

مذكرة مكملة لمقتضيات نيل شهادة ماستر أكاديمي  
فرع: علوم مالية ومحاسبة  
تخصص: محاسبة وجباية معمقة

الموضوع:

## المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات المالية في البنوك التجارية

"دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية"

تحت إشراف الأستاذ:  
- د. بن قطاف احمد

من إعداد الطالبتين:  
• سلمة بن عيسى  
• خولة بن زين

### لجنة التقييم

رئيسا	أستاذ	أ.د.عبادي محمد
مشرفا	أستاذ محاضراً	د.أحمد بن قطاف
ممتحنا	أستاذ محاضراً	د.ياسين لعكيكزة

السنة الجامعية: 2022-2021

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## ملخص:

تعتبر المحاسبة البنكية أحد أهم فروع المحاسبة، ونظرا لما يشكله هذا القطاع من أهمية اقتصادية وارتباطه بكل القطاعات، فإن هذا الفرع من المحاسبة يحظى بأهمية كبيرة خصوصا في ظل تزايد نشاط البنوك وتنوعه. ضمن هذا الإطار تهدف هذه الدراسة الى تسليط الضوء على العمليات البنكية وكيفية معالجتها بحيث أن المحاسبة البنكية تستخدم من أجل تنظيم العمليات المالية بطريقة سهلة بغرض تسهيل العمليات المالية والتعامل مع العملاء، كما أن المحاسبة البنكية تساهم في اداء مهام البنك على أكمل وأحسن وجه، ومن خلال هذا يمكن القول أن النظام المحاسبي البنكي هو الركيزة الأساسية للنشاط الاقتصادي وفي هذا الصدد استخدمنا المنهج الوصفي ومنهج دراسة حالة.

حيث توصلنا في الأخير الى مجموعة من النتائج أهمها أن قسم المحاسبة أحد أهم أقسام البنك ومن أهم مهام هذا القسم مراقبة العمليات المالية ومعالجتها أي تسجيلها.

**الكلمات المفتاحية:** النظام المحاسبي البنكي، المحاسبة البنكية، بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

## Abstract :

Bank accounting is one of the most important branches of accounting, and given the economic importance that this sector poses and its connection to all sectors, this branch of accounting is of great importance, especially in light of the increasing and diversifying activity of banks. Within this framework, this study aims to shed light on banking operations and how to address them. So that bank accounting is used in order to organize financial operations in an easy way for the purpose of facilitating financial operations and dealing with customers, and that bank accounting contributes to the performance of the bank's tasks in the best and best manner, and through this it can be said that the banking accounting system is the main pillar of economic activity, and in In this regard, we used the descriptive method and the case study method.

In the end, we reached a set of results, the most important of which is that the accounting department is one of the most important departments of the bank, and one of the most important tasks of this department is to monitor, process and record financial operations.

**Keywords:** bank accounting system, bank accounting, BADR

# شكر و تقدير

الحمد لله رب العالمين، والصلوة والسلام على أشرف خلق الله سيدنا محمد خاتم الأنبياء والمرسلين.

نشكر الله عز وجل بأن أنعم علينا بنعمة العلم ووهبنا التوفيق والسداد ومنحنا الرشد والثبات للإنجاز هذا العمل وأعاننا عليه، ونرجو أن يكون ذخرا في ميزان حسناتنا وحسنات من أعاننا في عداة يوم القيامة.

امثالاً لقول حبيبنا المصطفى صلى الله عليه وسلم: "من لا يشكر الناس، لا يشكر الله"، نتقدم بجزيل الشكر والتقدير وعظيم الامتنان الى الأستاذ القدير الدكتور: "أحمد بن قطاف" على قبوله الاشراف على هذه المذكرة وعلى نوائحه النفيسة وتوجيهاته وإرشاداته القيمة والتوصيات التي تفضل علينا بها، ونشكره أيضا على صبره معنا، كما نحیی روح التواضع والبساطة المعاملة الجيدة فجزاه الله عنا كل خير.

كما لا يفوتني أن أتقدم بخالص الشكر للسيد: بوعزة مبارك (محاسب لدى بنك الفلاحة والتنمية الريفية - المجمع الجهوي للاستغلال برح بوعريريج -) لاستقباله لنا في تربصنا ومساندته لنا في هذا العمل وصبره معنا، إذ لم يبخل علينا وزودنا بكل ما نحتاج من معلومات تخص موضوعنا.

ونشكر الأساتذة الكرام الذين تدرجنا عندهم طيلة السنوات الخمس نهدي لهم عملنا، ولهم منا فائق التقدير والاحترام.

# إِهْدَاء

بسم الله خالق الكون أبداً شكري الى رافع السموات وباسط الأرض وباحض الروح  
أحمد الله رب العالمين الذي علم بالقلم وشرح الصدر وبنعمته أحملت هذا العمل المتواضع  
الى خير من اخرج الناس من الظلمات الى النور وبلغ الرسالة وأدى الأمانة ونصح الأمة الأمين المصطفى خير الأنبياء والمرسلين  
أهدي ثمرة هذا الجهد المتواضع الى الوالدين اللذين أوصى بهما الله عز وجل في قوله تعالى

{ وأخفض لهما جناح الذل من الرحمة وقل ربني ارحمهما كما ربياني صغيرا }

إلى الإنسان الذي علمني كيف يكون الصبر طريقاً للنجاح

إلى من سهر الليالي لتربيتي وتعليمي إلى من لا أستطيع رد فضله طول حياتي

و كان لي درج أمان مرشدي وسندي وقدوتي في هذه الحياة

والذي الحبيب رحمه الله وأسكنه فسيح جناته

إلى ريحانة حياتي وبهجتها أهدى هذا العمل المتواضع متمنية أن تكون فخورة بي

الصدر الحنون أمي الغالية حفظها الله وأطال في عمرها

لؤل العائلة الكريمة التي ساندتني ولا تزال حفظهم الله

إلى الدكتور القدير { بن قطاف أحمد } الذي لم يبخل علينا بتوجيهاته القيمة

إلى رفيقات المشوار الاتي قاسمنني لحظاته وعامهم الله ووفقمهم

إلى كل قسم العلوم المالية المحاسبة وجميع دفعة 2022

جامعة محمد البشير الإبراهيمي

إلى كل من كان لهم أثر على حياتي

و كل من وسعهم قلبي ونسيم قلبي

أهدي هذا العمل المتواضع





# إِهْدَاء

أحمد الله على توفيقه لإتمام هذا العمل، والذي أهدي ثمرته

"الى من قال فيهما الله تعالى : "واخفض لهما جناح الذل من الرحمة وقل رب ارحمهما كما ربياني غيرا

الى من سمرت الليالي وأفنت عمرها من أجل وصولي لهذه اللحظة إلى من انتظرت نجاحي بمشاعر فرح وحنن و شوق أحر من  
الجمر، الى من جعلت الجنة تحب أقدامها الى أمي الغالية

. الى من لا تعوضه كنوز الدنيا ، الى من ترك فراخا لا يسد في حياتي ، الى الذي لا أحصي له فضلا ، الى أبي الحبيب

الى سدي وفخري في الدنيا ، الى من أدركت معه معنى حب الحياة ، الى من زرع في نفسي حب التفوق والنجاح الى  
"زوجي " طبر

الى ضياء حياتي ومصدر سعادتي الى من لفح حر الهامى وتشتيتي بالحياة ، الى من تعلمت معهم ترك حب الذات ، الى  
"نبض قلبي أولادي "مازن لؤي" و"أويس عبد الغفور

الى من أحاطني بالمحبة ، الى مصدر قوتي ، الى من وجدتهم ذخرا لي أختاي حبيبتي قلبي : "ندى" و"شيراز"  
"واخوتي: "زكرياء" ، "منتصر" ، "رضا" ، "سهيل" و"سفير

الى من وقف جنبي وكان داعما لي خلال مشواري الدراسي ، الى من علمني أن ما يفطنني عن العلم مجرد خطوة، الى أختي  
"أستاذ، أستاذي الفاضل "أحمد بن قطافه

الى من أمضيت معهم أجمل اللحظات ، الى من وجدتهم بجانبني في العثرات ، الى من تخطينا معا الصعوبات ، الى صديقتي  
" اللتان لا تعوضان : " سندس" و" خديجة

سلمة



# فهرس المحتويات

الصفحة	المحتويات
	شكر وتقدير
	الاهداء
	الملخص
	قائمة المحتويات
	قائمة الأشكال
	قائمة الجداول
	قائمة الاختصارات والرموز
	قائمة الملاحق
أ-ب-ج	مقدمة
<b>الفصل الأول: الاطار المفاهيمي للمحاسبة والبنوك</b>	
5	تمهيد الفصل الأول
6	المبحث الأول: ماهية المحاسبة
6	المطلب الأول: مفهوم المحاسبة و نشأتها
9	المطلب الثاني: المبادئ المحاسبية
11	المطلب الثالث: وظائف المحاسبة
12	المطلب الرابع: أهمية وأهداف المحاسبة
14	المبحث الثاني: ماهية البنوك
14	المطلب الأول: نشأة البنوك التجارية
15	المطلب الثاني: مفهوم البنوك
16	المطلب الثالث: أنواع البنوك وأهميتها
18	المطلب الرابع: مصادر تمويل البنوك
20	خلاصة الفصل الأول
<b>الفصل الثاني: المحاسبة البنكية في البنوك التجارية</b>	
22	تمهيد الفصل الثاني
23	المبحث الأول: ماهية المحاسبة البنكية



23	المطلب الأول: مفهوم المحاسبة البنكية
24	المطلب الثاني: خصائص المحاسبة البنكية
24	المطلب الثالث: أهداف المحاسبة البنكية
25	المطلب الرابع: مبادئ وفروض المحاسبة البنكية
28	المبحث الثاني: ماهية النظام المحاسبي البنكي
28	المطلب الأول: مفهوم النظام المحاسبي البنكي
29	المطلب الثاني: مقومات النظام المحاسبي البنكي
34	المطلب الثالث: خصائص وأهداف النظام المحاسبي البنكي
36	المطلب الرابع: القوائم والتقارير المالية وفق النظام المحاسبي البنكي
39	خلاصة الفصل الثاني
<b>دراسة ميدانية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية</b>	
41	تمهيد الفصل الثالث
42	المبحث الأول: تقديم عام حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية
42	المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية
45	المطلب الثاني: أهداف وأهمية بنك الفلاحة والتنمية الريفية
47	المطلب الثالث: تقديم المجموعة الجهوية للاستغلال -برج بوعرييج-
48	المطلب الرابع: الهيكل التنظيمي للمجموعة الجهوية للاستغلال -برج بوعرييج-
52	المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية
52	المطلب الأول: التسجيل المحاسبي لعمليات الصندوق
59	المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لعمليات الصرف وقسم التجارة الخارجية
68	المطلب الثالث: التسجيل المحاسبي لعمليات قسم القروض والاقتراض
76	المطلب الرابع: التسجيل المحاسبي للمصاريف والاستثمارات
78	خلاصة الفصل الثالث
80	خاتمة
82	المراجع
-	الملاحق
-	الفهرس



قائمة الجداول و

الأشكال و الرموز و

الاختصارات



## قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
	تصنيف المتعاملين الاقتصاديين	1

## قائمة الأشكال

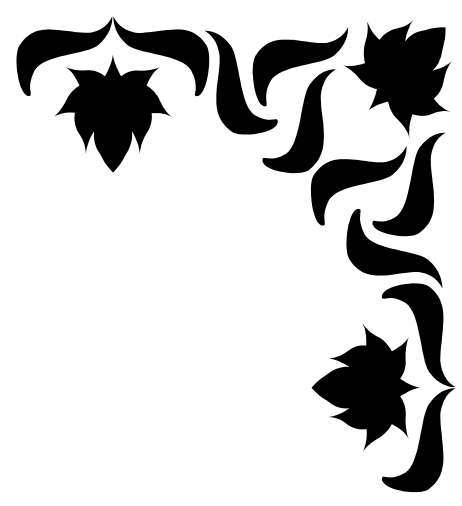
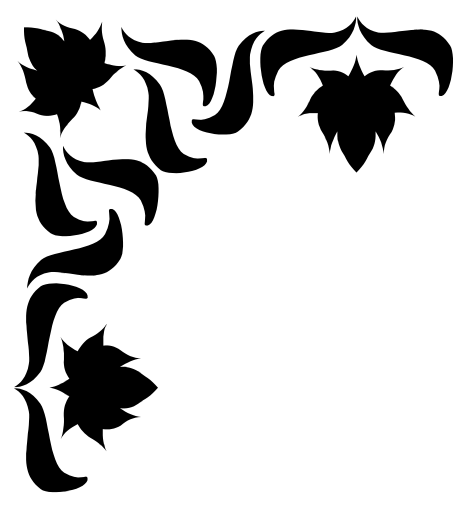
الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
	أنواع البنوك	1
	الطريقة الفرنسية لتسجيل العمليات المالية	2
	الطريقة الإنجليزية لتسجيل العمليات المالية	3
	وكالات المجموعة الجهوية للاستغلال - برج بوعريبيج-	4
	الهيكل التنظيمي للمجموعة الجهوية للاستغلال - برج بوعريبيج-	5

## قائمة الملحق

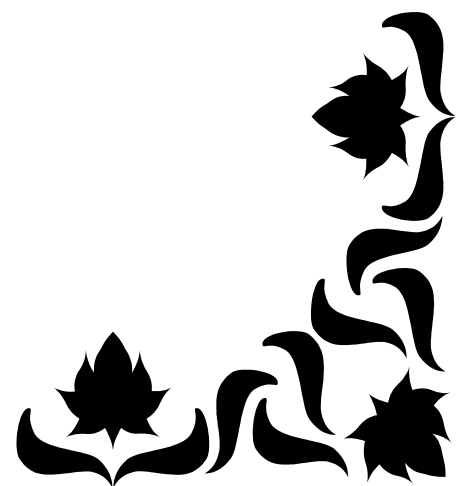
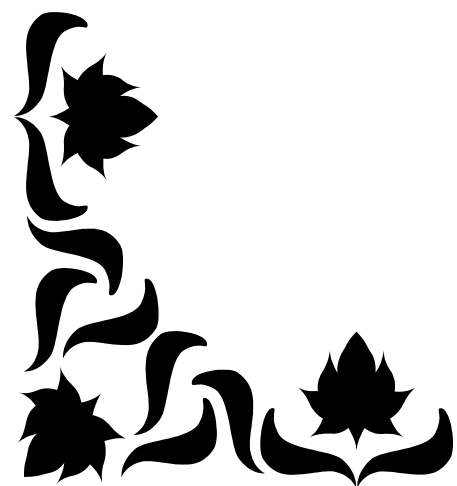
رقم الملحق	عنوان الملحق
01	مدونة الحسابات
02	الميزانية العمومية
03	جدول الحسابات خارج الميزانية
04	جدول حسابات النتائج
05	مستندات متعلقة بالتجارة الخارجية
06	مستندات متعلقة بالقروض

## قائمة الاختصارات والرموز المهمة

الاختصار	التفسير باللغة الأجنبية	التفسير باللغة العربية
BADR	BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DE DEVELOPPEMENT RURAL	بنك الفلاحة و التنمية الريفية
AAA	AMERICAN ACCOUNTING ASSOCIATION	جمعية المحاسبة الأمريكية
AICPA	AMERICAN INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS	المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين
SWIFT	THE SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATIONS	جمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك



# مقدمة



## مقدمة

نظرا للارتباط الوثيق بين العمل البنكي وبقية الأنشطة الاقتصادية الأخرى، ونظرا للدور الحيوي والهام للبنوك في الحياة الاقتصادية فإن دراسة الأعمال البنكية أصبحت ضرورة ملحة لكل طالب للعلوم الادارية والمالية .

ان قطاع البنوك يعد من أهم القطاعات المحاسبية وهذا باعتباره الركيزة الأساسية في الاقتصاد من خلال ما يقوم به من تجميع المدخرات واعادة استثمارها في شتى المجالات بالإضافة الى أنه يمثل أحد أهم العناصر التي تلعب دورا أساسيا في تدوير عجلة التنمية من خلال مساهمته في تخطيط وتنفيذ مختلف السياسات المالية والاقتصادية .

وتتميز العمليات البنكية بالتعدد والتنوع والسرعة والدقة في انجاز المهام لذلك فإن محاسبة البنوك يجب أن تكون على درجة عالية من المرونة والوضوح والدقة والسرعة بحيث تسهل استخراج البيانات والكشوفات والمعلومات اللازمة في الوقت المناسب.

## الإشكالية:

وتأسيساً على ما سبق فإنه يمكن صياغة إشكالية الموضوع وفق ما يلي:

كيف تتم المعالجة المحاسبية للعمليات المالية في البنوك التجارية ؟

ويندرج تحت هذا التساؤل الرئيسي مجموعة من الأسئلة الفرعية:

- ما ماهية المحاسبة البنكية وما مقوماتها ؟
- ما مدى فعالية المحاسبة البنكية وتطابقها بما ينص عليه النظام المحاسبي المالي؟
- كيف يتم تسجيل العمليات المحاسبية الازمة؟

## فرضيات الدراسة:

- تعتبر محاسبة البنوك مجموعة من الاجراءات والخطوات المحاسبية الخاصة التي تساعد على اتمام الوظائف الرئيسية.
- المخطط المحاسبي نص على مبادئ تتماشى مع المعايير الدولية لهذا يعتبر ذو فعالية.
- تتم المعالجة المحاسبية للبنوك في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وفق مخطط محاسبي خاص يتماشى مع النظام المحاسبي SCF.

## أسباب اختيار الموضوع:

هناك عدة أسباب لاختيار موضوع الدراسة منها ماهو ذاتي ومنها ماهو موضوعي يمكن ايجازها فيما يلي:  
أسباب ذاتية:

- الميل والرغبة الشخصية في دراسة هذا الموضوع
- كون الموضوع يندرج في مجال تخصص المالية والمحاسبة
- اختيار الموضوع للاستفادة به في الحياة المهنية

## أسباب موضوعية:

- اتجاه الدولة للاهتمام بالقطاع البنكي
- التطرق لهذا الموضوع بغية فتح مجال البحث أمام المهتمين به مستقبلا
- كون هذه الدراسة تمثل أحد مجالات الاهتمام حليا ومن المواضيع المطروحة سواء في الساحة الاقتصادية أو المهنية.

## أهمية الدراسة:

تكمن أهمية البحث كون قطاع البنوك يمثل اداة مساهمة في السياسات المالية والمحاسبية بالإضافة أنه من خلال هذا البحث يمكن الحصول على معلومات مهمة يمكن الاعتماد عليها في تقييم اداء البنوك التجارية الجزائرية.

## أهداف الدراسة :

- التعرف على المحاسبة المصرفية وفق النظام المحاسبي البنكي.
- التعرف على القوائم المالية البنكية لدى البنوك التجارية.

## منهج الدراسة:

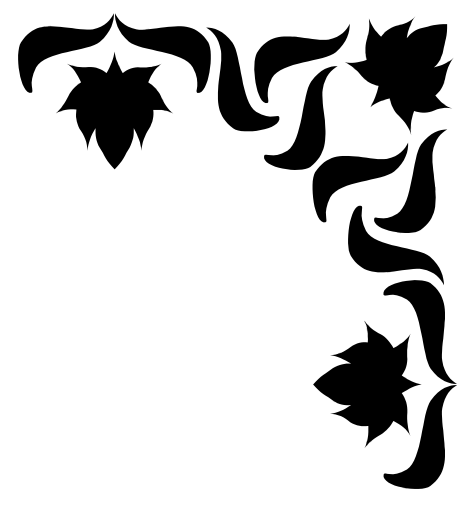
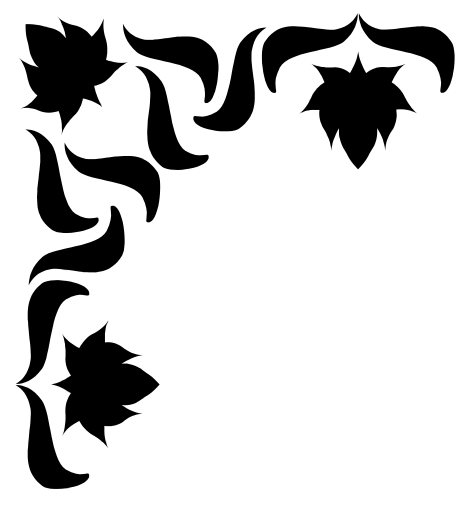
بغرض الإجابة على إشكالية البحث سيتم اعتماد المنهج الوصفي في القسم النظري الذي يعتمد بشكل أساسي على معلومات من المراجع والأبحاث والدراسات المتعلقة بالموضوع وذلك بغرض شرح كل ما يتعلق بالبنوك والمحاسبة البنكية .

وكذا المنهج التحليلي لدراسة الجوانب المتعلقة بالدراسة المحاسبية البنكية ، كما سيتم اعتماد أسلوب دراسة الحالة بغرض إسقاط المفاهيم النظرية على الجانب الميداني وهو بنك الفلاحة للتنمية الريفية "بدر" بمدينة برج بوعريريج.

