنياتها المميزة الخاصة في مجال يستخدم المحاسب الآلي من جهة وفي تطبيقات البنكية الأخرى المختلفة من جهة أخرى.

### خلاصة الفصل الأول:

نظراً لطبيعة العمليات المصرفية فإن النظام المحاسبي المطبق في البنوك يختلف عن النظام المحاسبي في المؤسسات الأخرى، فنجد أن المصارف تعمل بنظام محاسبي بنكي خاص بها، و من خلال هذا الفصل والذي تطرقنا فيه إلى مختلف أقسام المصارف، ومن هنا توصلنا للأهمية البالغة التي تكتسبها العمليات المحاسبية المتواجدة على مستوى هذه الأقسام وخاصة التطورات التي أصبحت في الوقت الراهن، من أجل تنظيم وتقديم العمليات المصرفية بطريقة أسهل من أجل التعاملات المالية والخدمات المصرفية داخل المصرف أو التعاملات مع العملاء، أو البنوك فيما بينه

# الفصل الثاني

دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي

## تمهيد

من خلال هذا الفصل سنقوم بدراسة حالة بنك الخارجي الجزائر وكالة برج بوعرييج التي تحمل رقم 058 حيث تكون الدراسة حول التسجيلات المحاسبية للعمليات التي يقوم بها البنك، ونحاول معرفة مجموعة من هذه العمليات وكيفية معالجتها محاسبيا كما سنتطرق إلى التعرف على هذا البنك والمهام الموكلة إليه.

## المبحث الأول: بطاقة تعريف لوكالة برج بو عريبرج 058

من أكثر البنوك التجارية الجزائرية المشهورة في العالم البنك الخارجي الجزائري الذي يعتبر الرائد من حيث التعاملات مع الخارج خاصة في ميدان الضمانات البنكية، ولذلك أوكلت له الدولة كل الصلاحيات للقيام بمهامه على أحسن وجه، فهو يعتبر بنك من الدرجة الأولى وذو سمعة عالمية كبيرة.

### المطلب الأول: نشأة و تعريف البنك الجزائري الخارجي

إن نشأة البنك الخارجي جاءت وليدة مهام يجب تحقيقها في شكل أهداف وفق تعريف عام وشامل للبنك.

#### أولاً: نشأة البنك الجزائري الخارجي

تأسس بنك الجزائر الخارجي في الأول من أكتوبر 1967 بموجب الأمر 204.67 برأسمال قدره 20 مليون دينار وهو يعتبر ثالث وآخر بنك تجاري يتم تأسيسه تبعا لقرارات التأميم المصرفي، بحيث يتمتع بالصورة القانونية والمعنوية للقيام ببعض العمليات المالية العادية ذات الصلة بإيداع الأموال للادخار أو لغرض التحويل الخاصة بالدول أو الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين من شركات ومؤسسات عمومية

حيث أصبح البنك الخارجي الجزائري مؤسسة وطنية عمومية اقتصادية في عام 1988 مختصة في تمويل لتجارة الخارجية، بالإضافة إلى القيام بعمليات أخرى منها :

- المشاركة في البنوك الأجنبية؛

- عقد التعاملات المصرفية مع البنوك الأجنبية؛

- توفير المعلومات للموردين والمصدرين الجزائريين حول إمكانية البيع والشراء؛

- تعطي ضمانات وتكفل الموردين و المصدرين.

يحتوي البنك الخارجي الجزائري على 100 وكالة في مختلف ولايات الوطن، ويتمثل عموما البنك الخارجي الجزائري في تطوير العلاقات الاقتصادية الجزائرية مع البلدان الأخرى في إطار التخطيط الوطني؛ والمساهمة في تطوير الاقتصاد الوطني.

### ثانيا: تعريف البنك الخارجي الجزائري

البنك الخارجي الجزائري هو عبارة عن مؤسسة مالية عمومية مختصة في التعاملات المصرفية التقليدية من الأشياء الثمينة والنقود الذهبية إلى الودائع والأسهم والسندات، وهو بنك مختص في التعاملات مع الخارج من تحويلات واستثمارات في القطاعات الأخرى حيث يتعامل البنك مع الأشخاص الطبيعيين و المعنويين.

كما يعتبر بنك الجزائر الخارجي بنك ودائع مملوك للدولة وخاضع للقانون التجاري، فهو يقوم بكل مهام البنوك التجارية وهو وسيلة لسياسة الحكومة للمساهمة في تسهيل تنمية الاتصالات الاقتصادية بين الجزائر والدول الأجنبية، فهو يسير 35% التجارة الخارجية للبلد كما له علاقات مع شبكة مكونة من 1450 مراسل بنكي موزعين عبر 41 بلد.

من بين أهداف البنك الخارجي الجزائري هو ترقية الصادرات من المواد المصنعة وذلك لجميع النشاطات بداية من الصناعات الغذائية والميكانيكية إلى الصناعات البترولية، حيث ارتفع رأس مال البنك سنة 1989م بمليون دينار جزائري، كما عرفت سنة 2005م تحقيق أرباح صافية غير مسبوقه تقدر ب50% وبزيادة تفوق 9%.

وقد عمل البنك منذ تأسيسه في العاصمة، وهو يحتوي على هيئة عمال مكونة من 4140 عامل، وقد بلغ رأس مال البنك 600 مليون دينار جزائري سنة 1991م، وفي مارس 1996م فاق 1.6 مليون دينار جزائري سنة 1993م النتائج المحققة عزز البنك مكانته لدى الوحدة البنكية العالمية.

### المطلب الثاني: أهداف ومهام البنك الخارجي الجزائري

#### أولاً: أهداف بنك الجزائر الخارجي<sup>1</sup>:

- يسمو البنك الخارجي الجزائري إلى تحقيق أهداف عديدة، نذكر منها:
- تحقيق وتشجيع وتمويل العمليات التجارية مع باقي بلدان العالم؛
- تسهيل تنمية الإصلاحات الاقتصادية بين الجزائر والخارج؛
- تأمين العمليات التجارية مع الخارج ضد الأخطار السياسية والاقتصادية؛
- ضمان التنفيذ الجيد للالتزامات الناتجة بين أسواق الدول والجمعيات المحلية؛
- القيام بخدمات مركزية في التعليم التجاري؛
- وضع وكالات وفروع في الخارج؛
- القيام بجميع العمليات البنكية والمحاسبية الخارجية؛
- المشاركة في نظام تأمين القرض؛
- إعطاء ضمانات للموردين والمصدرين؛

<sup>1</sup> حسب الوثائق المقدمة من الوكالة المستقبلية يوم 20 ماي 2021 على الساعة 14:00.