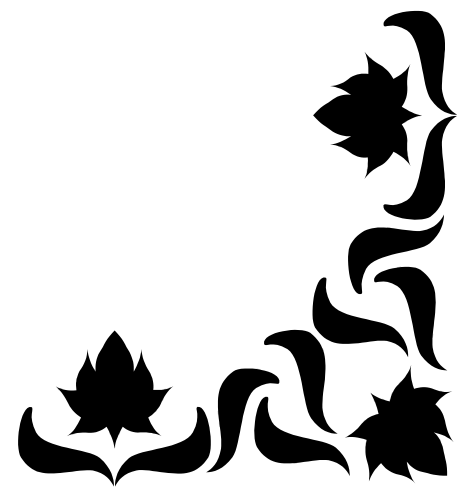
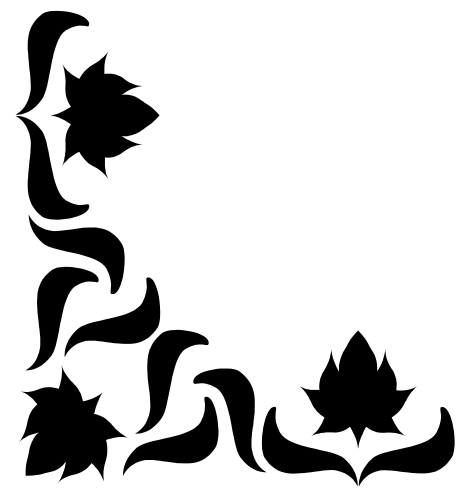
## هيكل الدراسة:

لتوضيح كيفية المعالجة المحاسبية للعمليات المالية في البنوك التجارية، قمنا بتجسيد هذا الموضوع في خطة مفصلة حيث قسمناها الى ثلاث فصول رئيسية (فصلين نظريين وفصل تطبيقي)، حيث تناولنا في الفصل الأول الاطار المفاهيمي للمحاسبة و البنوك، وفي الفصل الثاني المحاسبة البنكية للبنوك التجارية، أما الفصل الثالث والأخير فقد تناولنا الدراسة الميدانية للمعالجة المحاسبية للعمليات المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية.





# الفصل الأول



## تمهيد:

تعد البنوك التجارية من القطاعات الحيوية التي تباشر في عملية تنشيط استمرارية الاقتصاد الوطني بصفة عامة إلا أنه لا يمكن أن نتكلم عن استمرارية نشاط البنوك التجارية دون التكلم عن المحاسبة التي هي أساس كل مؤسسة مهما كان نوعها: اقتصادية، مالية، تجارية، و من بين هذه المؤسسات البنوك التجارية.

المحاسبة عبارة عن آلية تعمل على ترجمة البيانات المالية إلى معلومات تساعد في اتخاذ القرارات و نظرا لأهمية و تكامل كل من هذين الطرفين، ارتأينا أن نتطرق في هذا الفصل إلى مبحثين كما يلي:

المبحث الأول: المحاسبة بين المفهوم و الأهمية

المبحث الثاني: مفاهيم عامة حول البنوك التجارية

## المبحث الأول: ماهية المحاسبة

تضمن هذا المبحث كل ما يتعلق بالمحاسبة من مفهوم ومبادئ وأهمية وأهداف وغيرها

## المطلب الأول: مفهوم المحاسبة و نشأتها

تناولنا في هذا المطلب كل من نشأة المحاسبة وتطورها ثم مختلف التعريفات التي منحت لها لنستقر على مفهوم موحد للمحاسبة.

## الفرع الأول: نشأة المحاسبة و تطورها

## 1- نشأتها:

لقد كان لقيام الثورة الصناعية في أوروبا، و تدفق رؤوس الأموال نحو الصناعة انعكاسات هامة أدى إلى ضرورة البحث في تطوير الأساليب و النظم المحاسبية بقصد تحقيق الهدف الأول و هو إحكام الرقابة، خاصة في المشاريع الصناعية الكبرى التي تواجه مشاكل إدارية تتعقد يوما بعد يوم، و كذا هدف رسم السياسات السلبية مع تجنب أخطاء الماضي. لهذا تعتبر المحاسبة أداة لا يمكن الاستغناء عنها من أجل التسيير الناجح لمختلف المؤسسات، وفق قيود و شروط محددة تستوجب استعمال مجموعة من المبادئ و الأسس و القواعد في تحليل العمليات المالية و المحاسبية عند حدوثها و تسجيلها على أساس الوثائق المثبتة لها، ثم تبويب و تصنيف هذه العمليات و تلخيصها في الوقت المناسب و بصورة سليمة، حتى تتمكن إدارة المؤسسة من تسييرها بكفاءة و فعالية.

## 2- مراحل تطور المحاسبة:

بعد نشأة المحاسبة طرأت عليها عدة تغيرات من أجل زيادة فعاليتها ، حيث تطورت وفق عدة مراحل تتجلى في:<sup>1</sup>

<sup>1</sup> عبد القادر، نشأة و طور علم المحاسبة، 2020/04/11، تم الاطلاع عليه بتاريخ 2022/05/05 على الساعة 01:00، في الموقع: www.mouhtwa.com

## المرحلة الأولى: مرحلة ما قبل القيد المزدوج

بدأت هذه المرحلة في العصور الوسطى حيث ظهرت مع بداية استخدام النقود حيث ان نظام المعاملات والتبادلات التجارية كان يعتمد على صيغة المقايضة آنذاك حيث واجه العديد من الصعوبات مما أدى الى استبدالها بالنقود التي أصبح بعدها التجار يقومون بعملية التسجيل لكل الإيرادات والمصروفات بالاعتماد على القيد المنفرد والذي كان يمكنهم من استخراج نتيجة التعاملات من ربح أو خسارة خلال فترة معينة.

## المرحلة الثانية: مرحلة القيد المزدوج

بدأت هذه المرحلة سنة 1494 م عن طريق العالم الايطالي Luca Pacioli حيث قدم شرح مفصل للقيد المزدوج في كتابه نظرة عامة في الحساب و الهندسة و النسب.

قد تميزت هذه المرحلة بظهور قوانين عديدة تنظم الأعمال التجارية مثل قانون التجارة البرية قانون سفاري سنة 1673م قانون التجارة البحرية 1681م التي أقرها الفرنسي جاك سفاري.

## المرحلة الثالثة: مرحلة ما بعد الثورة الصناعية

بدأت هذه المرحلة سنة 1776 م حيث كان للثورة الصناعية دور كبير في تطور المحاسبة نظرا لظهور شركات عديدة عملت على استثمار رؤوس الأموال الضخمة وتميزت هذه المرحلة بانفصال الملكية عن الإدارة إضافة الى ظهور الشركات المتعددة الجنسيات واندماج الشركات.

وهنا بدأ التطور الفعلي والحقيقي للمحاسبة وأصبحت وسيلة لقياس مدى كفاءة الإدارة ووسيلة لخدمة مختلف شرائح المجتمع وهذا ما نتج عنه ظهور فروع عديدة للمحاسبة وكل فرع يخدم مجال معين.

## الفرع الثاني: تعريف المحاسبة

لقد وردت عدة تعاريف لتوضيح ما المقصود بالمحاسبة. سنحاول أن نستدل ببعض منها :

- المحاسبة هي علم يشمل مجموعة من المبادئ و الأسس و القواعد التي تستعمل في تحليل العمليات المالية عند حدوثها، و تسجيلها من واقع مستندات مؤيدة لها، ثم تبويب و تصنيف هذه العمليات و تلخيصها بحيث تمكن الوحدة الاقتصادية من تحديد إيراداتها و تكلفة الحصول على هذه الإيرادات، و

من ثم استخراج نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة عن فترة مالية معينة، و بيان مركزها المالي في نهاية هذه الفترة<sup>1</sup>؛

• والتعريف الشامل كما عرفته جمعية المحاسبة الأمريكية واختصارها AAA وهو " عملية تحديد وقياس وتوصيل معلومات اقتصادية يمكن استخدامها في عملية التقييم واتخاذ القرارات من قبل مستخدمي المعلومات"؛

• تعرّف الجمعية الأمريكية للمحاسبة<sup>2</sup> (AAA) المحاسبة عموماً بأنها عملية تتكون من ثلاثة أنشطة متتالية تختص في (1) بتحديد (2) Identifying وقياس Measuring وتسجيل (3) Recording وتوصيل Communicating البيانات والمعلومات الاقتصادية المالية معبراً عنها بوحدة النقد (الدينار مثلاً) والمتعلقة بالوحدات الاقتصادية (منظمات الأعمال التجارية والغير التجارية ) لتقديمها إلى المستخدمين المهتمين بتلك البيانات والمعلومات بغرض مساعدتهم في اتخاذ القرارات الاقتصادية؛

• تعريف المعهد الأمريكي للمحاسبين الأمريكيين AICPA المحاسبة هي عملية تسجيل و تصنيف و تلخيص العمليات التجارية ذات الأثر المالي، إضافة لاستخلاص النتائج المالية و تفسير هذه النتائج و تحليلها والغرض منها أن تكون مفيدة لذوي العلاقة في اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة<sup>3</sup>؛

• من هنا يتضح لنا أنه يقع على عاتق المحاسبة أساساً مهمة إنتاج وتوصيل البيانات والمعلومات المحاسبية اللازمة عن الوحدات الاقتصادية بغرض ترشيد عمليات توزيع الموارد الاقتصادية النادرة لتحقيق أهداف تلك الوحدات بفعالية وكفاءة إنتاجية عالية.

<sup>1</sup> كمال عبد العزيز النقيب، مقدمة في نظرية المحاسبة، دار وائل، الأردن، الطبعة الأولى، سنة 2004، ص 113

<sup>2</sup> وليد ناجي الحياي، أصول المحاسبة المالية، من منشورات الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك، الجزء الأول، 2007، ص 19-18.

<sup>3</sup> رضوان محمد العناتي، مبادئ المحاسبة و تطبيقاتها، دار الصفاء، عمان، الجزء الأول، الطبعة الأولى، 2000، ص 13.

## المطلب الثاني: المبادئ المحاسبية

تبنى النظام المحاسبي المالي ضمناً مختلف المبادئ المحاسبية المتعارف عليها وهي:

- **الدورة المحاسبية:** عادة ما تكون الدورة المحاسبية سنة حيث تبدأ في N/01/02 وتنتهي في N/12/31؛
- **مبدأ استقلالية الدورات:**<sup>1</sup> يرتبط هذا المبدأ بفرضية الاستمرار، لكن يستوجب هذا المبدأ تقسيم حياة المؤسسة المستمرة إلى فترات أو دورات محاسبية مستقلة. إن تحديد نتيجة كل دورة محاسبية مستقلة عن الدورة السابقة واللاحقة لها، حيث يساعد هذا المبدأ على تحميل الأحداث والعمليات الخاصة بهذه الدورة فقط؛
- **مبدأ الوحدة الاقتصادية:** تعتبر المؤسسة كوحدة اقتصادية مستقلة ومنفصلة عن مالكيها، أي أن لها شخصية معنوية مستقلة عن الملاك؛
- **مبدأ الوحدة النقدية:**<sup>2</sup> ألزمت المادة 10 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 كل كيان باحترام مبدأ الوحدة النقدية ويشكل الدينار الجزائري وحدة القياس الوحيدة لتسجيل معاملات الشركة، و يشكل وحدة قياس المعلومة التي تحملها الكشوف المالية، ولا تدرج في الحسابات إلا المعاملات التي يمكن تقييمها نقداً، غير أنه يمكن ذكر المعلومات غير قابلة للتحديد الكمي، والتقييم النقدي، والتي يمكن أن تكون ذات أثر مالي في ملحق الكشوف المالية؛
- **مبدأ القيد المزدوج:** في المادة 16 من القانون 07 - 11 أن الكتابات المحاسبية تحرر وفقاً لمبدأ القيد المزدوج (دفتر اليومية)، و يجب أن يحتوي كل تسجيل محاسبي على الأقل حسابين اثنين، أحدهما مدين والآخر دائن، في ظل احترام التسلسل الزمني في تسجيل العمليات ، ويجب أن يكون المبلغ المدين مساوي للمبلغ الدائن<sup>3</sup>؛
- **مبدأ الأهمية النسبية:** تكون المعلومة ذات معنى ، أي ذات أهمية إذا أثر غيابها من القوائم المالية في القرارات المتخذة من طرف المستخدمين لهذه القوائم ، لذا يجب أن تبرز القوائم المالية كل

<sup>1</sup> محمد بوتين، المحاسبة العامة في المؤسسة، دار المطبوعات الجزائرية، الجزائر، ص 34-36

<sup>2</sup> المرسوم التنفيذي 08-156 المؤرخ في 26 مايو 2008، يتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر

2007 و المتضمن النظام المحاسبي المالي، المادة 10، الجريدة الرسمية، العدد 74.

<sup>3</sup> القانون رقم 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 يتضمن تطبيق أحكام النظام المحاسبي المالي، المادة 16، الجريدة الرسمية.

معلومة مهمة يمكن أن تؤثر على حكم مستعملها اتجاه المؤسسة ، غير أنه يجوز جمع المبالغ غير  
المعتبرة مع المبالغ الخاصة بعناصر مماثلة لها من حيث الوظيفة أو الطبيعة؛

- **مبدأ الحيطة والحذر:** ورد في المادة 14 من المرسوم التنفيذي 08 - 156، حيث يجب أن تستجيب المحاسبة لمبدأ الحيطة والحذر الذي يؤدي إلى تقدير معقول للوقائع في ظروف الشك، قصد تفادي تحول شكوك موجودة إلى المستقبل من شأنها أن تنقل بالديون ممتلكات الكيان أو نتائجها، فينبغي أن لا يبالغ في تقدير قيمة الأصول و النواتج كما يجب أن لا يقلل من قيمة الخصوم و الأعباء، و يجب أن لا يؤدي تطبيق هذا المبدأ إلى تكوين احتياطات خفية أو مؤونات مبالغ فيها؛<sup>1</sup>

- **مبدأ عدم المقاصة:** جاء في المادة 15 من القانون 07-11 أنه لا يمكن إجراء أي مقاصة بين عنصر من الأصول و عنصر من الخصوم، و لا بين عنصر من الأعباء و عنصر من النواتج، إلا اذا تمت هذه المقاصة على أسس قانونية أو تعاقدية، أو اذا كان من المقرر أصلا تحقيق عناصر هذه الأصول و الخصوم و الأعباء و النواتج بالتتابع أو على أساس صاف؛<sup>2</sup>

- **مبدأ تغليب الواقع المالي على الظاهر القانوني:** كرسست المادة 18 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 هذا المبدأ بقولها تقيد العمليات في المحاسبة وتعرض ضمن كشوف مالية، طبقا لطبيعتها و لواقعها المالي والاقتصادي، دون التمسك فقط بمظهرها القانوني؛

- **مبدأ التكلفة التاريخية:** نصت المادة 16 من نفس المرسوم على تقيد الأصول و الخصوم والنواتج والأعباء، وتعرض في الكشوف المالية بتكلفتها التاريخية (قيمتها عند تاريخ الشراء)، على أساس قيمتها عند تاريخ معاينتها دون الأخذ في الحسبان آثار تغيرات الأسعار أو تطور القدرة الشرائية، غير أن الأصول والخصوم الخصوصية مثل الأصول البيولوجية أو الأدوات المالية تقيم بقيمتها الحقيقية؛<sup>3</sup>

- **محاسبة التعهد ( الالتزام ) : Comptabilité d'engagement** وفق هذا المبدأ يفرض على المؤسسات مسك محاسبة الالتزام وهذا يعني أنه يجب تسجيل المعاملات عند الالتزام بها ، و عندما

<sup>1</sup> المرسوم التنفيذي 08-156، مرجع سابق، المادة 14.

<sup>2</sup> القانون رقم 07-11 ، مرجع سابق، المادة 15.

<sup>3</sup> المرجع نفسه، المادة 16.

ينشأ الحق أو الدين ، و هو عكس ذلك تماما في المحاسبة المالية المبسطة أو ما يعرف بمحاسبة الخزينة التي تطبق على المؤسسات الصغيرة، حيث لا يتم تسجيل المعاملات إلا عند حدوث التدفق النقدي ، أي أنه يتم إثباتها بالدفاتر المحاسبية والإبلاغ عنها في القوائم المالية للفترة التي تخصها؛

• **القابلية للمقارنة: Comparabilité** يقصد بهذا المبدأ أف تعد المعلومات المحاسبية باستخدام نفس الأساليب والإجراءات المحاسبية من سنة لأخرى ولنفس المؤسسات التي تعمل في نفس المجال الاقتصادي ، و يمكن مقارنة أداء الوحدة الاقتصادية بأداء الوحدات الاقتصادية الأخرى؛

من بين الأهداف المرجوة من القوائم المالية أنها تسمح للمستخدمين القيام بمقارنات ذات معنى عبر الزمن و ما بين المؤسسات، فالمقارنة عبر الزمن لنفس المؤسسة تعني استمرارية الطرق، أما المقارنة بين المؤسسات تعني تشابه أو تجانس الطرق؛

### المطلب الثالث: وظائف المحاسبة

تقوم المحاسبة بعدة وظائف نذكر منها:<sup>1</sup>

- تنظيم وحفظ السجلات المالية.
- تقييم العمليات المالية وتقديم التوصيات للإدارة حول أفضل الممارسات المالية.
- فحص دفاتر الحسابات والنظم المحاسبية للتأكد من أنها فعالة ومطابقة للمعايير والإجراءات المحاسبية المقبولة.
- إعداد الإقرارات الضريبية والمهام ذات الصلة.
- فحص البيانات المالية للتأكد من دقتها وتلبية المتطلبات القانونية.
- اقتراح طرق لزيادة الإيرادات وخفض التكاليف وتحسين الأرباح.
- إعداد البيانات المالية المدققة والمراجعة للجنة الأوراق المالية والبورصات.(SEC)
- تقدم جميع البيانات والمعلومات المالية عن النشاط والموارد الاقتصادية بهدف اتخاذ القرارات السليمة للعملية الإدارية أو للمستثمرين.
- تثبت وتفيد النشاطات المالية في دفاتر المشروع سواء إيرادات أو مصروفات لصالح المشروعات والالتزامات الخاصة بحقوق الملكية .

<sup>1</sup> درحمن هلال، المحاسبة التحليلية نظام معلومات لتسيير و مساعد على اتخاذ القرار في المؤسسة الاقتصادية، ص 85-86.



- تقوم بتداول وترويج أصول المشاريع سواء نقداً أو ما يعادلها وأيضاً تقوم بالرقابة عليها.
- تقوم بعمل تقرير عن مخرجات الأعمال سواء أرباح أو خسائر التي تحققت خلال الفترة المالية كما تحدد الوضع المالي للمشروع.

### المطلب الرابع: أهمية و أهداف المحاسبة

تكمن أهداف وأهمية المحاسبة فيما يلي:

#### الفرع الأول: أهمية المحاسبة

1

تكمن الأهمية الخاصة بالمحاسبة في دورها الأساسي بتحقيق الآتي :

- المساهمة في تقديم تحليل واضح لجميع العمليات المالية، ومن ثم تسجيلها في مستندات محاسبية قانونية ما يعرف في لغة المحاسبة بمسك الدفاتر المحاسبية؛
- تصنيف وترتيب العمليات المالية؛ بهدف تلخيصها لمساعدة المشروعات والمنشآت على معرفة قيمة الإيرادات الخاصة بها، والتكاليف المترتبة للحصول عليها؛
- معرفة نتائج الأعمال الخاصة بالمنشأة من حيث الخسائر أو الأرباح، والحرص على توضيح طبيعة المركز المالي أثناء مدة زمنية محددة؛
- تُعد لغة خاصة بالأعمال؛ لأنها تساعد الإدارة على جمع البيانات والمعلومات المحاسبية عند الحاجة لها ووفقاً لأوقات مناسبة؛ مما يساهم في دعم صناعة القرارات السليمة بشأن الحالة الاقتصادية التي تنتاسب معهم؛
- تعد وسيلة إثبات قانوني وإداري لكل الأحداث التي تحدث بشأن الحركات المالية خلال فترة زمنية معينة حيث تطلق عليها السنة المالية؛
- تستخدم في إعداد قوائم الدخل والوضع المالي لذلك تعد الوسيلة الرئيسية في إعداد المحاسبة والوضع المالي؛
- تساعد على توفير المعلومات الخاصة بالأفراد الدائنين والمعلومات الخاصة بالأفراد الذين يتعاملون مع المنشأة والخارجين؛

- المقارنة والتحليل ويعتبران الوسيلتان الأساسيتان التي تساعدان الشركات التجارية على أن يستفيدوا من المعلومات المحاسبية المالية وذلك بهدف تحليل ودراسة المنافسين فيما بينهم.