- إعطاء الموافقات للقرض مع البنوك الخارجية الأخرى؛
- في ظل إصلاحات 91-90 يمكن أن يتدخل البنك الخارجي الجزائري في البورصات؛
- منح القروض والاعتمادات على الاستيراد.

## ثانيا: مهام بنك الجزائر الخارجي<sup>1</sup>

- يقوم البنك الخارجي الجزائري بعدة مهام متمثلة فيما يلي:
- فتح الحسابات للعملاء سواء بالعملة المحلية أو العملة الصعبة؛
- استقبال الودائع المتعلقة برؤوس الأموال من طرف الأشخاص؛
- استقبال عمليات الدفع التي تقدم بضمانات أو تسبيقات بدون ضمانات وذلك من أجل تحقيق نشاطات معينة؛
- تدعيم مشاريع الإسكان؛
- منح الاعتمادات عن الاستيراد؛
- التحويل وبشقي الطرق عمليات التجارة الخارجية؛
- يقوم بدور البنك المراسل مع البنوك الأخرى؛
- منح قروض بجميع الأشكال سواء كانت قروض بضمانات أو بدونها وذلك من أجل تحقيق نشاطات معينة؛
- وضع اتفاقات بنشاطات اقتراضية لقطاعات أخرى؛
- القيام بجميع العمليات المتعلقة بالاكتاب، الخصم، الأوراق المالية، الوصولات، الدفعات، المبالغ المصدرة من طرف الخزينة العامة أو الشركاء العموميين والالتزام عند حلول ميعاد الاستحقاق

## المطلب الثالث: التعريف بوكالة BEA لولاية برج بوعريريج<sup>2</sup>

متواجدة في برج بوعريريج، بدأ العمل بها في 01 جانفي 1958، وجاء في إطار إستراتيجية البنك الجزائري الخارجي لتدعيم وتوسيع نشاطاتها البنكية المختلفة عبر الوطن من أجل تلبية وتنمية طلبات تمويل مشاريع ولأتساع حجم النشاطات.

للكوالة عدة أهداف منها:

- تحسين وتطوير أنظمة المعلومات وكذلك الوسائل التقنية؛

- تقدير الوسائل المادية حسب الاحتياجات؛

<sup>1</sup> وثائق مقدمة من الوكالة يوم 29 ماي 2021 على الساعة 10:00

<sup>2</sup> وثائق مقدمة خلال التبرص من طرف بنك الجزائر الخارجي وكالة برج بوعريريج يوم 30 ماي على الساعة 09:30.

-إدخال تقنيات جديدة في ميدان التسيير؛

-توظيف أشغال ذو خبرة واختصاص في المهنة؛

-استعمال وسائل إلكترونية وحديثة في مجال المقاصة والتحويل

#### المطلب الرابع: الهيكل التنظيمي لوكالة BEA لولاية برج بوعريريج

تتكون وكالة البنك الخارجي الجزائري لولاية برج بوعريريج من عدة مصالح يشرف عليها المدير لضمان السير الحسن لعمل الوكالة.

##### أ- الهيكل التنظيمي للوكالة:

مدير الوكالة.

نائب المدير.

مصلحة الأمانة والاستخدام.

مصلحة التسيير الإداري.

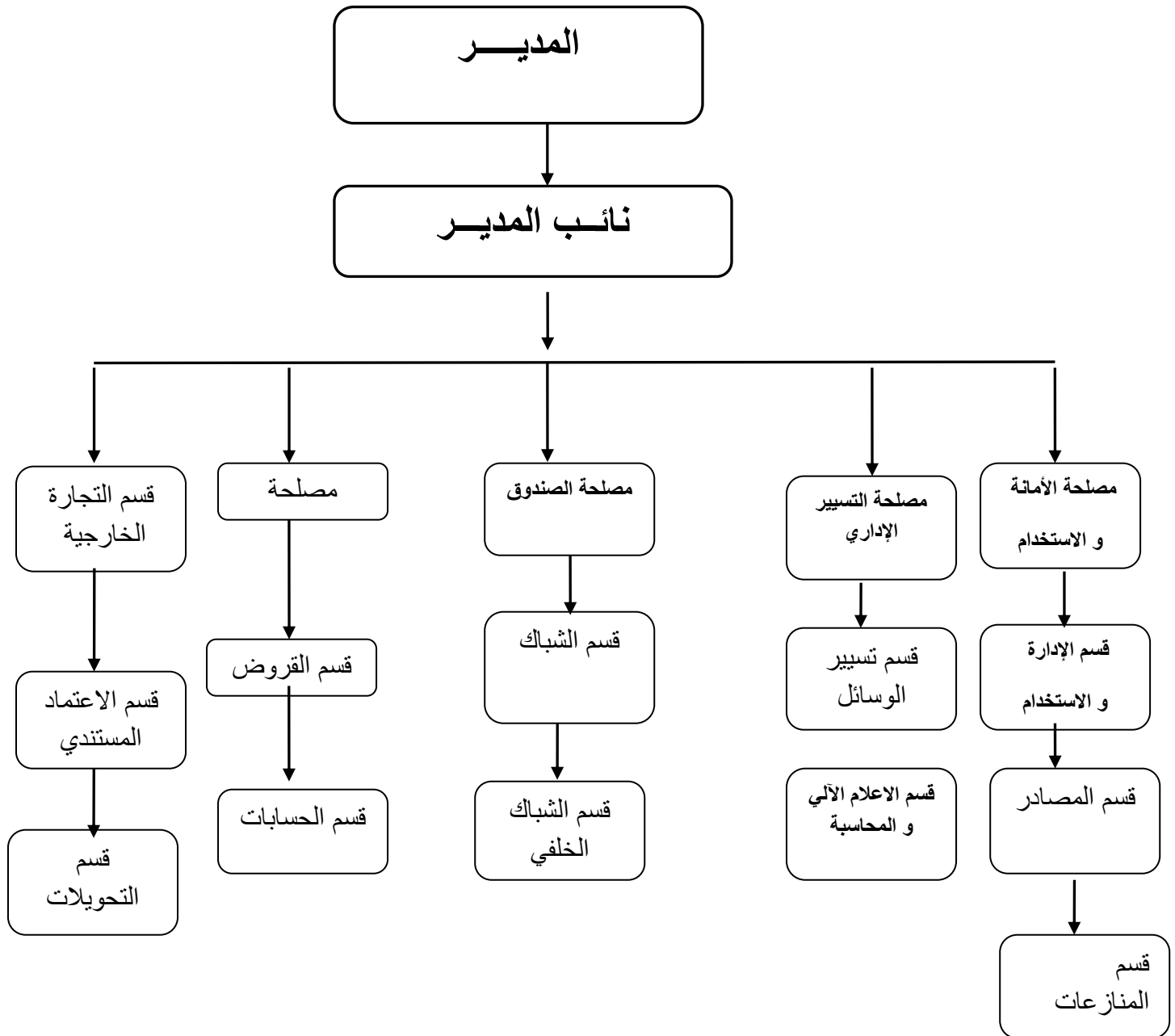
مصلحة الزبائن.