### الفرع الثاني: أهداف المحاسبة

للمحاسبة أهداف كثيرة نذكر أهمها فيما يلي:

- توفير كافة المعلومات المالية لإدارة الشركة أو الوحدة الاقتصادية وذلك بهدف مساعدتها في عمليتي الرقابة والتخطيط؛
- توصيل المعلومات للأطراف بالداخل وهو دور المحاسبة المالية للاهتمام بالأطراف الداخليين كما يمثلون القسم المالي وجميع الأفراد الذين يعتمدون في تأدية وظائفهم على توزيع الأرباح وفق الأسهم. ويمكن أيضا استخدام الشركات لهذه المعلومات المالية بهدف تحديد نقاط الضعف والقوة لدى هيئة الموظفين؛
- تسعى لتحقيق بعض الأهداف مثل معرفة النتائج للمؤسسة سواء ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة وقد تكون هذه الفترة شهرية أو سنوية. تساعد على معرفة الممتلكات والالتزامات بالشركة وما تمت من خصومات فتساعد في معرفة الخلاصة والوصول للنتائج في نهاية فترة معينة كما توضح الممتلكات بالموجودات بالمؤسسة؛<sup>1</sup>
- توفير المعلومات الخاصة بالمحاسبين ومعرفة الأخطاء لتطبيق الحلول المناسبة وتقييم وضع المؤسسة؛
- وضع استراتيجية وخطة محددة للمرحلة القادمة هدفها تصميم السياسات المالية والحسابية؛
- تدعيم الرقابة المالية على كافة الأنشطة الخاصة بالمؤسسة والمهام الداخلية والخارجية وبذلك تقي المؤسسة من عمليات النصب والاحتيال؛
- كما أنها تحفظ السجلات الخاصة بتأسيس الشركة منذ بدايتها حتى آخر يوم لها وحفظ السجلات المالية الخاصة بها ومتابعة التطور والتجديد لاتخاذ القرارات المناسبة بشأنها؛

<sup>1</sup> خيف عبلة، المحاسبة البنكية كأداة رقابة في البنوك التجارية، مذكرة لنيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية، جامعة العربي بن مهيدي- أم البواقي-2013.

- كما تقوم بتحليل الفرص المتوفرة للاستثمار حيث يظهر تشابه بين إعداد البيانات والمعلومات المالية للشركات المختلفة وتساعد المحاسبة على حساب النتائج المالية التي تعتمد على البيانات الخاصة داخل الشركة ثم تقوم بمقارنته مع الشركات المنافسة .

### المبحث الثاني: ماهية البنوك التجارية

تعد البنوك التجارية عجلة الاقتصاد ، حيث تتمثل المهمة الأساسية في حفظ مدخرات الأفراد على شكل ودائع ومنحها للجمهور في شكل قروض.

### المطلب الأول: نشأة البنوك التجارية

يشير التطور التاريخي للبنوك التجارية إلى أن نشأتها برزت من خلال تطور نشاط الصيرافة الذين كانوا يقبلون الودائع مقابل شهادات إيداع بمبلغ الوديعة لقاء حصولهم على عمولة، فالبنوك التجارية ورثت عن الصيرافة وظيفة قبول الودائع ثم أصبحت شهادات الإيداع تنتقل بين أيدي الناس و تنتقل ملكية الأموال المودعة إلى حامل شهادة الإيداع و بهذا ورثت البنوك التجارية عن الصيرافة وظيفة استخدام الشيكات للسحب على الودائع و تدريجيا لاحظ هؤلاء الصيرافة أن أصحاب هذه الودائع لا يقومون بسحب ودائعهم دفعة واحدة بل بنسبة معينة، أما باقي الودائع فتبقى مجمدة لديهم ففكروا في الاستفادة منها و تقديمها إلى الأفراد مقابل حصولهم على فائدة، و هكذا ورثت البنوك التجارية عن الصيرافة وظيفة الإقراض مقابل سعر الفائدة.<sup>1</sup> و بهذا أخذ البنك في شكله الأول يدفع فوائد إلى أصحاب الودائع لتشجيع المودعين، فبعد أن كان الغرض من عملية الإيداع هو حفظ المادة الثمينة من السرقة و الضياع أصبح المودع يرغب في الحصول على فائدة، لذلك تطور نشاط البنك في مجال تلقي الودائع مقابل فائدة و تقديم قروض لقاء فائدة كذلك.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> ضياء مجيد الموسوي، الاقتصاد النقدي، مؤسسة شباب الجامعة، الإسكندرية، مصر، 2000، ص 273.

<sup>2</sup> بوعتروس عبد الحق، الوجيز في البنوك، مطبوعات جامعة منتوري، قسنطينة، الجزائر، 2000، ص 5.

من هنا نجد أن المصرف التجاري نشأ بنفس الفكرة و الطريقة التي عمل بها الصيارفة، و لعل أول بنك أسس هو بنك البندقية عام 1157 م، و بعد ذلك بنك أمستردام عام 1609 م ثم بنك إنجلترا عام 1694 م، ثم بنك فرنسا عام 1800 م<sup>1</sup> و بعدها بدأت تنتشر البنوك في مختلف العالم.

### المطلب الثاني: مفهوم البنوك

أصل كلمة بنك هو الكلمة الإيطالية BANCO و تعني مصطبة BANK و كان يقصد به في البداية المنضدة التي يتم فوقها عد و تبادل العملات ثم أصبحت في النهاية المكان الذي تتم فيه المتاجرة بالنقود.<sup>2</sup> توجد عدة تعاريف للبنوك نذكر منها: التعريف الأول: يعرف البنك بأنه مؤسسة مهمتها الأساسية و العادية الحصول من الجمهور على أموال في شكل ودائع، و في شكل آخر تستخدمها لحسابها الخاص في عملية الخصم تحت تصرف الزبائن أو القرض أو عمليات مالية.

يعرف قانون القرض و النقد في المادة 144 البنوك على أساس أنها أشخاص معنوية مهمتها العادية و الرئيسية إجراء العمليات المصرفية، و التي تتمثل في تلقي الودائع من الجمهور، عمليات القرض، و وضع وسائل الدفع تحت تصرف الزبائن و إدارة هذه الوسائل.

البنك هو المؤسسة التي تقبل الودائع من الأفراد و الهيئات تحت الطلب أو لأجل، ثم تستخدم هذه الودائع في منح القروض و السلفيات.

البنك هو المؤسسة التي تنصب عملياتها الرئيسية على تجميع النقود الفائضة عن حاجة الجمهور، أو مؤسسات الأعمال أو الدولة لغرض إقراضها للآخرين وفق أسس معينة و استثمارها في أوراق مالية محددة.

و من خلال مجمل التعاريف السابقة يمكن استخلاص ما يلي:

- تتمتع البنوك بشخصية معنوية ؛
- البنوك هي مؤسسات تقوم بدور الوساطة المالية؛

<sup>1</sup> جميل الزيدانين، اساسيات في الجهاز المالي، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، 1999، ص 122.

<sup>2</sup> شعبان فرج، العمليات المصرفية و إدارة المخاطر، محاضرات موجهة لطلبة الماستر، تخصص النقود و المالية، و اقتصاديات المالية و النقود، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، قسم العلوم الاقتصادية، جامعة أكلي محند أولحاج، البويرة، الجزائر، 2013-2014، ص 12.

- للبنوك وظيفتان رئيسيتان الوساطة و خلق النقود؛
- تسمح بتعبئة الادخارات و تحويلها إلى استخدامات مختلفة ؛
- التقليل من اللجوء إلى الإصدار النقدي عن طريق تعبئة السيولة.

### المطلب الثالث: أنواع البنوك و أهميتها

تتمثل أنواع البنوك وأهميتها فيما يلي:

#### الفرع الأول: أنواع البنوك

إن البنوك و إن كانت تتفق في أساس تكوينها و ممارستها للعمل المصرفي، إلا أنه يمكن تقسيمها إلى مجموعات مختلفة، ذلك وفق أسس و معايير مختلفة. و يمكن أن نوضح ذلك من خلال الشكل التالي الذي يبين أنواع البنوك:

#### الشكل رقم (1): أنواع البنوك



الفرع الثاني: أهمية البنوك

- تعتبر البنوك جزءاً لا يتجزأ من الحياة العملية للكثير من الأشخاص، و لا يمكن الاستغناء عنه تحت أي ظرف و لا بأي شكل من الأشكال<sup>1</sup> لذا سنتطرق إلى ذكر أهميتها:
- يعتبر المصدر الوحيد و الأساسي للمحافظة على الأموال و الحصول على أرباح، كذلك يعتبر أحد مصادر منح الائتمان الأساسية للكثير من الأفراد و المواطنين؛
  - تقوم البنوك بدورها بتوظيف العديد من الأفراد و توفر لهم العديد من فرص العمل، الأمر الذي يؤدي بدوره إلى حدوث التنمية الاقتصادية و يساعد على تحريك العجلة الاقتصادية بشكل ايجابي؛
  - من ناحية أخرى تظهر أهمية البنوك في أدائها الضخم مع كميات الودائع الكبيرة التي تتعامل معها، و ذلك لما يلي: بدون وساطة البنوك يتوجب على صاحب المال أن يجد المستثمر المطلوب، كذلك يتعين على المستثمر أن يجد الممول المناسب له بالشروط و المدة الزمنية المناسبة، بينما البنك يفر على العملاء جميع عمليات البحث و يوفر له العديد من المخاطر، لأن البنك يضمن حق عملائه؛
  - تعتبر البنوك أحد أشكال الابتعاد عن المخاطرة المالية و التقليل منها، و ذلك لأن البنك يتعامل مع أكثر من مشروع و مع أكثر من عميل و بالتالي تنتوع مصادر التمويل و تنتوع الاستثمارات، الأمر الذي يؤدي إلى تقليل المخاطرة ؛
  - يتيح البنك الفرصة لأصحاب رؤوس الأموال الصغيرة للدخول في الاستثمارات طويلة الأجل، و الاستفادة من الأرباح الناتجة عن هذه الاستثمارات؛
  - حفظ النقود من مخاطر السرقة التي من الممكن أن تتعرض لها المنازل، كذلك في حال تعرض البنك للسرقة فهو ملزم بإعادة الأموال لأصحابها؛
  - تقديم الفرصة المثالية للعديد من العملاء عديمين الخبرة من الاستثمار و تشغيل الأموال الخاصة بهم، كذلك الحصول على الأرباح.

<sup>1</sup> محمد عبد الفتاح الصيرفي، إدارة البنوك، دار المناهج للنشر و التوزيع، عمان، الطبعة الأولى، سنة 2006، 1467 ص 19.

## المطلب الرابع: مصادر تمويل البنوك

للبنك عدة مصادر تمويل ، تتمثل أهم هذه المصادر في:

1- رأس المال المدفوع و الاحتياطي<sup>1</sup>

يمثل رأس المال المدفوع مجموع المبالغ التي قام بدفعها أصحاب المصرف و المساهمين في تكوين رأس ماله، أما الاحتياطي فهو عبارة عن المبالغ التي تم استقطاعها من قبل المصرف على مر السنين من أرباحه المحققة خلال هذه الفترة.

## 2- الودائع:

تعتبر الودائع المصدر الرئيسي لمكونات المصاريف خاصة التجارية، و هي عبارة عن ديون مستحقة لأصحابها على ذمة المصارف، و إنما تنشأ أيضا نتيجة لإقراض المصارف للأفراد و يمكن تقسيم الودائع إلى الأنواع التالية:

## أ- الودائع الجارية:

الوديعة الجارية عبارة عن مبلغ معين من المال يودع لدى البنك المركزي، و يتعهد المصرف بدفعه في أي وقت يشاء فيه صاحب الوديعة سحب كامل وديعته أو جزء منها، و الودائع الجارية تشكل مصدرا أساسيا لسيولة البنوك و أهميتها النسبية من اجمالي الودائع لدى البنوك تحدد قدرة البنك في التوسع أو الانكماش في منح الائتمان.

## ب- الودائع الثابتة ( لأجل )

و هي الودائع التي يلتزم المصرف بموجبها الدفع في وقت لاحق على إيداعها باتفاق بين المودع و المصرف، و الودائع الثابتة نوعان هما: الودائع الثابتة لأجل و الودائع الثابتة بإخطار.

## ج-ودائع التوفير:

و هي وداائع تودع لدى المصارف ويحصل اصحابها على دفاتر تفيد فيها دفعات الايداع و السحب، و تفرض المصارف (الادخارية) حدا أقصى لمبلغ الوديعة و تدفع عنها أسعار فائدة محددة مسبقا.

<sup>1</sup> عقيل جاسم عبد الله، النقود و البنوك الجامعة المفتوحة، ليبيا، 1994، الطبعة الأولى، ص 244-249.

## 3- الاقتراض من المصارف و من المصرف المركزي

غالبا ما تلجأ المصارف إلى الاقتراض من بعضها البعض أو من البنك المركزي عند حاجتها لتمويل عملياتها المصرفية التي تقتصر مواردها الذاتية المتاحة عن تمويل مثل هذه العمليات بالكامل، و هذا الاقتراض يمثل التزامات على البنك اتجاه البنوك الأخرى، كما انها غالبا ما تكون مؤقتة، و هذا لأن البنوك تفضل الاقتراض من بعضها البعض قبل لجوئها إلى البنك المركزي سبب انخفاض سعر الفائدة على القروض المؤقتة.

أما في حالة عجز البنوك عن تلبية طلب الاقتراض المقدم اليها من البنك المماثل لها فإنه سيلجأ إلى المقرض الأخير للجهاز المصرفي ألا و هو البنك المركزي، و لكن هذا لا يعني أنه سيستجيب لطلبات الاقتراض المقدمة اليه، بل يجدها وسيلة لغرض الرقابة على النشاط المصرفي و الائتماني للبنوك و يكون ذلك حسب الأحوال الاقتصادية و النقدية السائدة، فيستجيب في حالة رغبته بتنشيط الوضع الاقتصادي و يمتنع أثناء التضخم.<sup>1</sup>

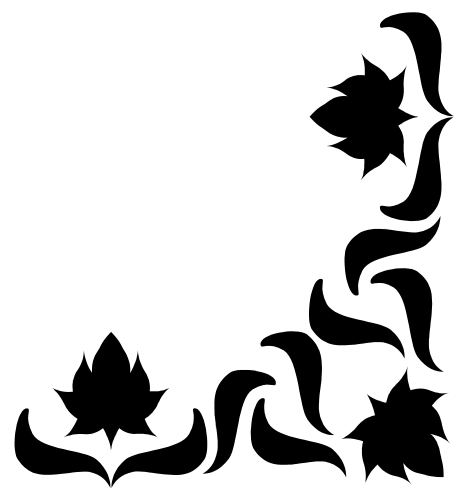
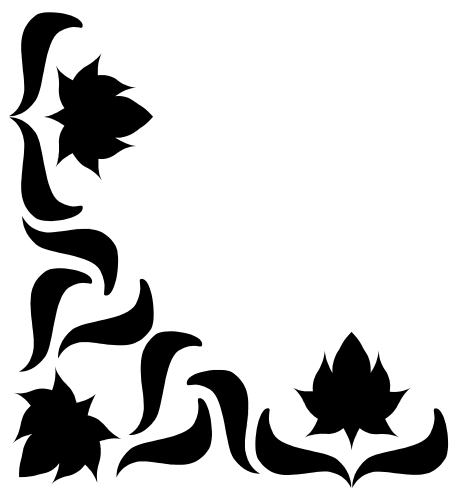
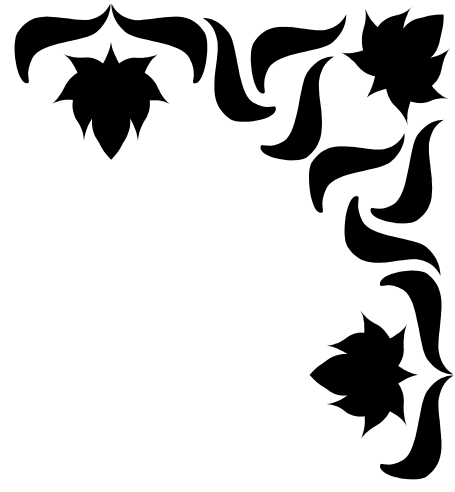
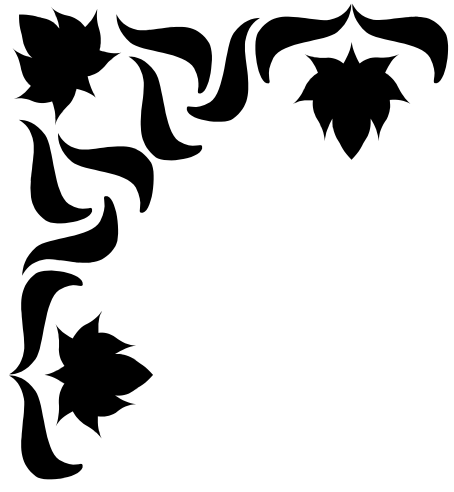
<sup>1</sup> عقيل جاسم عبد الله، المرجع نفسه، ص 249.



## خلاصة الفصل

تُعتبر البنوك مؤسسات مالية متخصصة تعمل على تقديم الخدمات المصرفية والمالية للعملاء والمؤسسات وللمجتمع بشكل عام، وذلك مقابل حصولها على الفوائد المالية والأرباح، وعادةً ما تعمل البنوك وفق العديد من التشريعات والأنظمة والقوانين التي يتم سنها وفرضها من البنك المركزي، ومن خلاله تُفرض التشريعات والسياسات المالية والاقتصادية والنقدية.

# الفصل الثاني



**تمهيد:**

تعتبر البنوك ذات أهمية كبيرة وذلك للدور الذي تلعبه في تنمية الاقتصاد الوطني ، حيث قامت معظم الدول بسن تشريعات تنص على تنظيم محاسبة بعض القطاعات وتنظيم أجهزتها وأهمها قطاع البنوك ، وهنا قام بنك الجزائر بوضع نظام 4-09 الصادر في 27 ديسمبر 2009 والذي ينظم كل من الجهاز البنكي والعمليات البنكية كما أنه يشمل المخطط المحاسبي البنكي فنجد أن المؤسسات المالية تنميه وخصائصه بطريقة مختلفة عن المؤسسات الاقتصادية .

وسنتناول في هذا الفصل الجانب النظري الأهم في المذكرة والذي يتمثل في المحاسبة البنكية حيث

أننا سنتطرق الى مبحثين:

المبحث الأول: ماهية المحاسبة البنكية

المبحث الثاني: ماهية النظام المحاسبي البنكي

## المبحث الأول: ماهية المحاسبة البنكية

تعد البنوك من أهم القطاعات بحيث تعد محاسبة هذا القطاع وسيلة لتجسيد نشاطاتها المختلفة، وذلك من أجل معرفة سير أموال عملائها ومعرفة الفوائد المتحصل عليها ونتيجة نهاية الدورة.

## المطلب الأول: مفهوم المحاسبة البنكية

تعتبر المحاسبة البنكية تقنية لجمع، تسجيل وعرض العمليات اليومية في دفاتر، لغرض تفسير محتوى عناصر الميزانية وميزان المراجعة وجدول النتائج، من أجل تسهيل عملية فهمها لاسيما أعوان البنك والمستخدمين فمن خلال توضيحها في شكل رقمي تسمح بعمل صلة جيدة بين الأنشطة والمعطيات المحاسبية<sup>1</sup>.

ان المحاسبة البنكية تقنية من التقنيات الكمية التي تستعمل لمعالجة مختلف البيانات الناتجة عن حركة الأموال والتدفقات التي تنشأ بين المؤسسة المالية ومختلف الأعوان الاقتصادية وخلافا لمعظم المؤسسات الاقتصادية فان للبنك محاسبة خاصة تسير وفق المخطط المحاسبي البنكي الصادر عن بنك الجزائر في 17-11-1992.... كما يستخدم هذا النوع من المحاسبة البنكية اليومية، دفتر الأستاذ المساعد، ويومية عامة مركزية ودفتر أستاذ عام، إضافة الى مجموعة من الدفاتر المحاسبية والقوائم المالية.

المحاسبة نظام لتنسيق المعلومات المالية المتعلقة بوحدة اقتصادية تدعى المؤسسة، وتقسيما، بعد المعالجة كمجموعة متناسقة من المعلومات على شكل بيانات مالية، يكمن دورها في اعطاء صورة أمينة عن العمليات المسجلة، وصافي دخل المؤسسة ومركزها المالي<sup>2</sup>.

تعرف المحاسبة البنكية على أنها تطبيق المحاسبة المالية الخاصة، حيث توجد وظائف تعالج أحداث مالية وفق قواعد محاسبية خاصة بها.

<sup>1</sup> GELAIN ,Jean Marie , « la comptabilité bancaire », Edition de la Revue Banque , Paris,1992 , page 13 .

<sup>2</sup> أبو الفتوح علي فضالة " أساسيات المحاسبة المالية وتكاليف المراجعة"، القاهرة، 1996، ص38.

## المطلب الثاني: خصائص المحاسبة البنكية

- يتميز أي فرع من فروع المحاسبة بمجموعة من الخصائص المميزة له ينفرد بها عن غيره من الفروع الأخرى وباعتبار المحاسبة البنكية محاسبة قطاعية فإنها بجملة من الخصائص نذكر منها:<sup>1</sup>
- ينحصر العمل البنكي بالدرجة الأولى في التعامل بالأموال التي يتلقاها البنك من الزبائن على شكل حسابات جارية ودائع بأجل مختلفة وغيرها من الأعمال التي تشكل التزاما على البنك؛
  - لا يمكن اعتبار وظيفة المحاسبة البنكية وظيفية مساعدة، بل هي من صميم العمل البنكي، ترتبط بوجوده من خلال تسجيل القيود والعمليات الخاصة بالتعامل بالأموال في الدفاتر والسجلات حفاظا على حقوق البنك من جهة وحقوق الغير من جهة أخرى؛
  - نظرا للعلاقة المستمرة بين البنك وزبائنه فان المحاسبة لا تحتل التأخير في التسجيل، ويجب أن يتم تسجيل العمليات بشكل فوري لحظة بلحظة؛
  - نظرا لارتباط النظام البنكي بالسياسات المالية العامة للدولة ،وبالتالي فهو يخضع لمجموعة التشريعات القانونية لتنظيم نشاطه؛
  - تركز المحاسبة البنكية على مجموعة مترابطة من الأجزاء قوامها الرئيسي المجموعة الدفترية والمستدينة وقواعد الرقابة الداخلية.

## المطلب الثالث: أهداف المحاسبة البنكية

المحاسبة البنكية هي أداة لتحقيق مجموعة من الأهداف محصلتها النهائية توفير البيانات والمعلومات للأطراف التي تحتاجها للقيام بوظائفها الادارية تخطيط، رقابة، تقييم الأداء واتخاذ القرارات. ومنه فأهداف المحاسبة البنكية تتمثل في:<sup>2</sup>

<sup>1</sup> فلوح صافي، محاسبة المنشآت المالية، منشورات جامعة دمشق، الطبعة الثامنة، دمشق، 1999، ص31.

<sup>2</sup> زهير بشير، "محاسبة المصاريف من النحيتين العلمية والعملية" مطبعة طربين، دمشق، 1986، ص13.

- إجابة المتطلبات الفنية للمهنة البنكية، بحيث تقدم الى ادارة البنك بصورة دورية معلومات دقيقة عن تطور العمل في البنك وذلك بفضل الأوضاع والبيانات اليومية التي تبين تطور حسابات البنك يوميا والنتائج التي حصلت عليها من ربح أو خسارة؛
- تقديم المعلومات المحاسبية الى السلطات النقدية بصورة دورية وفق نماذج خاصة تعدها لهذه الغاية تبين فيها موجودات البنك والتزاماته وبذلك يتوفر للسلطة النقدية مراقبة أعمال البنك عن طريق محاسبتها المختلفة؛
- تنظيم الوضع المالي للبنك الذي تنشره البنوك بصورة دورية على زبائنها بغية توضيح حالتها المالية وتطور أعمالها، وكثيرا ما تكون هذه الأوضاع موضوع دراسة عميقة من رجال الأعمال والاقتصاد؛
- اجابة رغبة المودعين بحيث يحصلون دائما على كشوفات تبين حركة أموال حساباتهم الجارية التي في عهدة البنك.

#### المطلب الرابع: مبادئ وفروض المحاسبة البنكية

نظرا لتشعب عمليات المحاسبة البنكية فإنها تتركز على جملة من المبادئ والفروض والتي تضمن تطبيقها بشكل سليم وفعال، وقد تم التطرق الى شرحها في الفصل الأول.

#### الفرع الأول: مبادئ المحاسبة البنكية

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

- استمرار الطرق ودوامها؛
- مبدأ الحيطة والحذر؛
- استقلالية الدورات والنشاطات؛

<sup>1</sup> بلعباس ماريا ،تطبيق النظام المحاسبي في البنوك التجارية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة،ص12.

- عدم المقاصة بين حسابات الميزانية وخارج الميزانية؛
- ابراز الحقائق على صورتها الحقيقية؛
- لا تدرج المصاريف المباشرة ضمن رأس المال دون المرور بجدول حسابات النتائج؛
- استمرارية النشاط أو الاستغلال؛
- احترام مبدأ التكلفة التاريخية.

### الفرع الثاني: فروض المحاسبة البنكية

خصوصية النشاط البنكي التي تكمن أساسا في العمل بالنقد، الوساطة المالية، خلق العملة، عمليات تبادل العملة، تفرض معرفة ومراقبة خاصة على الأعمال البنكية حيث أنه في المجال المحاسبي من الضروري ملائمة المبادئ المتعارف عليها والمقبولة عموما مع خصوصيات العمليات البنكية:<sup>1</sup>

#### • تجزئة حساب الزبائن حسب تصنيف المحاسبة الوطنية

المبادئ المحاسبية البنكية تعمم الأخذ بعين الاعتبار معايير معرفة وتصنيف المتعاملين الاقتصاديين والماليين وغير الماليين المستوحاة من المحاسبة الوطنية المنشورة من قبل المعهد الوطني للإحصائيات والدراسات الاقتصادية: شركات، مؤسسات فردية، أسر ومتعاملين مختلفين. وهذا التفصيل يسمح بتحليل أفضل لحركة الخزينة المؤثرة على حسابات مختلف الأصناف الاجتماعية والمهنية للأمة. والجدول التالي يمثل مختلف المتعاملين الاقتصاديين حسب المحاسبة الوطنية.

#### الجدول رقم (01): تصنيف المتعاملين الاقتصاديين

البنوك	المحاسبة الوطنية
شركات	شركات وشبه الشركات
خواص	عائلات خواص ومؤسسات عمومية
مؤسسات فردية	
اخرين	ادارات عمومية وخاصة

<sup>1</sup> GELAIN ,Jean Marie , op ,cit page18-20 .

Source : BARBIER Etienne, « L'audit interne », organisation, Paris ,1989, p68.

- **الاحصاء التام للقروض الممنوحة**  
الشرط الأساسي والضروري والذي لا يمكن الاستغناء عنه لمراقبة حجم القروض الموزعة ،  
الاحصاء التام لها من طرف البنك ، ويتطلب ذلك انشاء قواعد واضحة ومحددة والتي لا تشمل  
أي غموض.
- **المعرفة الدقيقة للعمليات مع الخارج**  
الهدف هو تحقيق الشروط الضرورية والواضحة لإعادة ميزان مدفوعات دقيق ، معرفة  
الوضع النقدية للبلد وذلك بتفضيل المحاسبة عن الاحصاء ، ولتحقيق ذلك يجب مراعاة:  
- كفيات تسجيل العمليات مع الخارج؛  
- اعداد طرق محاسبية خاصة تحترم المبادئ المحاسبية المتعلقة بتسجيل العمليات بالعملة  
الصعبة؛  
- عدم تضخيم حسابات المراسلين بالخارج حيث يجب تسجيل العملية في حسابات وسيطة خارج  
الميزانية وعند تحقيقها تسجل في الحسابات الخاصة في الميزانية.
- **الادراك الفعلي بتغيرات النظام البنكي**  
تقوم السلطات النقدية بإعداد جدولين خاصين لمراقبة التغيرات الحاصلة في الجهاز البنكي:  
- الجدول الأول: خاص بجرد الاستعمالات للموارد والالتزامات الموزعة حسب المدة المتبقية  
للتنفيذ؛  
- الجدول الثاني: يحتوي على نفس المعلومات لكنه موزع حسب المدة الابتدائية.



## المبحث الثاني : ماهية النظام المحاسبي في البنوك التجارية

العمل المحاسبي هو الدورة المحاسبية المتكاملة والعمل المحاسبي الشامل الذي تطبقه الوحدة الاقتصادية استنادا الى المبادئ والقواعد والأعراف المحاسبية المقبولة في الوسط المحاسبي.

كما أن عناصر النظام المحاسبي تعبر عن الأدوات والإجراءات التي يتكون منها والتي تشترك بها معظم الأنظمة المحاسبية وهي: مجموعة أوراق الثبوتية (المجموعة المستندية و المستندات) ،المجموعة الدفترية، دليل الحسابات والتقارير .

## المطلب الأول: مفهوم النظام المحاسبي البنكي

حيث يمكن الفصل بين مصطلحين هما النظام والنظام المحاسبي البنكي:

## الفرع الأول: تعريف النظام

هو مجموعة من الأجزاء التي تتفاعل وتتكامل مع بعضها البعض ومع البيئة المحيطة وهذه الأجزاء تعمل كمجموعة واحدة من أجل تحقيق أهداف النظام.<sup>1</sup>

## الفرع الثاني: تعريف النظام المحاسبي البنكي

يعرف النظام المحاسبي البنكي بأنه ذلك الأسلوب المنظم أو الاجراءات المنظمة التي يتبعها المحاسب في تسجيل وتبويب العمليات المالية، من واقع المستندات المؤيدة لها ،في دفاتر وسجلات محاسبية لغرض بيان نتيجة نشاط المنشأة ربح أو خسارة والوقوف على حقيقة مركزها المالي في نهاية فترة مالية معينة.<sup>2</sup>

كما يمكن تعريفه على أنه مجموعة من الوسائل التي تمكن ادارة البنك من تجميع وتشغيل وتقدير البيانات الضرورية عن نتيجة الأعمال التي تمت بتوجيهها وبإشرافها، حيث بواسطتها تعمل على تحقيق الرقابة على الأنشطة.

<sup>1</sup>ابراهيم سلطان ، نظم المعلومات الاداري (مدخل اداري)،الدار الجامعية، الاسكندرية،200،ص19.

<sup>2</sup>وليد ناجي الحياي، أصول المحاسبة المالية ، من منشورات الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك، الجزء الأول،2007، ص18،19.

**المطلب الثاني: مقومات النظام المحاسبي البنكي**

تتكون مقومات النظام المحاسبي من العناصر التالية:

**الفرع الأول: المجموعة المستندية**

المستند هو الوسيلة التي يتم بواسطتها توجيه القيد المحاسبي نحو المجموعة الدفترية الخاصة به، كما يعتبر في الوقت ذاته مستند اثبات قانوني لمعاملات المصرف مع الغير، والمستندات هي اداة جمع البيانات وحصرها، حيث يتم إعداد مستند مستقل لكل عملية من العمليات.

المستندات هي من أهم مدخلات النظام المحاسبي وبواسطتها يتم جمع البيانات عن العمليات البنكية الخاصة بأقسام البنك المختلفة، فهي مصدر القيد الأولي في النظام المحاسبي وتمثل المستندات حلقة الوصل بين مراكز وأقسام التشغيل من ناحية ومن ناحية أخرى تمثل اداة انتساب البيانات والأرقام في الواقع الى الدفاتر والسجلات كخطوة أولى، في سبيل تحليل وعرض هذه البيانات على المستويات التنظيمية المختلفة.

اذن المجموعة المستندية هي الأساس في العمل البنكي، وأدلة اثبات حدوث العمليات المالية ومصدر القيد في الدفاتر وأساس التجميع والتبويب المحاسبي وما تحويه من بيانات تمثل مدخلات النظام المحاسبي، لذا نجد أن المستندات بالبنوك تتميز بدورة خاصة ودقيقة، والتضحية بأحد مراحلها يمثل التضحية بنتائج نظام المعلومات المحاسبية.<sup>1</sup>

**الفرع الثاني: المجموعة الدفترية**

ويتم التسجيل فيها من واقع المستندات وفقا لنظرية القيد المزدوج، وتختلف المجموعة الدفترية التي يحتفظ بها البنك التجاري تبعا لطريقة الاثبات المحاسبية التي يتبعها في تسجيل عملياته المالية، وأكثر هذه الطرق شيوعا هما: الطريقة الفرنسية والطريقة الانجليزية.

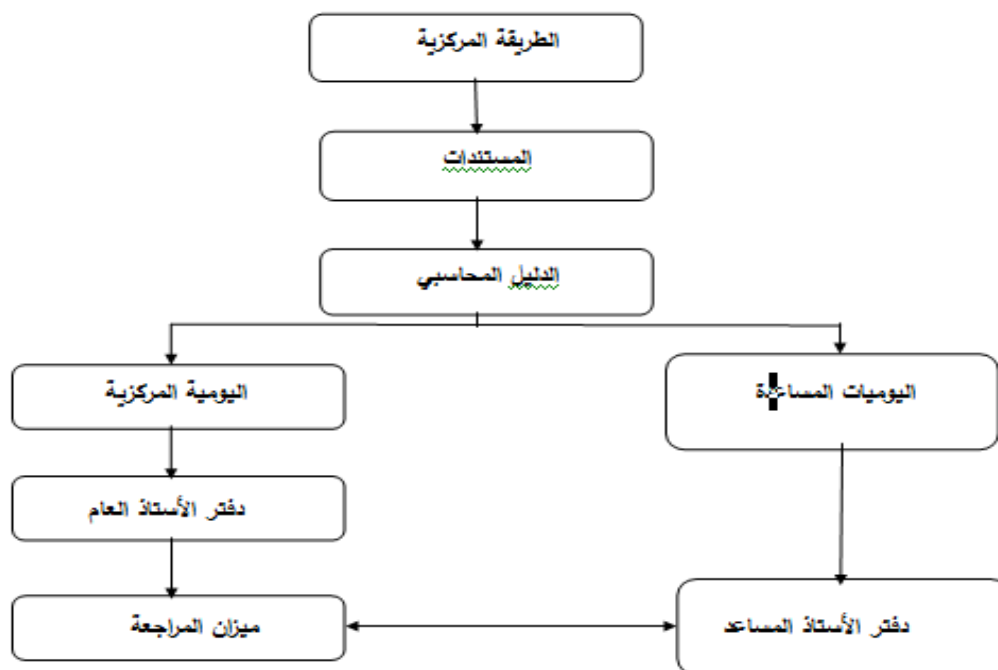
<sup>1</sup> بن فرج زويونة، المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق، أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2013-2014 ص 119-120.

• الطريقة الفرنسية:

تسمى بنظام المحاسبة المركزية، وهي المعتمدة في أغلب البنوك ،حيث يتم استخدام اليوميات المساعدة ودفاتر الأستاذ المساعد في مختلف أقسام البنوك ، ومنها يتم قيد الاجماليات في دفتر اليومية المركزية ومن ثم ترحيلها الى دفتر الأستاذ العام ، حيث يتم تسجيل العمليات أول بأول على اثر حدوثها في دفتر اليوميات المساعدة، ومن هنا يتم ترحيلها بالتفصيل الى الحسابات الشخصية في دفتر الأستاذ المساعد ،وفي نهاية اليوم تؤخذ مجاميع اليوميات المساعدة ويجري بها قيود اجمالية في اليومية العامة ( اليومية المركزية)، ثم يتم الترحيل منها الى دفتر الأستاذ العام.

وبموجب هذه الطريقة فإن اليومية العامة هي الدفتر القانوني المعتمد والواجب تسجيل كافة عمليات المصرف فيه ، كما يعتبر دفتر الأستاذ العام المصب الرئيسي لجميع عمليات المصرف ، ومنه يتم استخراج ميزان المراجعة وإعداد الحسابات الختامية و الميزانية العمومية.<sup>1</sup>

الشكل رقم (02): الطريقة الفرنسية



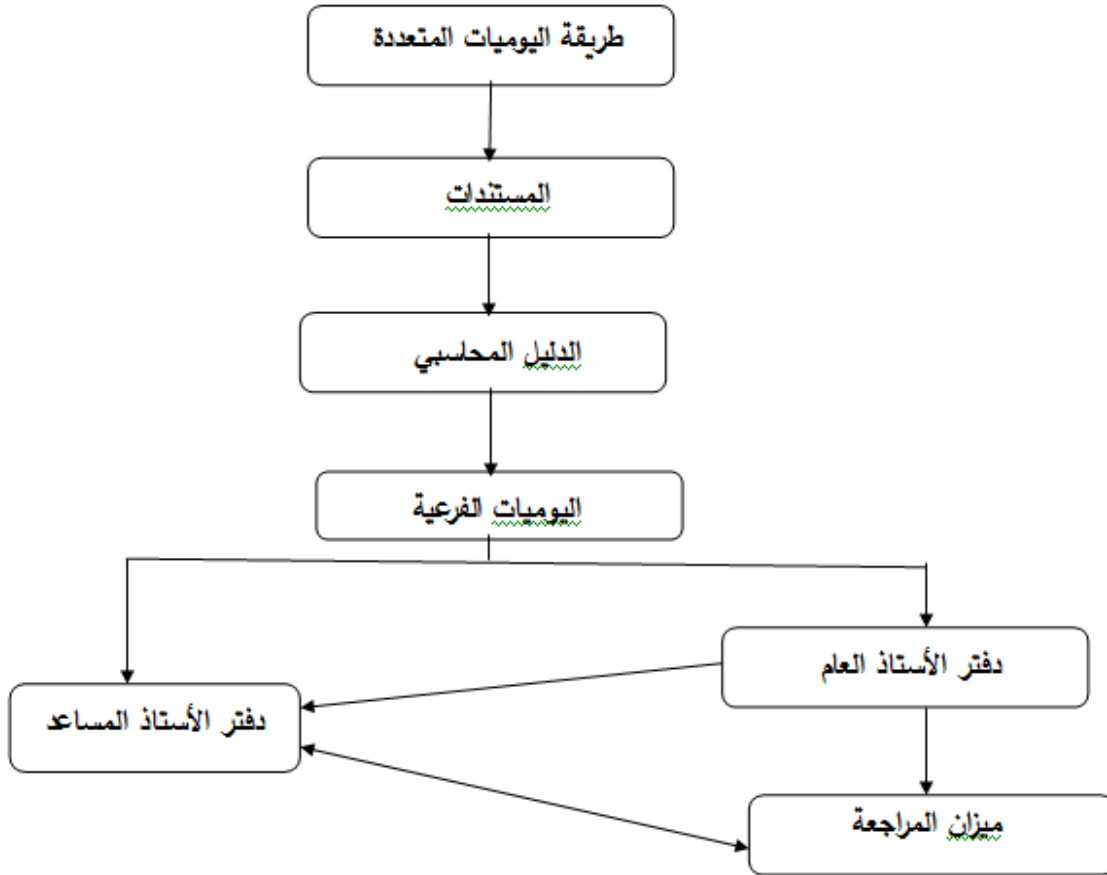
المصدر: بن فرج زوينة، المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق، أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية ،جامعة فرحات عباس ، سطيف ،2013-2014 ص 121.

<sup>1</sup> المرجع نفسه ،ص ص121،120.

• الطريقة الانجليزية:

بموجب هذه العملية يتم قيد العمليات تفصيلا بمجرد حدوثها في دفاتر القيد الأولي (التي تعادل اليوميات المساعدة في الطريقة الفرنسية)، ومن دفاتر القيد الأولي يتم الترحيل الى الحسابات الفردية المختصة ، وفي نهاية كل فترة معينة تؤخذ مجاميع القيد الأولي ، ويتم ترحيلها الى حساباتها المختصة في دفتر الأستاذ العام ، أي أنه بموجب هذه الطريقة فإن البنك يستغني عن اليومية العامة المعتمدة في الطريقة الفرنسية يمكن توضيح الطريقة الانجليزية في الشكل التالي:<sup>1</sup>

الشكل رقم (03): الطريقة الانجليزية



المصدر: بن فرج زوينة، المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق، أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس ، سطيف ، 2013-2014 ص 123.

<sup>1</sup> بن فرج زوينة ، مرجع سبق ذكره ، ص 125

## الفرع الثالث: دليل الحسابات

جاء في النظام 09-04 المؤرخ عام 1430 الموافق لـ 30 يوليو 2009 الذي يتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، مدونة حسابات خاصة بقطاع البنوك، وهي تتلاءم مع الاصلاحات التي تبنتها السلطة في هذا القطاع حيث أن مدونة الحسابات تعبر عن أهم النتائج التي انبثقت عن هذه الاصلاحات 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 المدونة بالتفصيل فسندرجها في الملحق رقم (1)<sup>1</sup>

- **الصنف الأول: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك**

تسجل في هذا الصنف النقود والقيم بالصندوق، وعمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك، حيث أنها تشمل عمليات الخزينة على الخصوص السلفيات والافتراضات، والعمليات على سبيل الأمانة المنجزة في السوق النقدية.

وفيما يخص العمليات 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 والاقليمية.

- **الصنف الثاني: عمليات مع الزبائن**

تشمل حسابات هذا الصنف على مجموع القروض الممنوحة الى الزبائن وكذلك الودائع المستلمة من قبلهم، حيث تشمل القروض للزبائن على كل القروض الممنوحة للزبائن بغض النظر عن اجال استحقاقها، أما فيما يخص حسابات الزبائن تتضمن على محل الموارد الملتقاة من الزبائن كالودائع تحت الطلب، وداائع لأجل وقسائم الصندوق...

ونستثني من هذا الصندوق الاستخدامات والموارد المجسدة بسندات.

<sup>1</sup> النظام رقم 09-04 المتعلق بمخطط الحسابات البنكية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، تاريخ 29 ديسمبر، العدد 76، الجريدة

الرسمية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، ص 15-16.

- **الصف الثالث: محفظة الأوراق المالية وحسابات التسوية**  
 إضافة الى العمليات المتعلقة بمحفظة الأوراق المالية ،تسجل حسابات هذا الصف أيضا الدين المتجسدة بأوراق مالية حيث أنها تحتوي حافظة الأوراق المالية على أوراق المعاملات وأوراق التوظيف كذا شهادات الاستثمار .  
 تدرج ضمن هذا الصف أيضا عمليات التحصيل والعمليات مع الغير والاستعمالات الأخرى وكذلك الحسابات الانتقالية وحسابات التسوية المتعلقة بمجموع عمليات البنك التجاري.
- **الصف الرابع: القيم الثابتة**  
 تسجل في هذا الصف الاستعمالات المخصصة لخدمة نشاط البنك التجاري وذلك بصفة مستمرة.  
 تدرج ضمن هذا الصف القروض المشروطة والأصول الثابتة سواء كانت مالية أو مادية بما فيها تلك الممنوحة كقرض ايجار أو ايجار عادي.
- **الصف الخامس: أموال خاصة ومماثلة**  
 تشمل حسابات هذا الصف على مجموع وسائل التمويل المقدمة والموضوعة تحت تصرف البنك التجاري دوما وباستمرار .
- **الصف السادس: المصاريف**  
 تسجل حسابات هذا الصف مجموع المصاريف التي تحملها البنك التجاري خلال السنة المالية، بالإضافة الى مصاريف الاستغلال المصرفي المتعلقة بالنشاط المصرفي للمحفظة.
- **الصف السابع: الإيرادات**  
 تشمل حسابات هذا الصف مجموع الإيرادات التي حققها البنك التجاري خلال السنة المالية .  
 تتميز إيرادات الاستغلال المصرفي حسب نوع العمليات وحسب ما يتعلق الأمر بالفوائد والعمولات.
- **الصف الثامن: النتائج**  
 تضم حسابات هذا الصف الأرصدة الوسيطة للتسيير، الإيراد المصرفي الصافي ونتيجة الاستغلال والنتيجة الاستثنائية ونتيجة السنة المالية.