مصلحة الصندوق.

مصلحة التجارة الخارجية.

والشكل التالي يلخص ذلك:

الشكل (2) : الهيكل التنظيمي لوكالة برج بوغريج 058



**ب - المهام الموكلة للمدير ونائبه:**

المدير: تقع تحت مسؤولية المدير المهام التالية:

تطوير رأس مال الوكالة؛

تنظيم وتنمية وفحص نشاطات الوكالة؛

تطوير مستوى موظفي الوكالة؛

وضع نسب النشاطات الدورية على شكل جداول؛

تحقيق أقصى ربح للوكالة؛

تحسين نوعية المعالجة للملفات المطروحة.

نائب المدير: يقوم بدوره بأعمال مختلفة هي:

ربط ومتابعة مخطط العمل التجاري للوكالة؛

معالجة الشكاوى المقدمة من طرف الزبائن؛

تحقيق فحوصات معمقة على كل الإنتاجيات البنكية؛

المشاركة في لجنة السلفيات للوكالة؛

توزيع الأهداف ومتابعة القياسية التجارية.

**ج- أهم مصالح الوكالة:**

مصلحة الأمانة والاستخدام: وتقوم بالمهام التالية:

تأمين الدعامة الإدارية للزبون؛

تسيير ملفات الزبون والمتعلقة بالقرض؛

السهر على تطبيق واحترام أساليب العلاج والدراسة؛

وتنقسم الأمانة و الاستخدام بدورها إلى:

قسم إدارة الاستخدام: وتعمل على:

فتح ملفات الزبائن؛

تسيير ومراقبة تسريح القروض؛

تكوين ملف الزبون وملف السماح للقرض.

معالجة كل التعليمات المرتبطة بتوظيف الزبون؛

إرسال الملفات؛

خلق بطاقات التعبئة؛

إعلام مسؤولي الزبائن بتجديد الملفات المسددة خلال 90 يوما قبل الاستحقاق؛  
تسديد المساعي الإدارية للأخذ بالضمانات؛  
تعبئة القروض المتفق عليها؛  
وضع إحصائيات للأمور المسددة وغير المسددة.

### قسم المصادر:

كل ما لدى الوكالة من أموال وعقارات التي تسهر دائما على إبقائها وزيادتها.

### قسم المنازعات: ويقوم بدوره بالمهام الآتية:

المحافظة على الوثائق القانونية للزبون؛

تسيير الوثائق القانونية للوكالة؛

المحافظة على ملفات الزبائن؛

السهر على مراقبة وتسيير كل الجوانب القانونية الخاصة بالوكالة والزبون.

### مصلحة التسيير الإداري: وتقوم ب:

1- تسيير الوسائل البشرية والمادية للوكالة؛

2- ضمان الارتباط المعلوماتي والمحاسبي للوكالة؛

وتقوم كذلك بالاعتماد على قسمين هما:

### قسم تسيير الوسائل: ويقوم بدوره بالوظائف التالية:

1- السهر على التسيير والمحافظة الجيدة على رأس مال الوكالة؛

2- التسيير الإداري لموظفي الوكالة (غيابات، تأخرات، عطل،...)

3- متابعة حسابات الموظفين والحركات المطبقة للتعديلات؛

4- تقييم احتياجات تكوين العمال؛

5- تكوين الميزانية التقديرية لتكوين الوكالة؛

6- المرور إلى تسجيلات العمال في إطار برنامج التكوين المؤقت؛

7- تتبع تجسيد برنامج التكوين وما تستهلكه الميزانية تبعاً لذلك؛

8- العمل على وضع لائحة تقييم سنوية لعملية التكوين تعطى لعمال الوكالة؛

9- التعاون مع المصالح الأخرى في تقييم معلومات عمال الوكالة (ملف التكوين).

10- إدارة حماية كل الوسائل الآلية الموضوعة في خدمة الوكالة؛

11- إدارة المباني والآلات؛

12- إدارة الاقتصاد في الوكالة؛

13- تكوين الميزانية المقدرة في الوكالة؛

14- ضمان تشغيل الإمكانيات وتتابع استهلاكها طبقا لما هو مخطط؛

15- تكوين وضعيات استهلاك دورية للميزانية؛

**قسم الإعلام الآلي والمحاسبة:** ويقوم بالوظائف التالية:

1- إدارة التطبيقات على النظام؛

2- إدارة امن الدخول إلى النظام؛

3- فتح وغلق نظام الإعلام الآلي للوكالة؛

4- تحقيق علاج نهاية اليوم؛

5- تحقيق تخزين للأيام المحاسبية؛

6- تدوين مجموعة اللوائح الخاصة باليوم.

مصلحة الصندوق: وتهتم هذه المصلحة ب:

1- معالجة عملية الزبائن على المستويين الإداري والمحاسبي؛

2- القيام بالتقارير الدورية والإحصائيات المضبوطة.