### • الصنف التاسع: حسابات خارج الميزانية

تسجل بنود هذا الصنف مجموع التزامات البنك التجاري سواء كانت ممنوحة أو مستلمة، وتتميز الالتزامات المختلفة حسب طبيعة الالتزام والعون المقابل، يدرج في هذا البند أيضا الالتزامات النهائية في عملية الوساطة.

### الفرع الرابع: القوائم والتقارير المالية الختامية

يعتبر نظام المعلومات المحاسبي في البنك التجاري هو الوسيلة الوحيدة التي تمكن ادارة البنك أو المتعاملين معه من الخارج من الوقوف على مركزه المادي ، ومدى قدرته على الوفاء بالتزاماته ووظائفه، حيث تعتبر القوائم المالية الدورية منها والختامية مخرجات النظام المحاسبي، وهي عبارة عن تقارير مالية الهدف منها هو توفير معلومات مالية موثوق بها وعادلة عن الموارد الاقتصادية للمنشأة والتزاماتها المترتبة عن هذه الموارد اتجاه المالكين وغيرهم، بحيث تتيح الفرصة لتقويم كل من مواطن القوة والضعف في المنشآت بالإضافة الى توفير معلومات صحيحة لتلك الأطراف عن التغيرات الحادثة في المركز المالي.<sup>1</sup>

### الفرع الخامس: أنظمة الرقابة الداخلية

وتشمل وسائل الادارة المحاسبية والإدارية ، بالإضافة الى الضبط الداخلي ،حيث تعمل جميعا على ضمان الدقة وصحة الأعمال المحاسبية وسلامة الأصول المختلفة والتأكد من تنفيذ التعليمات الادارية منها التدقيق الداخلي والتفتيش، وموازن المراجعة الدولية والتأمين على الممتلكات ورقابة الأداء.....الخ<sup>2</sup>

## المطلب الثالث: خصائص وأهداف النظام المحاسبي البنكي

يتميز النظام المحاسبي البنكي بجملة من الخصائص والأهداف تتمثل في:

### الفرع الأول: خصائص النظام المحاسبي البنكي

يتميز النظام المحاسبي البنكي بما يلي:<sup>3</sup>

<sup>1</sup> ابن فرج زوبينة ، مرجع سبق ذكره ،ص 125.

<sup>2</sup> ابن فرج زوبينة ، المرجع نفسه ،ص 125.

<sup>3</sup> فائق شقير وآخرون ،"محاسبة البنوك"، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة ،الطبعة الأولى،2000،ص ص 29،30.

- الدقة والوضوح في المصطلحات والتسميات وتقسيم الحسابات وطرق القيد والمعالجة وعرض البيانات بشكل يجعل محاسبة البنك تعكس بأكبر قدر ممكن الصورة الحقيقية للبنك ونتائج أعماله الفعلية؛
- تتميز عمليات البنوك بتشابهها و كثرتها وتكرارها لذلك يجب اختيار الطريقة المحاسبية الملائمة للعمليات المالية المختلفة والمتكررة؛
- ضرورة تقسيم العمل وبشكل خاص فصل وظيفة المحاسبة عن باقي عمليات البنك وبالذات عمليات الصندوق بشكل خاص؛
- تصميم الدورة المحاسبية المستندية بشكل يتحاشى التكرار بين موظف وآخر أو قسم وآخر؛
- يتم في البنك تسجيل وإثبات قيم موجودة في البنك ولكنها غير مملوكة مثل الكمبيالات المودعة برسم التأمين أو التحصيل وكذلك الحال في الأوراق المالية أو في تعهدات العملاء وهذا الحال اقتضى الاستعانة بالقيود النظامية؛
- يمتاز نظام البنك بالسرعة والمرونة وبالتالي يجب أن يكون النظام المحاسبي للبنك مرنا وقادرا على اعداد البيانات والكشوفات وتقديمها للجهات الادارية التي تستخدمها في الوقت المناسب للمساعدة في اتخاذ القرارات السليمة؛
- يجب أن يأخذ تصميم النظام المحاسبي بعين الاعتبار التنظيم الاداري للبنك ، وتقسيماته الداخلية ، وطبيعة العلاقة بين الادارة المركزية والفروع من جهة ،وبين الدوار والأقسام المختلفة للادارة والفروع من جهة أخرى.

#### الفرع الثاني: أهداف النظام المحاسبي البنكي

يهدف النظام المحاسبي البنكي الى تحقيق مجموعة من الأهداف الرئيسية والفرعية.

تتمثل الأهداف الرئيسية فيما يلي <sup>1</sup>:

- توفير المعلومات المختلفة لإدارة البنك التي تساعد على رسم السياسات الإدارية والبنكية والاستثمارية المختلفة وتساعد على تنفيذ العملية الادارية والتي تشمل التخطيط والرقابة واتخاذ القرار؛

<sup>1</sup>الريبيدي محمد علي ، المحاسبة في البنوك التقليدية والاسلامية ، دار الفكر المعاصر ، صنعاء ،2000،ص47.



- توفير المعلومات المطلوبة للبنك المركزي كجهات رقابية خارجية مثل : نسبة الاحتياطي النقدي ، نسبة حقوق المساهمين ، عدم تجاوز القروض والتسهيلات نسبة معينة من اجمالي الودائع ، نسبة السيولة واحتياطي السيولة؛
- توفير معلومات للمساهمين والمستثمرين والبنوك المراسلة في الخارج ومصلحة الضرائب.
- أما الأهداف الفرعية للنظام المحاسبي البنكي فتتمثل في:<sup>1</sup>
- **الأمان:** تشكل النقدية العنصر المهم في البنوك، وتعتبر البنوك أكثر الأصول تعرضا للسرقة والاختلاس، لذلك يجب أن يصمم النظام المحاسبي لمنع الخسارة والسرقة والخطأ من خلال مجموعة من الضوابط التي تحقق الرقابة الداخلية؛
- **الدقة:** لعامل الدقة خصوصية في النظام المحاسبي للبنوك، لكون البنك مؤسسة مالية تتاجر بالنقود، ونظرا لما تتسم به المعاملات المالية للبنك من اعتمادها على الثقة فان الأمر يتطلب تنفيذ المعاملات المحاسبية بدقة؛
- **الوقت :** لعنصر الوقت أهمية خاصة في البنوك لأن عمليات الايداع والسحب من الحسابات الجارية للزبائن متكررة ، حيث يتطلب الزبائن معرفة أرصدة حساباتهم في أي وقت بالإضافة الى أن الادارة تحتاج الى معاملات بشكل يومي لاتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان ،ومدى توفر السيولة النقدية لمواجهة طلبات الزبائن وقرارات الاستثمار ، علاوة على ضرورة احكام الرقابة الداخلية على النقدية، لهذا يتم اعداد موازين مراجعة بشكل يومي.

### المطلب الرابع : القوائم والتقارير المالية وفق النظام المحاسبي البنكي

إن الهدف من تسجيل الأحداث المالية في البنوك التجارية هو الاجراءات المحاسبية في التسجيل والتبويب ، التقرير عن نتائج العمليات المحاسبية ويتم ذلك في صورة حسابات قوائم مالية تعرض هذه الوظائف التي يقوم بها البنك مع ضرورة التعرف على القوائم المالية وما يترتب على تنفيذها من نتائج وحقوق للبنك وللغير، وما توفره من معلومات تلي من احتياجات للمستفيدين الأساسيين للمعلومات

<sup>1</sup>الريبيدي محمد علي ، نفس المرجع السابق ،ص 50.

المحاسبية، هذه الوثائق تكون مصممة ومفصلة في قانون البنوك لأجل تسهيل قراءة البيانات والوصول الى المعلومة المحاسبية. وتنقسم القوائم والتقارير المالية الى عدة مجموعات نذكر منها : الميزانية الشاملة، خارج الميزانية وجدول حساب النتائج.

### الفرع الأول: بنية الميزانية العمومية في البنك التجاري

ان ميزانية بنك تجاري تعبر عن الوضعيات المحاسبية الدورية، ضمن خصائص رئيسية، فهي تعبر عن الحالة الاقتصادية والاحصائية، فضلا عن تقديم الحالة الشاملة لأملاك البنك التجاري، كأداة لتأطير القروض ومراقبة الكتلة النقدية في الاقتصاد، كما تعد وترسل الى مستوى لجنة مراقبة البنوك، من أجل كذلك تحليل المخاطر، وبشكل عام تظهر جانب الأصول الذي تسجل فيه موجودات ودمم البنك التجاري، وجانب الخصوم الذي تسجل فيه كل الديون أو الاقتراضات وحقوق الملكية خلال فترة معينة. يجب عند اعداد الميزانية الالتزام بالموضوعية حتى يستطيع مستخدميها من الاستفادة العلمية والعملية والخروج برأي عن البنك ووضعه المالي. ويحكم شكل الميزانية المصدرة في البنك التجاري مجموعة من المحددات أهمها طبيعة العمليات التي يقوم بها البنك التجاري، والتعليمات التي تصدرها الجهة الرسمية.<sup>1</sup> أما فيما يخص نموذج الميزانية العمومية للبنك التجاري فسندرجها في الملحق رقم (02).

### الفرع الثاني: بنية خارج الميزانية وجدول حسابات النتائج في البنك التجاري

تعتبر خارج الميزانية الوثيقة الثانية من حيث الأهمية بعد الميزانية العمومية في البنك التجاري، لما تشمل عليه من التزامات ذات العلاقة بالميزانية والوثيقة الثالثة والمطلوبة هي جدول حسابات النتائج من أجل اظهار كل حسابات التسيير وأهم شيء هو ابراز نتيجة الدورة من ربح أو خسارة.

#### 1- بنية خارج الميزانية في البنوك التجارية:

تعتبر خارج الميزانية عن الحسابات الملحقة للميزانية العامة والتي تسجل فيها التزامات المستقبل، تجمع عناصر في الخصوم في شكل التزامات والتي لا تمنح مكان لحركة الأموال، كذلك عناصر في

<sup>1</sup>توفيق زرمان، فعالية استعمال المحاسبة البنكية في التدقيق والمراقبة، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص بنوك وتأمينات، جامعة منتوري، قسنطينة، ص 40.

الأصول في صورة التزامات، ومن بين هذه الالتزامات خطابات الضمان الموجهة للعملاء الصناعيين والتجاربيين، والأجزاء الغير مستعملة لقروض التمويل.<sup>1</sup>

اما شكل جدول خارج الميزانية فسندرجه في الملحق رقم (03).

## 2- جدول حسابات النتائج:

إن جدول حسابات النتائج الخاص بالبنوك قد طرأت عليه تغيرات بالمقارنة عما هو عليه في المؤسسة الاقتصادية ، فهو يقوم بتسجيل التدفقات النقدية السنوية من الايرادات والتكاليف في قائمة واظهار الأرصدة بعملية التسيير.<sup>2</sup>

أما فيما يخص شكل جدول حسابات النتائج فسندرجه في الملحق رقم (04).

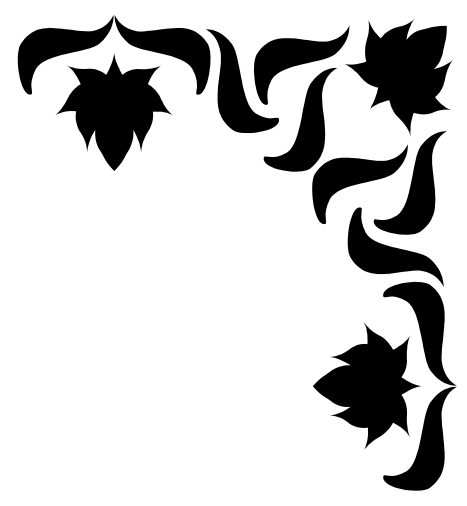
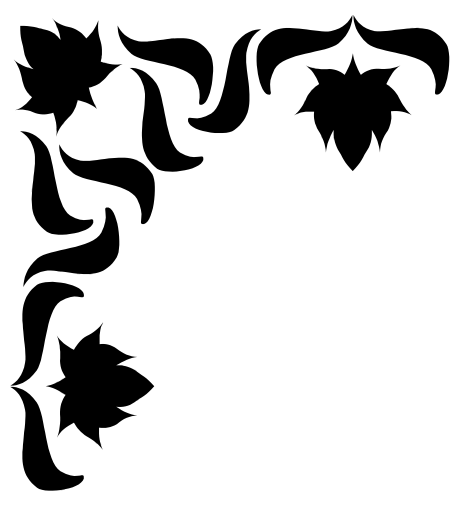
<sup>1</sup>توفيق زرمان، مرجع سبق ذكره، ص 66.

<sup>2</sup>نفس المرجع السابق، ص 72.

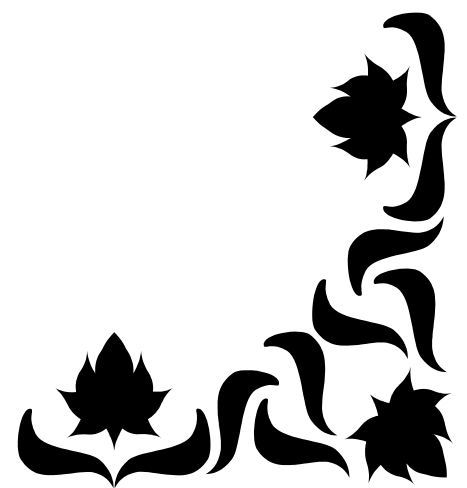
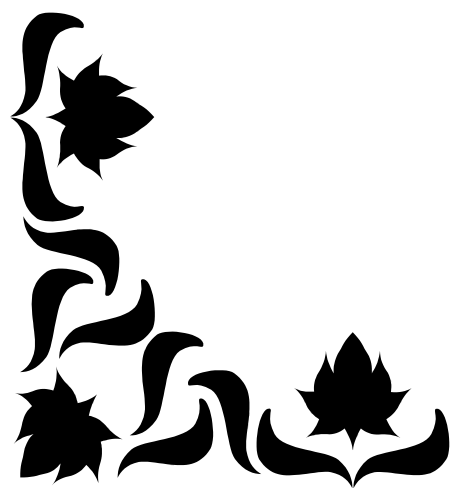
**خلاصة الفصل:**

إن محاسبة البنوك من حيث المبدأ تعتبر تطبيقاً للمبادئ والمعايير المحاسبية والمالية ، كما أنها تتميز بدرجة عالية من المرونة والوضوح والدقة والسرعة بحيث تسهل عملية استخراج البيانات و المعلومات والكشوفات اللازمة في الوقت المناسب من أجل ادراك العمليات البنكية ومعالجتها بسرعة وبدقة شديدة وتفادي تعطيلها أو الخلط فيها .

ولا شك أن تحقيق أهداف المحاسبة البنكية مرهون بوجود نظام محاسبي سليم، يؤدي وظائفه بكفاءة تجعل من وجوده أمراً ضرورياً للبنك الذي يلتزم بتطبيقه ،ويتصف بدرجة عالية من الدقة والواقعية في توفير و عرض البيانات المحاسبية لتكون لها القدرة في مساعدة المسيرين في اتخاذ أو ترشيد القرارات الخاصة بتقييم الاداء و تحسين مزاولة النشاط الى أقصى درجة ممكنة.



# الفصل الثالث



## تمهيد

بعد ما قمنا بعرض الجانب النظري من الدراسة من خلال الفصلين السابقين اللذان تم فيهما طرح مختلف الجوانب النظرية الأساسية المتعلقة بالمفاهيم حول المحاسبة والنظام المحاسبي في البنوك التجارية وأهم القوائم المالية المعتمدة فيها حيث أنه في الفصل الأول تم التدرج إلى المحاسبة و البنوك أما الثاني فقد تطرقنا فيه إلى المحاسبة البنكية في البنوك التجارية ، ومن ثم سنتناول في هذا الفصل الدراسة الميدانية .

سنقوم في هذا الفصل بالتعرف على بنك الفلاحة و التنمية الريفية وسنتطرق إلى مبحثين:

المبحث الأول: تقديم عام حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية

## المبحث الأول: تقديم عام حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR

سنقوم في هذا المبحث بإعطاء صورة عامة ووصفية لبنك BADR، والمجموعة الجهوية للاستغلال الكائن مقرها بولاية برج بوعريريج من أجل معرفة عملية التسيير والهيكل التنظيمي لها .

### المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية ومفهومه

سننتظر في هذا المطلب إلى تعريف وتطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

#### الفرع الأول: تعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية

ينتمي بنك الفلاحة والتنمية الريفية إلى القطاع العمومي، اذ يعتبر وسيلة من وسائل السياسة الرامية إلى المشاركة في تنمية القطاع الفلاحي وترقية العالم الريفي، تم انشاؤه بموجب مرسوم رقم 82-162 المؤرخ في 13 مارس 1982 وتحديد قانونه الأساسي، تبعا لإعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري، وذلك بهدف المساهمة في تنمية القطاع الفلاحي وترقيته، ودعم نشاطات الصناعات التقليدية والحرفية.<sup>1</sup>

وفي هذا الاطار قام بنك الفلاحة والتنمية الريفية بتمويل المؤسسات الفلاحية التابعة للقطاع الاشتراكي، مزارع الدولة والمجموعات التعاونية، وكذلك المستفيدين الفرديين للثورة الزراعية، مزارع القطاع الخاص، تعاونيات الخدمات، والدواوين الفلاحية المؤسسات الفلاحية الصناعية إلى جانب قطاع الصيد البحري.

وفي اطار الاصلاحات الاقتصادية تحول بنك الفلاحة والتنمية الريفية بعد عام 1988 إلى شركة ذات أسهم ، ولكن بعد صدور قانون النقد والقروض في 14-04-1990 الذي منح استقلالية أكبر للبنوك وألغى من خلاله نظام التخصص، أصبح بنك الفلاحة والتنمية الريفية كغيره من البنوك يباشر جميع الوظائف التي تقوم بها البنوك التجارية والمتمثلة في منح التسهيلات الائتمانية وتشجيع عملية الادخار بنوعها بفوائد وبدونها، والمساهمة في التنمية مع وضع قواعد تحمي البنك وتجعل معاملته مع زبائنه أقل مخاطرة، ولتحقيق أهدافه وضع البنك استراتيجية شاملة من خلال التغطية الجغرافية لكامل التراب الوطني،

<sup>1</sup><http://www.badr-bank.dz> le 05/03/2022 a 14:30

ومع مرور الزمن بلغ عدد وكالاته أكثر من 300 وكالة يخضعون لسلطة 38 مديرية جهوية ورأسماله 55 مليار دينار جزائري.

تكون في البداية من 140 وكالة، لديه شبكة حالية أكثر من 300 فرع و39 مكتب إقليمي أكثر من 7000 من المسؤولين الموظفين العاملين في الهياكل المركزية والإقليمية والمحلية، كثافة شبكتها وقوة العاملة لديها تجعل BADR شبكة البنك الأولى وطنيا<sup>1</sup>

### الفرع الثاني: تطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية

مر تطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية عبر بثلاث مراحل رئيسية وهي:<sup>2</sup>

- **1982-1990:** خلال هذه المرحلة تركز اهتمام البنك على تحسين موقعه في السوق المصرفي، والعمل على ترقية العالم الريفي عن طريق تكتيف فتح الوكالات المصرفية في المناطق ذات النشاط الفلاحي.
- **1991-1999:** بموجب قانون النقد والقرض الذي الغي من خلاله التخصص القطاعي للبنوك، توسع نشاط بنك الفلاحة والتنمية الريفية ليشمل مختلف قطاعات الاقتصاد الوطني خاصة قطاع الصناعات الصغيرة والمتوسطة دون الاستغناء عن القطاع الفلاحي الذي تربطه معه علاقات مميزة، أما في المجال التقني فقد شهدت هذه المرحلة ادخال وتعميم استخدام الاعلام الآلي عبر مختلف وكالات البنك، ولقد تميزت هذه المرحلة بما يلي:
  - **1991:** تم الانخراط في نظام سويفت "SWIFT" لتسهيل معالجة وتنفيذ عمليات التجارة الخارجية؛
  - **1992:** تم وضع نظام "SYBU" الذي يساعد على سرعة العمليات المصرفية من خلال ما يسمى Télétraitement ، إلى جانب تعميم استخدام الاعلام الآلي في التجارة الخارجية؛
  - **1993:** الانتهاء من ادخال الاعلام الآلي على مختلف العمليات المصرفية؛
  - **1994:** بدء العمل بمنتج جديد يدعى بطاقة سحب بدر؛
  - **1996:** ادخال نظام المعالجة لجميع العمليات المصرفية عن بعد في وقت حقيقي؛
  - **1998:** بدأ العمل ببطاقة السحب بين البنوك.

<sup>1</sup> <http://www.badr-bank.dz> le 05 /03/2022 a 14:30

<sup>2</sup> وثائق مقدمة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية - برج بوعرييج-



- **2000-2004:** تميزت هذه المرحلة بمساهمة بنك الفلاحة والتنمية الريفية كغيره من البنوك العمومية بتدعيم وتمويل الاستثمارات المنتجة، ودعم برنامج الانعاش الاقتصادي والتوجه نحو تطوير قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والمساهمة في تمويل قطاع التجارة الخارجية وفقا لتوجهات اقتصاد السوق، إلى جانب توسيع تغطيته مختلف مناطق الوطن وذلك عن طريق فتح وكالات. وللتكيف مع التحولات الاقتصادية والاجتماعية التي عرفت البلاد، واستجابة لاحتياجات ورغبات الزبائن، قام بنك الفلاحة والتنمية الريفية بوضع برنامج على مدى خمس سنوات يتمحور أساسا حول عصرنة البنك وتحسين اداءه، والعمل على تطوير منتجاته وخدماته، بالإضافة إلى تبنيه تكنولوجيا حديثة في مجال العمل المصرفي، هذا البرنامج الطموح حقق نتائج هامة نوردتها فيما يلي:
- **2000:** القيام بفحص دقيق لنقاط القوة ونقاط الضعف في سياسته، مع وضع استراتيجية تسمح للبنك باعتماد معايير عالمية في مجال العمل المصرفي؛
- **2001:** سعيا منه لتقييم موارده قام البنك بإجراء عملية تطهير محاسبية ومالية لجميع حقوقه المشكوك في تحصيلها بغية تحقيق مركزه المالي ومواجهة المشاكل المتعلقة بالسيولة وغيرها، و العمل على زيادة تقليص مدة مختلف العمليات المصرفية تجاه الزبائن إلى جانب ذلك قام البنك بتحقيق مفهوم البنك الجالس مع خدمات مشخصة.
- **2002:** تعميم تطبيق مفهوم البنك الجالس مع خدمات مشخصة على مستوى جميع وكالات البنك.
- **2004:** عرف ادخال تقنية جديدة تعمل على سرعة تنفيذ العمليات المصرفية تتمثل في عملية نقل البنك عبر الصورة، فبعد أن كان يستغرق وقت تحصيل شيكات البنك مدة تصل إلى 15 يوما، أصبح بإمكان الزبائن تحصيل شيكاتهم في وقت وجيز، وهذا يعتبر انجاز غير مسبوق في العمل المصرفي في الجزائر. كما عمل مسؤولي البنك خلال عام 2004 على تعميم استخدام الشبايبك الالية للأوراق النقدية المرتبطة ببطاقات الدفع.

## المطلب الثاني: أهداف وأهمية بنك الفلاحة والتنمية الريفية

سننظر في هذا المطلب إلى التعرف على أهم أهدافه والمهام التي يقوم بها.

## الفرع الأول: أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية

بحكم التطور الاقتصادي الذي تشهده الساحة المصرفية المحلية والعالمية، كان لزاما على بنك الفلاحة والتنمية الريفية أن يلعب دورا أكثر ديناميكية، أكثر فعالية في تمويل الاقتصاد الوطني، من جهة وتدعيم مركزه التنافسي في ظل التغيرات الراهنة من جهة أخرى وامام كل هذه الأوضاع وجب على المسؤولين اعادة النظر في أساليب التنظيم وتقنيات التسيير التي يتبعها البنك، والعمل على ترقية منتجاته وخدماته المصرفية من أجل ارضاء الزبائن والاستجابة إلى انشغالاتهم.

ومن أهم الأهداف المسطرة من طرف البنك:<sup>1</sup>

تنمية القطاع الفلاحي وتنظيمه بتطوير و تعميم تكنولوجيات الاعلام الالي؛

- الرفع من نسبة مساهمة القطاع الزراعي في التنمية الاقتصادية؛
- ترقية النشاطات الفلاحية والحرفية والفلاحية الصناعية وضمان التمويل حسب القوانين؛
- احترام القوانين المطبقة على مستوى التسيير والمالية والمحاسبة؛
- تحسين العلاقات مع الزبائن بالاقتراب منهم عن طريق فتح وكالات جديدة في مختلف المناطق خاصة المعزولة منهم؛

وبغية تحقيق تلك الأهداف قام البنك بتهيئة الشروط للانطلاق في المرحلة الجديد التي تتميز بتحولات هامة نتيجة انفتاح السوق المصرفية أمام البنوك الخاصة المحلية والأجنبية، حيث قام بتوفير شبكات جديدة ووضع وسائل تقنية حديثة وأنظمة معلوماتية كما بذل القائمون على البنك بمجهودات كبيرة لتأهيل موارده البشرية، وترقية الاتصال داخل وخارج البنك، مع ادخال تعديلات على التنظيمات والهياكل الداخلية للبنك تتوافق مع المحيط المصرفي الوطني واحتياجات السوق.

<sup>1</sup> بلعيد ذهبية، الرقابة المصرفية ودورها في تفعيل أداء البنوك الجزائرية، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية ، تخصص نقود مالية وبنوك ، جامعة سعد دحلب ، البلدة، 2007،ص130.

كما سعى البنك إلى التقرب أكثر من الزبائن وهذا بتوفير مصالح تتكفل بمتطلباتهم وانشغالاتهم والحصول على أكثر قدر من المعلومات التي تخص احتياجاتهم.

وكان البنك يسعى إلى تحقيق هذه الأهداف بفضل قيامه بـ:

- رفع حجم الموارد بأقل التكاليف؛
- توسيع نشاطات البنك فيما يخص التعاملات؛
- تسيير صارم لخزينة البنك فيما يخص الدينار والعمللة الصعبة.

### الفرع الثاني: أهمية بنك الفلاحة والتنمية الريفية

وفقا للقوانين والقواعد المعمول بها في المجال المصرفي ، فان بنك الفلاحة والتنمية الريفية مكلف

بالمهام التالية:<sup>1</sup>

- معالجة جميع العمليات الخاصة بالقروض، الصرف والصندوق؛
- فتح حساب لكل شخص طالب لها واستقبال الودائع؛
- المشاركة في تجميع الادخارات؛
- المساهمة في تطوير القطاع الفلاحي والقطاعات الأخرى؛
- تأمين الترقيات الخاصة بالنشاطات الفلاحية وما يتعلق بها ؛
- تطوير الموارد والتعاملات المصرفية وكذا العمل على خلق خدمات مصرفية جديدة مع تطوير المنتجات والخدمات المقدمة؛
- تنمية موارد واستخدامات البنك عن طريق ترقية عمليتي الادخار والاستثمار؛
- تطوير شبكته ومعاملاته النقدية؛
- الاستفادة من التطورات العالمية في مجال العمل المصرفي؛
- تقسيم السوق المصرفية والتقرب أكثر من ذوي المهن الحرة، التجار، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

وفي اطار سياسة القروض ذات المردودية يقوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية بـ:

<sup>1</sup> وثائق مقدمة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية، برج بوعرييج.

- تطوير قدرات تحليل المخاطر؛
  - اعادة تنظيم ادارة القروض؛
  - تحديد ضمانات متصلة بحجم القروض و تطبيق معدلات فائدة تتماشى وحجم الموارد.
- لقد عمل بنك الفلاحة والتنمية الريفية على تعزيز مكانته التنافسية والتوجه الاقتصادي الجديد للدولة وسياستها بصفة عامة، بوضع مخطط استراتيجي شرع في تطبيقه مع بداية العقد الأول من القرن الحادي والعشرين، تلخصت أهم محاوره فيما يلي:
- اعادة تنظيم وتسيير الهيئات والهيكل التنظيمي للبنك؛
  - احترافية العاملين والتكوين المستمر والدائم؛
  - تحسين العلاقات مع الأطراف الأخرى؛
  - تطهير وتحسين الوضعية المالية.

### المطلب الثالث: تقديم المجموعة الجهوية للاستغلال-برج بوعريريج-

المجمع الجهوي لبرج بوعريريج: هو مجمع تم فصله عن المجمع الجهوي للاستغلال لسطيف سنة 2010 حيث ضم عدة وكالات من بينها وكالة برج بوعريريج.

وفي سنة 2022 تضمن المجمع الجهوي للاستغلال خمس وكالات والتي مقرها البلديات التالية:

1- وكالة برج بوعريريج تحت رقم 696؛

2- وكالة رأس الواد تحت رقم 698؛

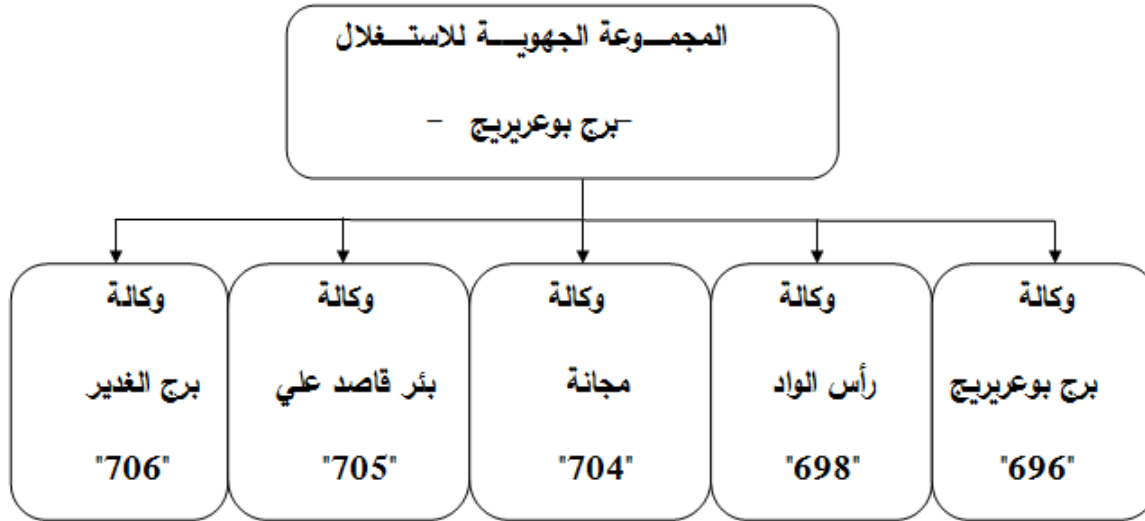
3- وكالة مجانة تحت رقم 704؛

4- وكالة بئر قاصد علي تحت رقم 705؛

5- وكالة برج الغدير تحت رقم 706.

حيث أن أرقام الوكالات يتم تحديدها من طرف البنك المركزي.

الشكل رقم (04):وكالات المجموعة الجهوية للاستغلال - برج بوعرييج-



المصدر: وثائق مقدمة من طرف بنك بدر -المجمع الجهوي لولاية برج بوعرييج-

المطلب الرابع: الهيكل التنظيمي للمجموعة الجهوية للاستغلال -برج بوعرييج-

ويتشمل الهيكل التنظيمي للمجموعة فيما يلي:<sup>1</sup>

1-المدير الجهوي:

هو قمة رأس الهرم الاداري وهو بمثابة العمود الفقري للوكالات التابعة للمجمع والتي تسير تحت قيادة المدير من خلال التعليمات والأوامر والتوجيهات المقدمة من طرفه وله الحق في الاشراف على كل المصالح اتية الذكر.

2- الأمانة:

ومكانها بجانب مكتب المدير مباشرة لتسهيل عملية القيام بكل الأعمال المكتبية الخاصة بالمدير.

<sup>1</sup> وثائق مقدمة من طرف بنك بدر،برج بوعرييج.

### 3- خلية الشؤون القانونية:

تعتبر هذه الخلية من أهم الفروع المتواجدة على مستوى المجمع الجهوي للاستغلال بحيث تتضمن ثلاث مصالح رئيسية وهي : مصلحة الشؤون القانونية والمنازعات ،مصلحة التحصيل ومصلحة الأرشيف .

#### أ-مصلحة الشؤون القانونية و المنازعات

وهي المصلحة التي تقوم بكل ما من شأنه ان يدخل في اطار الشؤون و الدراسات القانونية و المنازعات المتعلقة بالوكالات وهي متواجدة في المجمع الجهوي للاستغلال.

#### ب- مصلحة التحصيلات

يعرف التحصيل على أنه استيفاء الدين عن طريق القضاء إما بالتنفيذ العادي أو التنفيذ الجبري والذي يعطي للدائن الحق في التنفيذ على جمع أموال المدينين سواء المنقولة أو العقارية.

#### ج\_ مصلحة الارشيف

هو مجموعة الوثائق الحاملة للأخبار المستلمة من طرف أشخاص طبيعيين أو معنويين أثناء ممارسة نشاط ما. وهذا حسب القانون 88/09 المؤرخ في جانفي 1988 والمتعلق بالارشيف الوطني والتي يتم الاحتفاظ بها من أجل البحث الاداري أو إثبات الحقوق للأفراد و الجماعات أو لإعداد مشاريع عملية قبل الدراسة في مدة زمنية معينة.

يقوم الأرشيف بالقيام بالمهام المنوطة إليه مع تنفيذ القرارات والتعليمات الصادرة من طرف الإدارة وهي

كالتالي:

- استقبال دفعات الأرشيف من طرف المصلحة الدافعة تنفيذ (مصلحة المحاسبة)؛
- السهر على السير الحسن داخل المصلحة؛
- تنظيم استقبال دفعات حسب كل شهر؛
- وضع مخطط لحفظ الوثائق الأرشيفية على مستوى المخازن؛
- شرح وإعطاء توجيهات وتعليمات للباحثين والزوار؛
- توثيق حركية الوثائق(دخول، خروج) ،وذلك بوضع سجل الدفع وسجل الاطلاع؛
- مساعدة المتربصين خلال فترة التربص في إنجاز البحوث.

#### 4- نائب مدير مكلف بالمحاسبة: SDAC

هي فرع يحكمها نائب مدير مكلف بالمحاسبة، كما أنها مصلحة تكمن مهمتها في كل حسابات البنك كحسابات الميزانية و أيضا مراقبة التسيير للميزانية المدروسة. كما أن لهذا الفرع ثلاث مصالح:

- مصلحة الاعلام الالي؛
- مصلحة المستخدمين " الموارد البشرية"؛
- مصلحة المحاسبة.

كما أنه للمصلحة الأخيرة "مصلحة المحاسبة" ثلاث رؤساء مصالح وهم:

- رئيس مصلحة المالية والمحاسبة؛
- رئيس مصلحة متابعة العمليات؛
- رئيس مصلحة الميزانية ومراقبة التسيير.

#### 5-نائب مدير أخطار وقروض ما قبل المنازعات: SRP

أنشأت هذه المديرية مؤخرا وهي تتطلع إلى تحسين الاداء البنكي فهي بذلك تعد اداة ربط بين مصلحة القروض ومصلحة التحصيل ، وتتمثل مهمتها في متابعة الزبائن المتحصلين على القروض في مدى استجابتهم لجدول استهلاك القروض ويدرس مدى تنفيذهم للالتزامات قبل متابعتهم قضائيا وخاصة تحصيل الضمانات وتتكون هذه المديرية من ثلاث مصالح تابعة لها وهي:

- مصلحة المتابعة التجارية والتجارة الخارجية؛
- مصلحة المتابعة ما قبل النزاعات؛
- مصلحة متابعة الضمانات وهناك نوعان من الضمانات المنقولة العقارات.

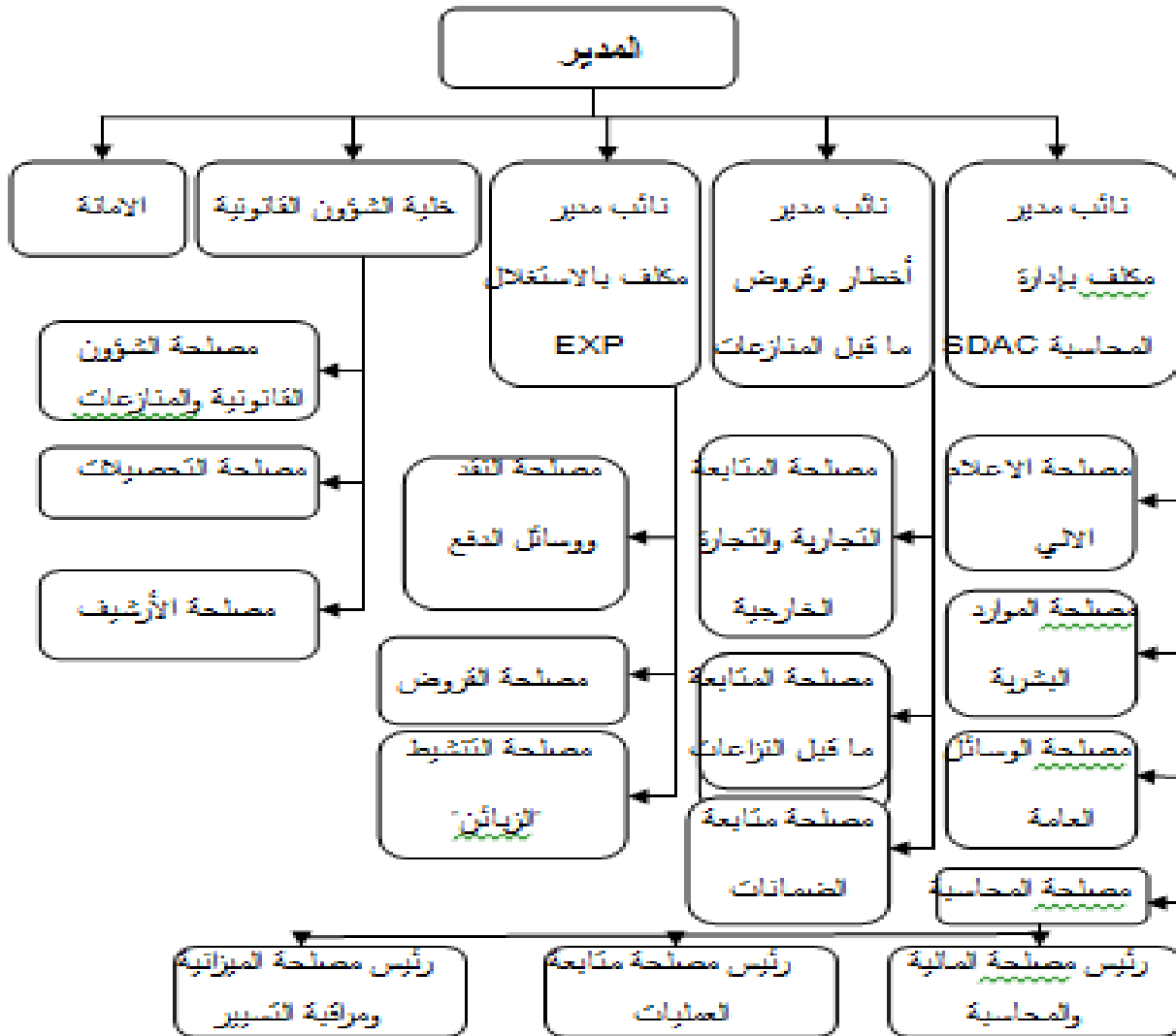
#### 6-نائب مدير مكلف بالاستغلال: EXP

تتولى هذه النيابة كل المسائل المتعلقة بالقروض على مستوى المجمع الجهوي للاستغلال وذلك بتلقي ملفات طلبات القروض من مختلف الوكالات ثم تدرس تلك الملفات ويقرر في لجنة خاصة تدعى لجنة ملفات القروض المقبولة التي ستمول والملفات المرفوضة التي يتم رفضها ويكون ذلك وفق معايير اقتصادية ومحاسبية ثابتة.

حيث تتكون هذه النيابة أيضا من ثلاث مصالح تتمثل في:

- مصلحة النقد ووسائل الدفع؛
- مصلحة القروض؛
- مصلحة التنشيط "الزيائن".

الشكل رقم (05): الهيكل التنظيمي للمجموعة الجهوية للاستغلال - برج بوعرييج-



المصدر: وثائق مقدمة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية - برج بوعرييج-



## المبحث الثاني : المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات المالية في بنك بدر

سنقوم في هذا المبحث بالتسجيل المحاسبي لمختلف العمليات المالية في بنك BADR سواء كانت هذه العمليات على مستوى الوكالة أو على مستوى المجمع الجهوي للاستغلال -برج بوعريبيج- حيث أن العمليات المحاسبية التي تضمنها المطلب الأول والثاني والثالث تخص الوكالات بينما العمليات المحاسبية التي تضمنها المطلب الرابع فهي تخص المجمع الجهوي للاستغلال.

### المطلب الأول: التسجيل المحاسبي لعمليات الصندوق

سننتظر في هذا المطلب إلى عدة عمليات متعلقة بالحساب الجاري للزبون وأخرى متعلقة بدفتر التوفير الخاص بالزبون وغيرها من عمليات الإيداع والسحب وقد تكون عمليات السحب والإيداع اما بالعملة المحلية ( الدينار ) وقد تكون بأي عملة أجنبية .

#### الفرع الأول: عمليات الصندوق الخاصة بحساب شيك

في كل البنوك قسم الصندوق يعمل دور مهم يتمثل في استقبال رؤوس الأموال، عمليات الدفع والأمر بالصرف. إنه قسم على علاقة دائمة مع الجمهور ( الزبائن)، أحيانا وضع الأموال يتم من طرف وسيط من جهة أخرى. لذا نجد حالتين :

**الحالة 1:** إيداع أموال وسحبها على مستوى الوكالة مكان وجود الحساب.

#### 1- عمليات إيداع الأموال: هذه العملية تخص وضع رؤوس الأموال من طرف الزبائن .

المودع يكون صاحب الحساب أو شخص اخر يملك حساب اخر في نفس البنك.