وتنقسم هذه المصلحة إلى قسمين رئيسيين وهما كالتالي:

**قسم عمليات الشباك:**

يتكون من شباك رئيسي وشبابيك فرعية للدفع ويشرف على أداء المهام التالية:

1- الإشراف على نوعية استقبال الزبائن؛

2- إدارة وحفظ صكوك الزبائن؛

3- مباشرة إيقاف أعمال اليوم؛

4- القيام بتحويل المداخليل بالتعاون مع المصلحة الإدارية للوكالة؛

5- معالجة العمليات النوعية خاصة مع الزبائن؛

6- طلبات وضعيات الزبائن؛

7- التحويلات بالدينار وبالعملة الصعبة؛

8- الاعتمادات، شهادات الشيكات، بيع الشيكات البنكية؛

9- السحب بالدينار بالعملة الصعبة.

قسم الشباك الخلفي: ويقوم بالوظائف التالية:

1- إدارة ومتابعة حسابات الخزينة للوكالة؛

2- المحافظة على المفاتيح والصكوك البنكية للخزينة؛

3- تقديم المكالمات؛

4- معالجة وتحقيق التزويد للزبائن؛

5- القيام بالقيام بعمليات التعويض مع الزملاء.

**مصلحة الزبائن:** هي المصلحة المسؤولة عن الزبائن، وتتكون من حوافظ الوكالة موزعة بين مسؤولي الزبائن وهم أول من

يتحدث مع الزبون على مستوى الوكالة، ومن بين مهامها:

1- التقرير في كل ماله علاقة بالزبون طبقا لاتجاهات إدارة البنك؛

2- وضع مخطط يتماشى مع تحقيق أهداف تجارية محددة؛

3- إجراء مقابلات دورية مع الزبائن ورفع الجلسات؛

4- إجراء تعليمات في ملفات القروض الخاصة بالزبائن وإعلامهم بذلك؛

5- تقديم النصائح للعملاء؛

6- تحليل الربح للزبون؛

7- تسيير و متابعة القروض الممنوحة.

**مصلحة التجارة الخارجية:** تتكفل هذه المصلحة بمعالجة إصدار و استقبال

العمليات مع الخارج وتتكون من:

قسم الاعتماد المستندي؛

قسم التحويلات والاسترجاع (Rapatriement) من مهامها:

- تسيير وسائل الدفع مع الخارج؛

- تحقيق تحويل و إرجاع الأموال مع الخارج؛

- إعلام واشتراك بشبكة البنك في إطار اختصاصاتها.

## المبحث الثاني: التسجيل المحاسبي لقسم الصندوق و الحسابات الجارية

**المطلب الأول:** تسجيل المحاسبي لقسم الصندوق

يتواجد على مستوى هذه الوكالة صندوق واحد خاص بالقرض والدفع، حيث يشهد الصندوق حالات مختلفة تتمثل في:

- في حالة الفائض:

مثال: بتاريخ 2019.08.13 تبين للبنك وجود فائض في حساب الصندوق بمبلغ 9000000 دج قام البنك بالتسوية الفائض كما يلي:

9000000	9000000	فائض النقدي للتسوية فائض النقدي تسوية الفائض في البنك	369100	369920
---------	---------	---	--------	--------

- في حالة العجز:

بتاريخ 2020.07.06 اكتشف البنك وجود عجز في الصندوق لدى احد العملاء بمبلغ 10000000 دج

10000000	10000000	عجز نقدي غير قابل للاسترداد عجز نقدي للتسوية تسوية العجز في البنك	369910	369150
----------	----------	--	--------	--------

المطلب الثاني: العمليات على الحسابات الجارية

تقوم الوكالة بعمليات الإيداع والسحب والتحويل من إلى الحسابات الجارية الخاصة لعملائها، حيث تكون المعالجة المحاسبية لهذه العمليات وفقا للقيود التالية :

1. عمليات الإيداع:

وتنقسم هذه العملية إلى إيداع نقدي وإيداع بشيكات.

- عمليات الإيداع النقدي:



مثال: أودع العميل (X) بتاريخ 2020.05.09 مبلغ قيمته 53000000 دج في حسابه الجاري بالوكالة نقدا، تكون المعالجة المحاسبية كمايلي:

	53000000	الصندوق		100100
53000000		الحساب الجاري للعميل (X)	220110	
		إيداع مبلغ نقدي في حساب العميل (X)		

- عملية الإيداع بشيكات وتنقسم هذه العملية إلى ثلاث حالات :

➤ الإيداع بشيكات داخلية :

مثال : بتاريخ 2020 . 08 . 12 قدم العميل (X) الذي لديه حساب في وكالة برج بوعريرج، شيك قيمة 17200000 دج مسحوب على العميل (Y) لديه حساب جاري بنفس الوكالة.

	17200000	الحساب الجاري للعميل (X)		220110
17200000		الحساب الجاري للعميل (Y)	220110	
		إيداع شيك حساب العميل (X)		

➤ الإيداع بشيكات خارجية وهذه العملية كذلك تنقسم حسب الأمثلة التالية:

- الإيداع بشيكات مسحوبة على فروع أخرى من البنك الجزائري الخارجي.

مثال : بتاريخ 2020.05.17 أودع العميل (X) الذي لديه حساب في وكالة برج بوعريرج شيك بمبلغ 1500000 دج، مسحوب على العميل (Y) الذي لديه حساب في وكالة أخرى.

	1500000	احساب الفروع		373100
1500000		الحساب الجاري للعميل (X)	220110	
		إيداع شيك		

الإيداع بشيكات مسحوبة على بنوك أخرى.

مثال : بتاريخ 15.03.2020 قام العميل (X) الذي لديه حساب بوكالة برج بوعريريج بإيداع شيك بقيمة 300000000 دج مسحوب على عميل لديه حساب بالبنك الوطني الجزائري، حيث تقوم الوكالة بإيداع الشيك دون انتظار نتيجة غرفة المقاصة .

30000000	300000000	شيكات برسم التحصيل	220110	320201
		الحساب الجاري للعميل (X)		
		إيداع الشيك		

في حال ما إذا انتظرت الوكالة نتيجة غرفة المقاصة تكون العملية كمايلي :

30000000	300000000	شيكات برسم التحصيل	321110	320201
		مودعي الشيكات برسم التحصيل		
		قيد الاستلام		
3000000	300000000	غرفة المقاصة	320201	325300
		شيكات برسم التحصيل		
		ارسال الشيك إلى غرفة المقاصة		

30000000	30000100	مودعي شيكات برسم التحصيل الحساب الجاري للعميل (X)	220110	321110
100		عمولة تحصيل الشيكات	702990	
		التحصيل الفعلي للشيك		

- في قيد التحصيل الفعلي للشيك تحتسب الوكالة على العميل نسبة 100 دج كعمولة تحصيل.