XXX	تاريخ العملية د/ خزينة البنك	BA1011101
XXX	د/ حساب الزبون إيداع أموال في حساب شيك	696XXXXXXXX200XX

**ملاحظة:** قد يتم تغيير رقم حساب الزبون من 200 إلى 300 في حالة كان صاحب الحساب تاجر أو صاحب مؤسسة أي رقم الحساب 300 يخص كل من يملك سجل تجاري .

- قد يستبدل بـ 201 اذا كانت العملة المودعة اورو وهذا الحساب خاص بالأشخاص الطبيعيين  
 - وقد يستبدل بـ 202 اذا كانت العملة المودعة أورو و هذا الحساب خاص بالأشخاص المعنويين .  
 2- عملية سحب الأموال.

XXX	XXX	تاريخ العملية ح/ حساب الزبون	BA1011101	696XXXXXXXX200XX
XXX		ح/ خزينة البنك ( الصندوق) سحب أموال		

- فيما يخص طبيعة الزبون (شخص طبيعي/ معنوي) وكذا عند تغيير العملة من الدينار لليورو تبقى الملاحظة السابقة ، فيما يخص ارقام الحسابات.  
 الحالة الثانية: إيداع أموال في وكالة أخرى من نفس البنك  
 1-إيداع الأموال:

أ- الوكالة الاولى مكان تواجد حساب المودع تفيد:

XXX	XXX	تاريخ العملية ح/ صندوق	3701111	BA1011101
XXX		ح/ حسابات الارتباط إيداع الأموال		

ب- الوكالة الثانية مكان تواجد المستفيد

XXX	XXX	تاريخ العملية ح/ حسابات الارتباط	696XXXXXXXX200XX	3701111
XXX		ح/ الزبون		

الحالة الثالثة: المقاصة (بين بنك بدر وبنك آخر مثلا بنك BNA كمثل فقط للشرح)

يودع العملاء في حساباتهم لدى البنك شيكات مسحوبة على البنوك الأخرى أو أموال بغرض تحويلها لشخص آخر ليس لديه حساب في بنك بدر، و يتم تحصيلها عادة عن طريق غرفة المقاصة، التي مقرها البنك المركزي، حيث تهدف غرفة المقاصة إلى تمكين البنوك الأعضاء في المقاصة من تنظيم عمليات تبادل الشيكات و تحديد أرصدها فيما بينها في وقت و مكان واحد، و يتم تسديد صافي الأرصدة الناتجة عن المقاصة في البنك المركزي أو في فروعه، أي يقوم قسم المقاصة في البنوك التجارية بتسوية المعاملات المصرفية التي تتم بين بنك بدر و البنوك الأخرى.

1- أول عملية يقوم بها الزبون هي إيداع الأموال في حسابه الخاص على مستوى وكالة بدر ( ذكرنا سابقا

كيفية المعالجة المحاسبية لعملية إيداع الأموال)

2- يقوم البنك بتحويل الأموال من حساب الزبون إلى حساب وسيطي

XXX	XXX	تاريخ العملية حساب الزبون	696XXXXXXXX200XX
XXX	XXX	حساب وسيطي تحويل الأموال إلى حساب وسيطي على مستوى وكالة	3700125

3- على المستوى المركزي لبنك بدر

XXX	XXX	تاريخ العملية ح/ حساب وسيطي على مستوى وكالة البرج	696/3700125
XXX	XXX	ح/ حساب وسيطي على مستوى البنك المركزي تحويل الأموال من حساب الوكالة إلى حساب وسيطي على المستوى المركزي لبنك بدر	125/3700125

4- على المستوى المركزي للبنك BNA: تعاد نفس العملية و لكن بأرقام حسابات الخاصة ببنك BNA

5- على مستوى الوكالة التي فيها حساب الشخص المستفيد

XXXX	XXXX	تاريخ العملية ح/ حساب وسيطي على مستوى وكالة البنك الأخر ح/ حساب الزبون تحويل الأموال من حساب الوكالة إلى حساب الزبون على مستوى وكالة بنك BNA	XXX	.../3700125
------	------	--	-----	-------------

### الفرع الثاني: عمليات دفاتر التوفير.

#### 1- تعريف دفتر التوفير

دفتر التوفير هو دفتر تسجل فيه ودائع العميل في حساب توفير وفوائدها والمسحوبات منها. وذلك يكون من أجل إيداع المدخرات والحصول على عائدات وضمن سلامة الأموال من دون تجميدها وتكون دفاتر التوفير وفق صيغتين بفوائد وبدون فوائد.

#### 2- أنواع دفاتر التوفير

- دفتر توفير بنكي ويشمل هذا النوع:

- دفتر توفير بنكي بفوائد تحت رقم الحساب 251.

- دفتر توفير بنكي بدون فوائد تحت رقم الحساب 260.

- دفتر توفير فلاح ويشمل هذا النوع:

- دفتر توفير فلاح بفوائد تحت رقم الحساب 397.

- دفتر توفير فلاح بدون فوائد تحت رقم الحساب 398.

- دفتر توفير "جينيور" أي لمن هم دون 18 سنة ويشمل هذا النوع:

- دفتر توفير "جينيور" بفوائد تحت رقم الحساب 281.

- دفتر توفير "جينيور" بدون فوائد تحت رقم الحساب 381.

#### 3- المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات المالية في دفاتر التوفير

تختلف العمليات المالية على مستوى دفتر التوفير وتتراوح بين فتح/ايداع وسحب وبهذا فان المعالجة المحاسبية تختلف من عملية التسجيل المحاسبي لدفاتر التوفير بدون فوائد بنفس الطريقة سواء كانت هذه الدفاتر دفتر توفير بنكي أو دفتر توفير فلاح أو دفتر توفير "جونيور" عن دفاتر التوفير بفوائد. الحالة الأولى: التسجيل المحاسبي لدفاتر التوفير بفوائد.

سنعالج في هذه الحالة دفتر توفير واحد فقط وهو دفتر التوفير البنكي بفوائد وبقية الدفاتر بفوائد تعالج بنفس الطريقة يتغير فقط رقم حساب دفتر التوفير .

• عملية الايداع والفتح:

تعالج عمليتي الإيداع والفتح بنفس الطريقة لأن عملية الفتح تكون بايداع مبلغ ولن يكون فتح دون ايداع.

XXX	XXX	تاريخ العملية د/ صندوق البنك	696XXXXXXXX251XX	BA1011101
XXX		د/ حساب الزبون ايداع مبلغ مالي في دفتر التوفير		

• تسجيل الفائدة: وتكون هذه العملية مباشرة عند حلول كل ثلاثي وتسجل هذه الفائدة كمصروف بالنسبة للبنك.

XXX	XXX	تاريخ العملية د/ مصاريف متعلقة بفوائد	696XXXXXXXX251XX	6XX
XXX		د/ حساب الزبون ايداع قيمة الفائدة في دفتر التوفير		

ملاحظة: - تمنح هذه الفائدة كل ثلاثة أشهر ومنه يتم منح 4 فوائد سنويا.

- يتم حساب هذه الفائدة وفق المعادلة التالية :

$$\text{الفائدة} = \text{المبلغ المودع في الدفتر} \times \text{معدل الفائدة} / 4$$

- معدل الفائدة يختلف من دفتر إلى اخر ومن حين لآخر .

- 4: هو عدد الفوائد الممنوحة سنويا.

- تسجيل الضريبة : يتم اخضاع قيمة الفائدة للضريبة على القيمة المضافة والتي تمثل 19 من قيمة هذه الفائدة وتكون في نفس توقيت تسجيل وإيداع الفائدة في دفتر التوفير .

XXX	XXX	تاريخ العملية ح/ حساب الزيون	341147	696XXXXXXXX251XX
XXX		ح/ TVA القابلة للتحويل سحب قيمة TVA من دفتر التوفير		

TVA = قيمة الفائدة × معدل الضريبة على القيمة المضافة ( معدل TVA هو 19 % ) .

- عملية السحب: تكون عملية السحب في أي وقت يشاء الزيون .

XXX	XXX	تاريخ العملية ح/ حساب الزيون	BA1011101	696XXXXXXXX251XX
XXX		ح/ صندوق البنك سحب مبلغ مالي من دفتر التوفير		

ملاحظة: يمكن اجراء عملية سحب من دفتر التوفير فقط في أحد وكالات بنك بدر.

الحالة الثانية: التسجيل المحاسبي لدفاتر التوفير بدون فوائد.

سنعالج في هذه الحالة دفتر توفير واحد فقط وهو دفتر توفير فلاح بدون فوائد وبقية

الدفاتر بدون فوائد تعالج بنفس الطريقة يتغير فقط رقم حساب دفتر التوفير .

- عملية الايداع والفتح:

تعالج عمليتي الإيداع والفتح بنفس الطريقة لأن عملية الفتح تكون بإيداع مبلغ ولن يكون فتح

دون ايداع.

XXX	XXX	تاريخ العملية ح/ خزينة البنك	696XXXXXXXX398XX	BA1011101
XXX		ح/ حساب الزيون ايداع مبلغ مالي في دفتر التوفير		

- عملية السحب: تكون عملية السحب في أي وقت يشاء الزبون .

XXX	XXX	تاريخ العملية ح/ حساب الزبون	696XXXXXXXX398XX
XXX		ح/ خزينة البنك سحب مبلغ مالي من دفتر التوفير	BA1011101

ملاحظة: في دفاتر التوفير بدون فوائد توجد عمليتين فقط الايداع والسحب ولا توجد فوائد وبذلك لا توجد ضريبة على القيمة المضافة المترتبة عنها.

- الحسابات المؤقتة.

وتكون هذه الحسابات لفترة معينة فقط وبمجرد سحب الزبون للأموال يغلق حسابه من البنك كليا مثل البناء الريفي.

فيما يخص المعالجة المحاسبية لعمليتي التحويل والسحب فإنها تكون كالتالي رقم الحساب إلى 258.

- عملية التحويل من حساب الصندوق الوطني للسكن إلى حساب المستفيد

XXX	XXX	تاريخ العملية ح/ صندوق الوطني للسكن	300
XXX		ح/ حساب المستفيد ايداع مبلغ مالي في حساب المستفيد من البناء الريفي	696XXXXXXXX258XX

- عملية سحب المبلغ المودع من طرف المستفيد

XXX	XXX	تاريخ العملية ح/ حساب المستفيد	696XXXXXXXX258XX
XXX		ح/ خزينة البنك سحب المبلغ المالي	BA1011101

فيما يخص هذه الحسابات " الحسابات المؤقتة" بمجرد انتهاء عملية السحب يتم الغاء وحذف ارقام الحسابات التي تم فتحها لإجراء هذه العملية .

المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لعملية الصرف و عمليات قسم التجارة الخارجية.

### الفرع الأول: التجارة الخارجية

#### 1- تعريف التجارة الخارجية:

هي عملية تبادل السلع والخدمات عبر الحدود والمناطق المختلفة فهي بذلك عملية انتقال رؤوس الأموال أيضا بين أقطار العالم المختلفة.

#### 2- أنواع التجارة الخارجية:

تتضمن التجارة الخارجية ثلاثة أنواع بحيث أن لكل نوع نسبة مختلفة من حيث تدخل البنك وفي هذا التقسيم يتم ترتيب هذه الأنواع تصاعديا من حيث نسبة تدخل البنك في العملية.

#### • التحويل الحر: Transfer Liber

وتكون هذه العملية بين المورد والمستورد تتميز بسهولة وسرعتها حيث يتفق الطرفان حول شروط العقد فيما يخص قيمة السلعة، طريقة الشحن وعملة التسديد وغيرها. وفي هذا النوع المستورد يستورد بأمواله الخاصة و لا يشكل البنك إلا وسيط لنقل الأموال من الزبون إلى المورد عبر شبكة Swift ويخص هذا النوع فقط قطع الغيار .

ويتم معالجة هذا النوع محاسبيا على مستوى الوكالة كما يلي:

احتجاز مبلغ الفاتورة التقديرية للسلعة وتشكيل مؤونة مع اضافة 20 % من قيمة الفاتورة التقديرية ، ذلك بسبب ارتياب العملة وبعض المصاريف الأخرى .

XXX	XXX	تاريخ العملية ح/ حساب الزبون	696XXXXXXXX300XX
XXX		ح/ مؤونة مشكلة تشكيل مؤونة	264

ملاحظة : يمكن الغاء عملية الشراء إلى غاية شراء العملة الصحية من طرف المديرية العامة وهذا بناء على طلب المستورد.



-تحويل مبلغ الفاتورة الأصلية إلى حساب المديرية أين سيتم تحويلها إلى بنك البلاد الاخر الذي يتعامل معه المورد ، حيث أنه لا يمكن التسديد من حساب المؤونة مباشرة وانما يتم التسديد بعد ارجاع قيمة المؤونة المشكلة إلى الزبون ثم تتم عملية التسديد بالقيمة المضبوطة للفاتورة والمصاريف وتتم هاتين العمليتين في وقت واحد ، عبر شبكة <sup>1</sup>Swift ويتم معالجة هذه العملية على مستوى الوكالة كالاتي:

		تاريخ العملية ح/مؤونة مشكلة ح/ حساب الزبون الغاء المؤونة المشكلة.	696XXXXXXXX300XX	264
XXX	XXX	تاريخ العملية ح/ حساب الزبون ح/ المديرية العامة لبنك BADR تسديد مبلغ الفاتورة بقيمتها الحقيقية	101	696XXXXXXXX300XX

• **التحصيل المستندي : Remise documentaire**

التحصيل المستندي أو التحويل المستندي هو عملية تحويل للمستندات مقابل ائتمان وفي هذا النوع يلعب البنك دور الضامن. فيما يخص هذا النوع من التجارة الخارجية فانه يتضمن نوعان:

- تحصيل مستندي ضد القبول Remise documentaire contre acceptation وهذا النوع من التحصيل المستندي يرفق بمهلة تسديد تقدر بـ 90 يوم بعد استلام المستندات .

- تحصيل مستندي ضد الدفع Remise documentaire contre paiement

وفي هذا النوع يجب عدم تجاوز مدة 10 أيام من تاريخ استلام المستندات.

للحصول على تحصيل مستندي من قبل البنك يجب أولاً القيام بعملية التوطين والتي تعد بمثابة ضمان تقدمه البنك ، وذلك بعد تحديد المنتج المراد استيراده و المورد وذلك عن طريق أما الصالون

<sup>1</sup>شبكة Swift: هي نظام تم إحدثه من أجل تحويل الأموال بين البنوك التي لا تنتمي إلى نفس الدول ويضم أكثر من 150 دولة و 8000 مؤسسة مالية حيث يتميز بالسرعة والأمان والتشفير حتى لا يتم اختراقه.

الدولي والملتقيات أو عن طريق غرفة التجارة أو عن طريق وسيط وللقيام بعملية التوطين يجب توفر جملة من الوثائق يمكن حصر أهمها في :

- حساب لدى البنك؛
- وثيقة القبول Avis d'acceptation والتي يتم التقديم لها عبر الانترنت وبعد الاطلاع على البيانات يتم إرسال وثيقة القبول عبر البريد الالكتروني؛
- فاتورة شكلية قابلة للتغيير فيما بعد؛
- بعض الوثائق الأخرى.

يتم تشكيل المؤونة في هذه الحالة عند وصول المستندات، بحيث يجب أن تكون القيمة المالية المحتجزة أكبر بـ 20% من قيمة الفاتورة التقديرية في حالة استيراد سلع من أجل إعادة بيعها وأكبر بـ 5% في حالة سلع يتم استخدامها في الإنتاج كمادة أولية وهذه النسب تكون من أجل تسديد اربتياب العملة الأجنبية وتكاليف أخرى، بعد هذه العملية يتم التواصل بين المورد والزيون على أساس أن البنك ضامن في عملية الاستيراد ليتم شحن السلع .

في هذه الحالة يمكن للمورد إلغاء عملية الاستيراد في أي وقت شاء وما لم تتم شراء العملة الصعبة من طرف المديرية بناء على طلب المستورد. وعند استلام المستندات والمصادقة عليها من طرف البنك من أجل منحها للمستورد بغرض استلام سلعته . بحيث أن هذه المستندات تتضمن الوثائق التالية:

- فاتورة نهائية؛
- شهادة المنشأ؛
- بوليصة الشحن في حالة نقل البضاعة بحرا أو وثيقة النقل الجوي وتكون باسم الزيون ؛
- وثيقة التعبئة وتتضمن مختلف التفاصيل حول السلعة؛
- شهادة المطابقة.

يتم تحويل قيمة الفاتورة الأصلية إلى حساب المديرية أين سيتم تحويله إلى حساب المورد ومنح هذه المستندات للزيون من أجل استلام السلعة من مكان وصولها سواء مينا أو مطار أو غيره بحسب الاتفاق بينه وبين المورد .

ويتم معالجة هذه الحالة محاسبيا كالتالي:

1- تشكيل مؤونة

XXX	XXX	يوم استلام المستندات من طرف بنك المورد ح/ حساب الزبون	264	696XXXXXXXX300XX
XXX		ح/مؤونة مشكلة تشكيل مؤونة		

2- تسديد الفاتورة للمورد

XXX	XXX	يوم تسليم المستندات للمستورد ح/مؤونة مشكلة	264	696XXXXXXXX300
XXX		ح/ حساب الزبون إلغاء المؤونة المشكلة.		
XXX	XXX	في نفس التاريخ ح/ حساب الزبون	101	696XXXXXXXX300
XXX		ح/ المديرية العامة لبنك BADR تسديد مبلغ الفاتورة بقيمتها الحقيقية		

وبعد تحويلها للمديرية أين سيتم تحويلها إلى بنك البلد الآخر الذي يتعامل معه المورد ، عبر شبكة Swift

• القرض المستندي Credit documentaire :

هو قرض يستخدم في إطار العلاقات الدولية من أجل استيراد وتصدير السلع ومعدات التجهيز، ويطلق عليه أيضا اسم الاعتماد المستندي ، لكن هناك فرق بين طفيف بين الاعتماد المستندي والقرض المستندي هو أن الاعتماد المستندي يكون بالاعتماد على الأموال الخاصة بنسبة 100% أما القرض المستندي لا يعتمد على أمواله الخاصة فقط بل يستعين بقرض من البنك أما بنسبة 100% أو بنسبة أخرى.

تعد إجراءات القرض الضريبي نفسها إجراءات التحصيل المستندي أي أنه هناك أيضا عملية توطين بنفس الوثائق والإجراءات سالفة الذكر.

هناك نوعان للقرض المستندي وهما:

- قرض مستندي قابل للإلغاء *crédit documentaire révocable*

وهذا النوع من القرض المستندي أين يمكن إلغاء عملية الاستيراد في أي وقت إلى غاية وصول السلعة.

- قرض مستندي غير قابل للإلغاء *crédit documentaire irrévocable*

في هذا النوع من القرض المستندي لا يمكن إلغاء عملية الاستيراد إلا في حالة واحدة وهي قبول المورد بعملية الإلغاء أي يكون الإلغاء برضا الطرفين.

ويعد هذا النوع من القرض المستندي الأكثر طلبا من قبل الموردين حيث أن هذا النوع من القرض يتضمن نوعان وهما : قرض مستندي غير قابل للإلغاء معزز وهذا يكون مضمون من طرف البنك وقرض مستندي غير قابل للإلغاء غير معزز.

و يجب أن تكون القيمة المالية لدى حساب الزبون أكبر ب 20% من قيمة الفاتورة التقديرية في حالة استيراد سلع من أجل إعادة بيعها وأكبر ب 5% في حالة سلع يتم استخدامها في الإنتاج كمادة أولية وهذه النسب تكون من أجل تسديد ارتياب العملة الأجنبية وتكاليف أخرى ،بعد هذه العملية يتم التواصل بين المورد والزبون على أساس أن البنك ضامن في عملية الاستيراد ليتم شحن السلع .

يتم تسديد الفاتورة الأصلية بعد استلام المستندات والمصادقة عليها من طرف البنك من اجل استلام السلعة من طرف الزبون من مكان وصولها ، حيث تتضمن هذه المستندات الوثائق التالية:

- فاتورة نهائية؛
- شهادة المنشأ؛
- بوليصة الشحن في حالة نقل البضاعة بحرا أو وثيقة النقل الجوي وتكون باسم البنك مع تظهير اسم الزبون ؛
- وثيقة التعبئة وتتضمن مختلف التفاصيل حول السلعة؛
- شهادة المطابقة.