## 2. عمليات السحب :

تنقسم هذه العملية إلى :

1. السحب النقدي وتكون المعالجة المحاسبية لهذه العملية عكس عملية الإيداع النقدي.

2. السحب عن طريق الشيكات وتنقسم هذه العملية بدورها إلى :

السحب عن طريق شيكات داخلية ( من و إلى حسابات الوكالة ) وتكون المعالجة المحاسبية لهذه العملية عكس عمليات الإيداع بشيكات داخلية.

السحب عن طريق شيكات خارجية وتكون المعالجة المحاسبية لهذه العملية.

مثال: قام العميل (Z) بتاريخ 2020.06.07 بسحب شيك من وكالة برج بوعرييج ويكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

20000000	20000000	الحساب الجاري للعميل (Z)	220110
20000000		غرفة المقاصة	325300
		سحب الشيك	

### 3 - عملية التحويل:

وتنقسم هذه العملية إلى :

#### 1. تحويلات داخلية

مثال : بتاريخ 2019.06.04 حول العميل (x) إلى العميل (y) مبلغ بقيمة 1300000 دج، مع العلم أن حساباتهم الجارية في نفس الوكالة، عمولة البنك 100 دج

	1300100	الحساب الجاري للعميل (x)	220110
1300000		الحساب الجاري للعميل (y)	220110
100		عمولة البنك	702990
		قيد التحويل	

- تحويلات خارجية:

نفس المثال السابق إلى أن العميل (y) حسابه الجاري في وكالة أخرى

	1300100	الحساب الجاري للعميل (y)	220110
1300000		احساب الفروع قيد الارتباط	373100
100		عمولة البنك	702990
		قيد التحويل شيك	

- وفي جميع الأحوال يحتسب البنك عمولة نظير قيامه بهذه العملية، وتخصم من حساب الأمر بتحويل الشيكات أو المبالغ.

## المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم المقاصة والقروض

### المطلب الأول: تسجيل المحاسبي لقسم المقاصة

#### 1. عندما يكون عند البنك الآخر

مثال: أودعت شيكات داخلية من الزبائن الوكالة خاصة ببنوك أخرى مقدمة للتحصيل بقيمة 500000 دج، أرسلت لغرفة المقاصة .

3202	ح/ تثبيات قيد التحصيل	500000	
321	ح/ حسابات مستحقة القبض		5000000
	اثبات استلام التثبيات		

#### 2. القيد المحاسبي على مستوى البنك المستقيل:

مثال: وصل اشعار من غرفة المقاصة يتعلق بتسوية وقبول الشيكات خارجية مسحوبة من زبائنا بقيمة 145000.

325	ح/ غرفة المقاصة	145000	
110	ح/ البنك المركزي		145000
	إثبات الشيكات المقبولة		
325	ح/ ح ج (مسحوبة عليه)		145000
220	ح/ غرفة المقاصة	145000	
	تسوية شيكات المقبولة		145000

### المطلب الثاني: تسجيل المحاسبي لقسم القروض

تقوم الوكالة بمنح أنواع عديدة من القروض وذلك بعد دراسة شاملة لملف مشروع قرض. على سبيل المثال: يمنح الصندوق لدعم وتشغيل الشباب قروض استثمار متوسطة الأجل بمساعدة الشباب فوق السن 18 السنة، حيث ينص القانون أن تدفع نسبة 29% من طرف الصندوق و70% من طرف البنك ونسبة 1% من طرف الشخص المستفيد وعلى هذا الأساس تقدم السيد (X) إلى البنك الجزائري الخارجي وكالة برج بوعرييج، بتاريخ 2020.05.02 بغية الاستفادة من القرض 20000000 دج وذلك لفتح مؤسسة مصغرة لكرء السيارات بسائق أو من غير سائق، مقدما نسبة 30% التي تضمنت نسبته ونسبة الصندوق

الوطني لدعم التشغيل الشباب، فقبلت الوكالة بملف القرض ومنح نسبة 70%، وقدرت نسبة فائدة البنك ب 100دج، وتعالج هذه العملية وفق القيود والخطوات التالية :

- يقوم المستفيد (X) بفتح حساب جاري بالقيمة الإجمالية للقرض

20000000	20000000	قرض متوسط المدى	203130
		الحساب الجاري للمستفيد	220110
		(X)	
		فتح حساب جاري بقيمة القرض	

- تسديد المستفيد بالقرض واحتساب الفوائد والرسم على القيمة المضافة 19%

20000000	2000019	الحساب الجاري للمستفيد (X)	220110
		قرض متوسط المدى	203130
		الفوائد	702990
		الرسم على القيمة المضافة	341110
		تسديد قسط القرض	

### المبحث الرابع: التسجيل المحاسبي لقسم خطابات الضمان

المطلب الاول: العمليات المتعلقة بإصدار خطابات الضمان.

- تسمى في البنك بعمليات D A P

مثال: أراد العميل (X) شراء سيارة بقيمة 7800000 دج من شركة (TOYOTA) حيث طلبت منه هذه الأخيرة التسديد عن طريق شيك موقع من طرف البنك أي خطاب ضمان صادر من البنك، وفي تاريخ 2019.11.08 ذهب العميل إلى البنك الخارجي وكالة برج بوعرييج وطالب خطاب الضمان، حيث قدمه له الموظف الوكالة وذلك بعد سحب القيمة المطلوبة من حسابه الجاري بقيمة 100 دج كأتعاب للبنك ونسبة 19% كرسوم على القيمة المضافة. تكون المعالجة المحاسبية لهذه العمليات حسب الخطوات التالية:

1. تحصيل قيمة التأمين وذلك عن طريق سحبها من الحساب الجاري للعميل:

78000000	7800000	الحساب الجاري للعميل	220110
		الصندوق	100100
		تحصيل قيمة التأمين	

2 - احتساب الأتعاب والرسوم على القيمة المضافة:

	780011	الحساب الجاري للعميل	220110
	9		
7800000		خطاب الضمان	260190
100		أتعاب البنك	702990
17		الرسوم على القيمة المضافة	341110
		حساب الأتعاب والرسوم	

3 - إصدار خطاب الضمان:

7800000	7800000	التزامات البنك تعهدات لصالح العميل إصدار خطاب الضمان	220110	912050
---------	---------	--	--------	--------

4 - عند ذهاب احد موظفي شركة (TOYOTA) إلى الوكالة لسحب المبلغ المستحق:

7800000	7800000	خطاب الضمان الحساب الجاري للعميل سحب قيمة الضمان	220110	260190
---------	---------	--	--------	--------

5 - إقفال خطاب الضمان أي استرجاع قيمة التأمين التي حجزتها له الوكالة :

7800000	7800000	ودائع الضمان الحساب الجاري للعميل	222100	260150
---------	---------	--------------------------------------	--------	--------



## خلاصة الفصل :

إن العمليات المحاسبية التي تتم خلال الأقسام ينبغي أن تكون على درجة عالية من الدقة وذلك لأهمية كل قسم من هذه الأقسام ونجد أن كل هذه الأقسام تنصب في قسم واحد هو مركز المحاسبة العامة الذي يعتبر همزة وصل لكل الأقسام في الوكالة.

ويجب أن تقوم بالتسجيل المحاسبي لمختلف العمليات التي تقوم بها أقسام الوكالة ولي تحقيق كل هذا وجد على مستوى الوكالة نظام محاسبي يؤدي وظائفه بكفاءة.

## الخاتمة

من خلال دراستنا لموضوع المحاسبة المصرفية اتضح لنا أهمية النظام المحاسبي في القطاع المصرفي، وكيفية استخدامه في مراقبة العمليات و تحكم فيها و مساعدته كافة الأقسام في أداء دورها على أكمل وجه، فقسم المحاسبة يعد من أهم الأقسام التي يعتمد عليها المصرف المعالجة البيانات الناتجة عن حركة الأموال التي تتسم بأنها حركة معقدة وواسعة تحتاج إلى تسجيل ترتيب، تلخيص... الخ

من خلال دراستنا و التي تناولنا فيها موضوع المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية وفق النظام المحاسبي المالي، حيث تطرقنا فيها إلى إبراز النظام المحاسبي البنكي، وذلك من خلال محاولتنا الإجابة على الإشكالية المطروحة "كيف تتم للمعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية؟"

## اختبار صحة الفرضيات

من خلال دراستنا التي جمعت بين الشق النظري و التطبيقي للبحث حاولنا اختبار الفرضيات التي تم طرحها في بداية البحث، وتم التوصل إلى ما يلي:

**الفرضية الأولى:** "النظام المحاسبي المالي نص على مخطط محاسبي مصرفي خاص يتماشى مع المعايير الدولية"، من خلال إثبات صحة الفرضية، "لقد أُلزم المشرع الجزائري كل الكيانات بتطبيق النظام المحاسبي و المالي ابتداء من 01 جانفي 2010 من بينها المصارف و المؤسسات المالية، حيث شمل النظام 04.09 المتضمن مخطط الحسابات المصرفية و القواعد المحاسبية المطبقة على المصارف و المؤسسات المالية على مدونة الحسابات جديدة خاصة بالقطاع المصرفي".

**الفرضية الثانية:** "تتم المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية عن طريق أسس و مبادئ متعارف عليها وتتم من خلال الأقسام الفنية للبنوك"، من خلال الشق النظري تم التوصل إلى صحة هذه الفرضية.

**الفرضية الثالثة:** "تتم المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية في بنك الجزائر الخارجي وفق مخطط محاسبي خاص يتماشى مع النظام المحاسبي المالي SCF"، من خلال الشق التطبيقي تم إثبات صحة هذه الفرضية كما تم الإشارة إليها في الملاحق.

أهم النتائج التي تم التوصل إليها هي :

- تكمن علاقة قسم المحاسبة بمختلف أقسام المصرف في إعادة المراقبة لعملياته و تسجيلها.

- تتم المعالجة في المصارف بالاعتماد الكلي تقريبا على النظام المبرمج على الإعلام الآلي القائم بعمليات المحاسبة.

- يعتمد البنك الجزائر الخارجي على محاسبة مركزية لجميع الوكالات.

### التوصيات و الاقتراحات:

هناك بعض التوصيات التي يمكن أن نقدمه في مجال المحاسبة المصرفية:

- يجب تطبيق جميع الأساليب البنكية المتعارف عليها عالميا من اجل مواكبة النظام البنكي الجزائري للأنظمة البنكية سارية المفعول في الدول المتقدمة.

- إعطاء أهمية واهتمام أكثر لقسم المحاسبة في البنوك الجزائرية.

- إعطاء اهتمام كبير للبنوك لما تتميز به من أهمية كبيرة في مجال التنمية الاقتصادية.

### أفاق البحث:

في الأخير يمكن أن نقدم مجموعة من المواضيع التي يمكن أن تكون تكملة لموضوعنا الحالي :

- التدقيق المحاسبي للعمليات المصرفية؛

- المعالجة المحاسبية الدولية للبنوك الخارجية؛

- فعالية المحاسبة البنكية على البنوك التجارية الأم.

قائمة المراجع:

أولا الكتب :

1. فائق شاقير ، عاطف الأخرس ، عبد الرحمان سالم، محاسبة البنوك، ط3، دار المسيرة، الأردن، 2008.
2. عبد المعطي رشيد، محمود احمد، "إدارة الائتمان"، دار وائل للنشر، طبعة 1999.
3. دريد كامل آل شيب، إدارة العمليات المصرفية، ط؛ دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، 2015.
4. عبد الحكيم كرجة، محاسبة البنوك، ط01، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان، 2000 .
5. محمد السعيد أنور ، إدارة البنوك، دار الجامعة الجديدة ، القاهرة، الإسكندرية، 2005.
6. محمد عبد الفتاح الصيرفي، إدارة البنوك، ط01، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، 2006.
7. عبد المعطي رشيد، محمود احمد، "إدارة الائتمان"، دار وائل للنشر، طبعة 1999.

ثانيا: الرسائل و الأطروحات الجامعية

8. بلعباس ماري، تطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك التجارية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، جامعة قاصدي مزاب، ورقلة.
9. كامل عبد المقصود بكري ، صبحي تادريس قريصة: النقود والبنوك والتجارة الخارجية، دار الجامعات المصرية

ثالثا:المجلات

10. أحمد العماري ، نظام المعلومات المحاسبية وعملية اتخاذ الإداري في المصارف التجارية، مجلة لعلوم الإنسانية، جامعة قسنطينة، 2004،
11. عبد الجليل بوداح، "معالجة المخاطرة في حال منح القروض البنكية" ، مجلة العلوم الإنسانية، جامعة منتوري قسنطينة 8ديسمبر 2008.

رابعا: التقارير و القوانين و المراسيم القرارات

12. النظام رقم 07-1 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 74، الجزائر، 2007 .
13. صرامة عبد الوحيد، النظام المحاسبي المالي نظرة جديدة لتحليل المالي قراءة في جدول حسابات النتائج، الملتقى الوطني الأول حول حوكمة المحاسبية للمؤسسة واقع و تداعيات و آفاق، جامعة العري بن مهدي ام البواقي، يومي 7، 8، ديسمبر 2010.

14. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية, القرار المؤرخ في 26 جوان 2008 الذي يحدد قوائم التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف والمالية وعرضها ومدونة الحسابات وقواعد سيرها, العدد 25.
15. النظام رقم 09-05 متضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية, تاريخ 29 ديسمبر 2009, العدد 76, الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.

## عرض مدونة الحسابات الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية.

اسم الحساب	ر ح
الصف 01: حسابات عمليات الخزينة وعمليات ما بين المصاريف	01
الصندوق	10
البنوك المركزية - الخزينة العمومية - مراكز الصكوك البريدية	11
الحسابات العادية	12
حسابات السلفيات والاقتراضات	13
قيم مستلمة على سبيل الأمانة	14
قيم ممنوحة على سبيل الأمانة	15
قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة	16
عمليات داخلية في الشبكة	17
ديون مشكوك فيها	18
خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها	19
الصف 02: حسابات العمليات مع الزبائن	02
قروض للزبائن	20
حسابات الزبائن	22
سلفيات واقتراضات	23
قيم مستلمة على سبيل الأمانة	24
قيم ممنوحة على سبيل الأمانة	25
قيم غير محملة ومبالغ أخرى	26
ديون مشكوك فيها	28
خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها	29
الصف 03: حسابات الحافظة - سندات وحسابات التسوية	03
عمليات على السندات	30
أدوات شرطية	31
قيم قيد التحصيل وحسابات مستحقة الأداء بعد تحصيلها	32

ديون مكونة من السندات	33
مدينون ودائنون متنوعون	34
استخدامات متنوعة	35
حسابات انتقالية وحسابات التسوية	36
حسابات الربط	37
ديون مشكوك فيها	38
خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها	39
الصف 04: حسابات القيم الثابتة	04
سلفيات تابعة	40
حصص في المؤسسات المرتبطة، سندات المساهمة وسندات النشاط الحافظة	41
القيم الثابتة المادية وغير المادية	42
الإيجار البسيط	44
مخصصات الفروع في الخارج	45
خسائر القيمة عن القيم الثابتة	46
اهتلاكات	47
ديون مشكوك فيها	48
خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها	49
الصف 05: رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة	05
نواتج وأعباء مؤجلة - خارج دورة الاستغلال	50
مؤونات المخاطر والأعباء	51
مؤونات منظمة	52
ديون تابعة	53
أموال لمواجهة المخاطر البنكية العامة	54
علاوات مرتبطة برأس المال والاحتياطيات	55
رأس المال	56
الترحيل من الجديد	58
نتيجة الدورة	59
الصف 06: حسابات الأعباء	06

أعباء الاستغلال البنكي	60
خدمات	62
أعباء المستخدمين	63
الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	64
أعباء متنوعة	66
العناصر الغير العادية. أعباء	67
مخصصات الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	68
الضرائب على النتائج والعناصر المماثلة	69
الصف 07: حسابات النواتج	07
نواتج الاستغلال البنكي	70
نواتج المتنوعة	76
العناصر الغير العادية - نواتج	77
الاسترجاعات على خسائر القيمة والمؤونات	78
الصف 09 : حسابات خارج الميزانية	09
التزامات التمويل	90
التزامات الضمان	91
التزامات على السندات	92
عمليات العمولات الصعبة	93
حسابات التسوية العمولات الصعبة خارج الميزانية	94
التزامات أخرى	96
التزامات مشكوك فيها	98

المصدر: الجريدة الرسمية، النظام: 04.09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009 العدد 76 الصفحة 13. 14



الملحق رقم 02:

نموذج قائمة الميزانية وفق النظام المحاسبي

السنة 1+N	السنة N	الملاحظة	الأصول
			1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية؛
			أصول مالية مملوكة لغرض التعامل؛
			2 أصول مالية جاهزة للبيع؛
			3 سلفيات وحقوق على الهيئات المالية؛
			4 سلفيات وحقوق على الزبائن؛
			5 أصول مالية مملوكة إلى غاية تاريخ الاستحقاق؛
			6 الضرائب الجارية - الأصول؛
			7 الضرائب المؤجلة - الأصول؛
			8 أصول أخرى؛
			9 حسابات التسوية؛
			10 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة؛
			11 العقارات الموظفة؛
			الأصول الثابتة المادية؛
			12 الأصول ثابتة غير المادية؛
			13 فارق الحيازة؛
			14 مجموع الأصول
			15

السنة 1+N	السنة N	الملاحظة	الخصوم	
			البنك المركزي؛	1
			ديون تجاه الهيئات المالية؛	2
			ديون تجاه الزبائن؛	3
			ديون ممثلة بورقة مالية؛	4
			الضرائب الجارية - خصوم؛	5
			الضرائب المؤجلة - خصوم؛	6
			خصوم أخرى؛	7
			حسابات التسوية؛	8
			مؤونة لتغطية مخاطر والأعباء؛	9
			إعانات التجهيز - إعانات آخر للاستثمارات؛	10
			أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة؛	11
			ديون تابعة؛	12
			رأس المال؛	13
			العلاوات مرتبطة برأس المال؛	14
			احتياطات؛	15
			فارق التقييم؛	16
			الترحيل من جديد ( + / - )؛	17
			نتيجة السنة المالية ( + / - )؛	18
			مجموع الخصوم	

المصدر: الجريدة الرسمية، النظام: 04.09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009 العدد 76، صفحة 18.

ملحق رقم 03:

نموذج قائمة خارج الميزانية وفق النظام المحاسبي المالي

خارج الميزانية بآلاف دج

السنة 1+N	السنة N	الملاحظة	الالتزامات	
			التزامات ممنوحة؛	أ
			التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية؛	1
			التزامات التمويل لفائدة الزبائن؛	2
			التزامات الضمان بأمر من الهيئات المالية؛	3
			التزامات الضمان بأمر من الزبائن؛	4
			التزامات أخرى ممنوحة؛	5
			التزامات محصل عليها؛	ب
			التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية؛	6
			التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية؛	
			التزامات أخرى محصل عليها؛	7

المصدر: الجريدة الرسمية ، النظام 05.09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009، العدد 76 ص 23.

## ملحق رقم 04:

## نموذج جدول حسابات النتائج وفق النظام المحاسبي المالي

## حسابات النتائج بالآلاف دج

السنة 1+N	السنة N	الملاحظة	
			1 + فوائد ونواتج مماثلة ؛
			2 - فوائد وأعباء مماثلة ؛
			3 +عمولات(نواتج) ؛
			4 - عمولات(أعباء) ؛
			5 +/- أرباح صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة ؛
			6 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع ؛
			7 +نواتج النشاطات الاخرى ؛
			8 - أعباء النشاطات الاخرى ؛
			9 الناتج البنكي الصافي
			10 - أعباء استغلال عامة ؛
			11 - مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الاصول الثابتة المادية و غير المادية ؛
			12 الناتج الإجمالي للاستغلال
			13 - مخصصات المؤونات وخسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد ؛
			14 + استرجاعات المؤونات خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهلكة ؛
			15 ناتج الاستغلال
			16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى ؛

			العناصر غير العادية (نواتج) ؛	17
			العناصر غير العادية (أعباء) ؛	18
			ناتج قبل الضريبة	19
			- ضرائب على النتائج وما يماثلها ؛	20
			النتائج الصافي للسنة المالية	21

المصدر: الجريدة الرسمية، النظام 05.09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009 العدد 76، ص 24.

## ملحق رقم 05:

## نموذج جدول تدفق الخزينة وفق النظام المحاسبي المالي

جدول سيولة الخزينة بالآلاف دج

السنة 1+N	السنة N	الملاحظة	
			1 ناتج قبل الضريبة
			2 +/- مخصصات صافية للاهتلاكات على الأصول الثابتة المادية وغير المادية ؛
			3 +/- مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة و الأصول الثابتة الأخرى ؛
			4 +/- مخصصات صافية للمؤونات و الخسائر القيمة الأخرى ؛
			5 +/- خسائر صافية / ربح صافي من أنشطة التمويل ؛
			6 +/- نواتج / أعباء من أنشطة التمويل ؛
			7 +/- حركات أخرى ؛
			8 =إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة و التصحيحات الأخرى (إجمالي العناصر 2 إلى 7)؛
			9 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية
			10 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن ؛
			11 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و
			12 الخصوم المالية ؛
			13 - الضرائب المدفوعة ؛
			14 =انخفاض / ارتفاع) صافي الأصول و الخصوم المتأتية من الأنشطة التشغيلية (إجمالي العناصر 9 إلى 13) ؛
			15 إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط التشغيلية (إجمالي العنصرين 8 و14) ؛

			16 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها ، المساهمات ؛
			17 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة ؛
			18 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية و غير المادية ؛
			19 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (إجمالي العناصر 16 إلى 18)؛
			20 +/- التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين ؛
			21 +/- التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل ؛
			22 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (إجمالي العنصرين 20 و 21) ؛
			23 تأثير التغير في السعر الصرف على أموال الخزينة ومعدلاتها ؛
			24 ارتفاع / انخفاض صافي أموال الخزينة و معدلاتها ؛
			أموال الخزينة و معدلاتها
			25 أموال الخزينة و معدلاتها عن الافتتاح (إجمالي العنصرين 26 و 27)؛
			26 صندوق ، بنك مركزي ح ج ب (أصل و خصم) ؛
			27 حسابات (أصل و خصم) و قروض / اقتراضات عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية ؛
			28 أموال الخزينة و معدلاتها و معدلاتها عند إقفال (إجمالي العنصرين 29 و 30) ؛
			29 صندوق، بنك المركزي، ج ح ب (أصل و خصم) ؛
			30 حسابات (أصل و خصم) و قروض / اقتراضات عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية ؛
			31 صافي تغير أموال الخزينة

المصدر: الجريدة الرسمية، النظام 09 - 05 المؤرخ 18 أكتوبر 2009 ، العدد 76 ، ص 27 ،

## ملحق رقم 06

## نموذج جدول تغير الأموال الخاصة وفق النظام المحاسبي المالي

الاحتياطات والنتائج	فارق إعادة التقييم	فارق التقييم	علاوة الإصدار	رأسمال الشركة	ملاحظة	
						الرصيد في 31 ديسمبر 2.N
						أثر تغيرات الطرق المحاسبية؛ أثر تصحيحات الأخطاء الهامة،
						الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2.N
						تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة؛ تغير القيمة الحقيقية للأصول المالية المتاحة للبيع؛ تغير فوارق التحويل؛ الحصص المدفوعة؛ عمليات الرسملة؛ صافي نتيجة السنة المالية 1.N
						الرصيد في 31 ديسمبر 1.N
						أثر تغيرات الطرق المحاسبية؛ أثر تصحيحات الأخطاء الهامة؛
						الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 1.N
						تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة؛ تغير القيمة الحقيقية للأصول المالية المتاحة للبيع؛ تغير فوارق التحويل؛



						الحصص المدفوعة؛ عمليات الرسمة؛ صافي نتيجة السنة المالية 1.N
						الرصيد في 31 ديسمبر N