ويتم معالجة هذه الحالة محاسبيا كالتالي:

1- تشكيل مؤونة:

XXX	XXX	يوم إجراء عملية التوطين ح/ حساب الزيون	696XXXXXXXX300
XXX		ح/ مؤونة مشكلة تشكيل مؤونة	264

2- تسديد الفاتورة:

XXX	XXX	يوم تسليم المستندات للمستورد ح/ مؤونة مشكلة	264
XXX		ح/ حساب الزيون الغاء المؤونة المشكلة.	696XXXXXXXX300
XXX	XXX	في نفس التاريخ ح/ حساب الزيون	696XXXXXXXX300
XXX		ح/ المديرية العامة لبنك BADR تسديد مبلغ الفاتورة بقيمتها الحقيقية	101

وبعد تحويلها للمديرية أين سيتم تحويلها إلى بنك البلد الآخر الذي يتعامل معه المورد، عبر شبكة Swift

الحالة الثانية: استيراد السلع من أجل إعادة بيعها

في هذه الحالة يمكن للمورد أيضا إلغاء عملية الاستيراد في أي وقت شاء ويتم حجز مبلغ الفاتورة مضافا إليها 20 % كمؤونة لدى البنك بعد عملية التوطين مباشرة. وعند وصول السلعة واستلام المستندات والمصادقة عليها من طرف البنك و يتم تحويل قيمة الفاتورة الأصلية ومنح هذه المستندات للزيون من أجل استلام السلعة من مكان وصولها .  
ويتم معالجة هذه الحالة محاسبيا كالتالي:

- احتجاز مبلغ الفاتورة التقديرية مضافا إليها النسبة:

XXX	XXX	تاريخ اجراء عملية التوطين د/ تشكيل مؤونة	696XXXXXXXX300	263
XXX		د/ زبون		

-تحويل مبلغ الفاتورة الأصلية للمديرية العامة:

XXX	XXX	تاريخ تسليم المستندات للزبون بعد المصادقة عليها من طرف البنك د/ حساب الزبون	696XXXXXXXX300	
XXX		د/ المديرية العامة لبنك BADR تحويل الأموال للمديرية العامة لبنك بدر	101	

وبعد تحويلها للمديرية أين سيتم تحويلها إلى بنك البلد الآخر الذي يتعامل معه المورد، عبر شبكة Swift

### 3- مصطلحات متعلقة بالتجارة الخارجية: les incoterms

هناك بعض الرموز التي تظهر على المستندات التي تخص سواء التحصيل المستندي أو القرض المستندي حيث أنه يوجد 11 رمز لكل منهم دلالاته الخاصة وهنا يمكن إدراج أهمها والأكثر تداولاً في بنك الفلاحة والتنمية الريفية:

- **EXW**: يجب على الزبون الالتحاق ببلد المصدر والتحقق من سلعته هناك.
- **FCA**: يتحقق هنا الزبون من سلعته في منطقة محددة مخزن أو ما شابه.
- **FAS**: تنتهي مهمة المورد بمجرد وصولها للميناء.
- **FOB**: تنتهي مهمة المورد بمجرد وضع السلعة على ظهر الباخرة.
- **CFR**: تنتهي مهمة المورد بمجرد وصول السلعة إلى ميناء المستورد حيث أن تكاليف النقل يتحملها المورد لكن نقلها بدون تأمين على السلعة.

- CPT: تنتهي مهمة المورد بمجرد وصول السلعة إلى ميناء المستورد حيث أن تكاليف النقل يتحملها المورد مع تأمين على السلعة.

ملاحظة: يتم نقل المستندات عبر شركات خاصة بنقل الطرود والمستندات وهي شركات عالمية، حيث أنه يتم نقلها في غضون 5 أيام، و من أهمها شركة FIDEX و DHL .

#### ثانيا: الصرف

عملية الصرف هي عملية استبدال العملة الوطنية " الدينار الجزائري " بعملة أخرى أجنبية حيث أن معدل الصرف يتم تحديده من طرف البنك المركزي ويتم تجديد المعدل أسبوعيا. وعند اجراء أي عملية صرف فان البنك يأخذ عمولة والتي يتم تسديدها بالعملة المحلية .  
يتم معالجة عملية الصرف كالتالي:

XXX	XXX	تاريخ العملية د/ صندوق البنك بالدينار	BA1011101
XXX	XXX	د/مقابل القيمة بالدينار	
XXX	XXX	تاريخ العملية د/ مقابل القيمة بالعملة الأجنبية	
XXX	XXX	د/خزينة العملة الأجنبية	

بينما يتم معالجة العمولة محاسبيا كالتالي:

XXX	XXX	تاريخ العملية د/ صندوق البنك	BA1011101
XXX	XXX	د/عمولة الصرف	703
XXX	XXX	د/ TVA	340154
		تسديد عمولة الصرف	

يتم حساب المبلغ الواجب التسديد كالتالي:

- عمولة الصرف (مبلغ ثابت محدد من طرف البنك)  $19,1 \times$
- فيما يخص  $19,1$  فهو قيمة TVA والتي تقدر ب  $19\%$ .

مثال تطبيقي:

قام الزبون (س) في يوم 2022/03/05 بشراء العملة الصعبة بقيمة €95 من بنك بدر بواسطة جواز سفره بمبلغ قدر بـ 15.000 دج في ذلك اليوم .  
 علما أن عمولة البنك في هذه العملية هي 500 دينار جزائري.  
 1- كيف يتم تسجيل ومعالجة هذه العملية محاسبيا

حل المثال:

1- تسجيل عملية استبدال العملة المحلية بالعملة الصعبة:

		2022 /03/05		
15.000	15.000	د/ صندوق البنك بالدينار		BA1011101
		د/مقابل القيمة بالدينار		
95	95	2022 /03/05		
		د/ مقابل القيمة بالعملة الأجنبية		
		د/خزينة العملة الأجنبية		

2- تسجيل العمولة:

		2022/././..		
500	595	د/ صندوق البنك	703	BA1011101
		د/عمولة الصرف		
95		TVA /د	340154	
		تسديد عمولة الصرف		



## المطلب الثالث: التسجيل المحاسبي لقسم القروض والاقتراض

## الفرع الأول: أنواع القروض

تعد القروض بشتى أنواعها بمثابة العمود الفقري للبنوك، و إليها توجه النسبة الأكبر من مواردها، و منها تحقق النسبة الأكبر من إيراداتها. و من هنا ندرك أن مصلحة القروض تحتل موضعا محوريا في البنك.

من هذا المنطلق تسعى البنوك إلى التنوع في عمليات الإقراض، ليس فحسب بغرض توزيع المخاطر، و لكن أيضا بغرض تعظيم الدخل.

و تقسم القروض إلى عدة أنواع و وفق عدة معايير:

- 1- حسب معيار الزمن: نميز بين قروض قصيرة الأجل (أقل من سنتين)، و قروض متوسطة الأجل (حتى 7 سنوات) و قروض طويلة الأجل (أكبر من 7 سنوات). مع الإشارة إلى أن بعض البنوك تعتبر 5 سنوات كحد أقصى للقروض المتوسطة الأجل.
- 2- حسب معيار الهدف: قروض استثمار و قروض استغلال.
- 3- حسب معيار النشاط: قروض صناعية، قروض زراعية، قروض تجارية.
- 4- حسب معيار التعبئة: قروض قابلة للتعبئة (إعادة الخصم) لدى البنوك أو مؤسسات مالية أخرى أو البنك المركزي، و قروض غير قابلة للتعبئة.
- 5- حسب معيار الطبيعة: قروض فعلية و قروض بالتوقيع.
- 6- حسب معيار الأطراف: الثلاثي (البنك - وكالة الدعم - الزبون) و الثنائي (البنك - الزبون)

و سوف نعتمد معيار الأطراف في شرحنا التالي:

(أ) قروض ثلاثية الأطراف أو القروض المدعمة: تكمن الأطراف الثلاثة في:

-البنك: حيث تقدر مساهمة البنك ب 70 %

-وكالات الدعم: و تقدر نسبة مساهمتها ب 28 %

- المعني: أما المعني فتكون نسبة مساهمته ب 2 %

(ب) قروض ثنائية الأطراف: و تكمن الاطراف في :

- البنك: و تقدر نسبة مساهمته ب 80 % أو 90 %
- المعنى: أما الزبون فيساهم بنسبة 20 % أو 10 %

الفرع الثاني: أنواع المشاريع الذي يقوم بتمويلها بنك الفلاحة و التنمية الريفية

- المشاريع الفلاحية: مثل نشاط زراعة البذور تمويل بقرض الرفيق ( قرض قصير الأجل مدته 18 شهرا)
- وأنشطة التربية ( النحل، الدجاج، الغنم، البقر، الجمال...) تمويل بقرض التحدي الذي تقدر مدته 13 سنة
- الصناعة الغذائية: الاستثمار ( التحويل)
- البناء الريفي: ممكن أن يأخذ دعم من الدولة بقيمة 70 % نسبة فوائد هذا النوع هي 1% .
- الضمان في هذه الحالة هو الوظيفة أو نشاط تجاري ( سجل تجاري RC أو بطاقة فلاح أو شهادة اعتماد agrément)

أ) قروض الاستثمار:

القطاع الفلاحي:

- القروض المرتبطة بالمخطط الوطني للتنمية الفلاحية PNDA؛
- قروض الاستثمار خارج مخطط PNDA؛
- قروض الاستثمار في الصيد البحري.

القطاع الصناعي، التجاري، الخدماتي:

- الصناعة، التجارة، الخدمات.
- الاستثمار في الصحة.

ب) قروض الاستغلال:

القطاع الفلاحي:

- المزارعون الخواص ؛
- المستثمرة الفلاحية الخاصة؛

- المستثمرة الفلاحية الجماعية .
- قطاع الصناعة، التجارة، الخدمات:
- مقاولة الأشغال العمومية؛
- الصناعة، التجارة و الخدمات؛
- المهن الحرة.

### الفرع الثالث: إجراءات تسيير القرض

**المرحلة 1:** تقديم طلب القرض: وهذا بملء استمارة تقديم طلب خطي يبين فيه المقترض المبلغ، الغرض من الاقتراض، نوع النشاط، الضمان الذي يريد تقديمه إلى البنك،

**المرحلة 2:** مناقشة الطلب: تقوم مصلحة القروض باستشارة من الإدارة بمناقشة الطلب مع المقترض شخصيا و هذا بعد القبول الأولي لدراسة الطلب،

**المرحلة 3:** دراسة القرض: حيث تقوم المصلحة بطلب جملة من الوثائق و المستندات تمثل ملف القرض و هذا لدراسة الطلب.

بعض المستندات و الضمانات و الشروط المطلوبة للحصول على قرض:

- طلب للحصول على قرض؛ أنظر الملحق رقم 14
- الفواتير الشكلية و كل الوثائق المتعلقة بالمشروع؛
- دراسة تقنو اقتصادية Etude techno-économique؛
- تعهد شرفي بتسديد ديون القرض؛ أنظر الملحق رقم 15
- إمضاء على بياض سند؛ لأمر أنظر الملحق رقم 16
- إمضاء اتفاقية القرض؛ أنظر الملحق رقم 17
- مردودية المشروع؛
- قيمة الأرض الحاملة للمشروع؛
- تأمين و رهن العتاد و المستثمرات الفلاحية؛
- الانخراط في الصندوق الوطني لغير الأجراء؛

- زيارة ميدانية من طرف البنك.

المرحلة 4: مرحلة القبول: و يتم القبول بعد وضع الشروط و الضمانات و تحديد مبلغ القرض إضافة

إلى معدل الفائدة و مدة القرض

المرحلة 5: مرحلة منح القرض

المرحلة 6: مرحلة استحقاق القرض

الفرع الرابع: المعالجة المحاسبية للقروض

أولاً: المعالجة المحاسبية لقرض التحدي

تتم المعالجة المحاسبية لقرض التحدي على مستوى بنك بدر كما يلي:

1- التعهد بمنح القرض:

xxx	xxx	تاريخ العملية حساب الزبون	696xxxxxxxx300xx
xxx		عمولات مختلفة التعهد بمنح القرض	PR7039101

2- تسجيل الموافقة البنكية:

xxx	xxx	تاريخ العملية حساب الزبون	696xxxxxxxx300xx
xxx		ميزانية الخصوم تسجيل الموافقة البنكية	

3- تسجيل العقد بتحرير شيك بنسبة 10% من قيمة العتاد لفائدة المورد:

XXX	تاريخ العملية	قروض الاستثمار متوسطة الأجل المدعمة الزراعية، صيد الاسماك	BA2042131
XXX	حساب الزبون	تحرير شيك بنسبة 10% من قيمة العتاد لفائدة المورد	696xxxxxxxx300xx

4- تحرير شيك بنسبة 90 % من قيمة العتاد لفائدة المورد و ذلك عن تحصيل كل الوثائق من طرف الزبون:

XXX	تاريخ العملية	قروض الاستثمار متوسطة الأجل المدعمة الزراعية، صيد الاسماك	BA2042131
XXX	حساب الزبون	تحرير شيك بنسبة 90% من قيمة العتاد لفائدة المورد	696xxxxxxxx300xx

5- تحرير شيك لفائدة وكالة التأمين:

XXX	تاريخ العملية	حساب الزبون	696xxxxxxxx300xx
XXX	حساب وكالة التأمين	تحرير شيك لفائدة وكالة التأمين	

6- تسديد القرض: يكون استرجاع القرض دفعة واحدة أو على فترات ( كل ثلاثي أو سداسي أو سنوي)

XXX	تاريخ العملية	قروض الاستثمار متوسطة الأجل المدعمة الزراعية، صيد الاسماك	BA2042131
XXX	حساب الزبون	تسديد الشطر الأول من القرض	696xxxxxxxx300xx

و بنفس الطريقة يتم تسجيل عملية تسديد باقي الاشطر

ثانيا: المعالجة المحاسبية لقرض الرفيق

1- تسجيل مصاريف دراسة الملف

	XXX	تاريخ العملية حساب الزبون		696xxxxxxxx300xx
XXX		عمولات مختلفة	7039101	
XXX		الضرائب على الأنشطة البنكية TVA تسجيل عملية تحصيل مصاريف دراسة الملف	3411471	

2- التعهد بمنح القرض: ENGAGEMENT

	XXX	تاريخ العملية حساب الزبون		696xxxxxxxx300xx
XXX		حساب الايرادات	7029101	
XXX		الضرائب على الأنشطة البنكية TVA التعهد بمنح القرض	3411471	
	XXX	تاريخ العملية التزامات تمويلية لصالح العملاء		9039111
XXX		الحساب المقابل للالتزامات التمويلية لصالح العملاء	9903101	
	XXX	تاريخ العملية الحساب المقابل للالتزامات التمويلية لصالح العملاء		9903101
XXX		التزامات تمويلية لصالح العملاء	9039111	

3- تسجيل العقد CONTRAT:

XXX	XXX	تاريخ العملية القروض الخاصة بالفلاحة و الصيد المدعمة و غير المدعمة	696xxxxxxxx300xx	2021311
XXX		حساب الزبون تسجيل العقد		

مثال: مؤسسة ذات نشاط فلاحي تحوز على أرض فلاحية مساحتها 25 هكتار و مستفيدة في إطار حملة الحرث و البذور للموسم الفلاحي 2021/2020 من امتيازات التزويد بالأسمدة و البذور، و المبيدات الفلاحية

1- تسجيل مصاريف دراسة الملف: أنظر الملحق رقم 18

	5950	تاريخ العملية حساب الزبون	696xxxxxxxx300xx	
5000		عمولات مختلفة	7039101	
950		الضرائب على الأنشطة البنكية TVA تسجيل عملية تحصيل مصاريف دراسة الملف	3411471	

2- التعهد بمنح القرض: ENGAGEMENT: أنظر الملحق رقم 19

	782,12	تاريخ العملية حساب الزبون		696xxxxxxxx300xx
657,24		حساب الايرادات	7029101	
124,84		الضرائب على الأنشطة البنكية TVA التعهد بمنح القرض الملحق رقم 19	3411471	
	262896,50	تاريخ العملية التزامات تمويلية لصالح العملاء		9039111
262896,50		الحساب المقابل للالتزامات التمويلية لصالح العملاء	9903101	
	262896,50	تاريخ العملية الحساب المقابل للالتزامات التمويلية لصالح العملاء		9903101
262896,50		التزامات تمويلية لصالح العملاء	9039111	

3- تسجيل العقد CONTRAT: اتفاقية القرض أنظر الملحق رقم 17

	262896,50	تاريخ العملية القروض الخاصة بالفلاحة و الصيد المدعمة و غير المدعمة		2021311
262896,50		حساب الزبون تسجيل العقد	696xxxxxxxx300xx	



### المطلب الرابع: التسجيل المحاسبي للمصاريف والاستثمارات

وهنا يجب فصل المصروف عن الاستثمار وذلك من خلال مقارنة المبلغ بقيمة 30.000 دينار أي بمقدار 3 مليون سنتيم ، فاذا تجاوزت هذه القيمة يعتبر استثمار ويدرج في المجموعة "4" اما اذا كانت أقل فإنها تعتبر مصروف ويتم ادراجها في المجموعة "6".  
يتم معالجة الاستثمارات والمصاريف بنفس الطريقة فقط يتم استبدال رقم الحساب. ويتم معالجتها محاسبيا كالتالي:

	XXX	تاريخ العملية ح/ مصاريف /استثمارات	4/6
	XXX	ح/ الرسم على القيمة المضافة	340
XXX		ح/ حساب وسيط	370
	XXX	تاريخ العملية ح/ حساب وسيط	370
XXX		ح/ المورد لدى البنك تسديد قيمة المصاريف/الاستثمارات	300

**ملاحظة:** يستعمل الحساب الوسيط من أجل ترك أثر العملية المالية فقط.

#### مثال 1:

اقتنت وكالة بدر طباعة بقيمة 24.000 دينار جزائري وذلك بتاريخ 2022/02/06 وذلك لغرض استعمالها في أحد مكاتب الوكالة.  
- كيف تسجل هذه العملية محاسبيا؟

#### الحل:

بما أن قيمة الطباعة 24.000 دج وهي أقل من 30.000 دج فانها تعالج محاسبيا كمصروف وتسجل كما يلي:

	24.000	2022/02/06 ح/ الة طباعة		664223
	4560	ح/ الرسم على القيمة المضافة		340154
28.560		ح/ حساب وسيط	3701111	
	28.560	2022/02/06 ح/ حساب وسيط		3701111
28.560		ح/ حساب مورد الطابعة لدى البنك تسديد قيمة الطابعة	300	

مثال 2:

بتاريخ 2022/04/16، اقتنت وكالة بدر شاشة اشهارية بقيمة 43.000 دينار جزائري وذلك لوضعها في الوكالة من أجل عرض منتجاتها على الزبائن .

- كيف تسجل هذه العملية محاسبيا؟

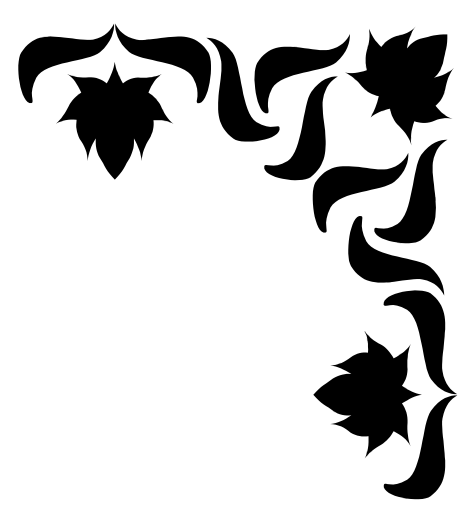
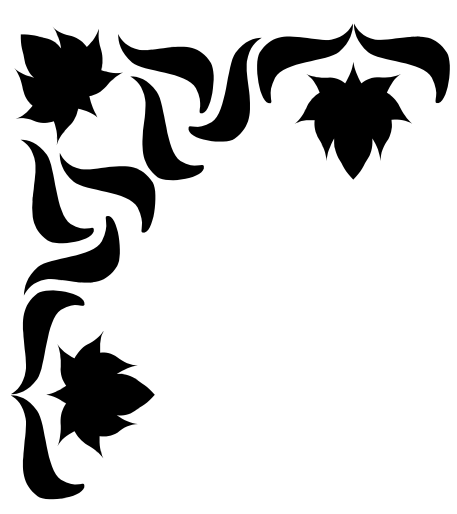
الحل:

- بما أن قيمة الشاشة الاشهارية 43.000 دج وهي أكبر من 30.000 دج فإنها تعالج محاسبيا كاستثمار، وتسجل كما يلي:

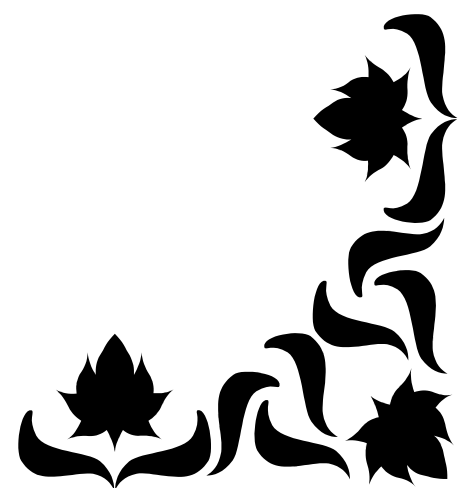
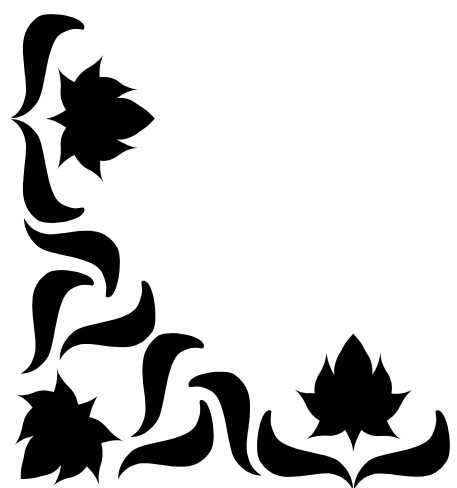
	43.000	2022/04/16 ح/ الشاشة الاشهارية		420266
	8170	ح/ الرسم على القيمة المضافة		340153
51.170		ح/ حساب وسيط	340167	
	51.170	2022/04/16 ح/ حساب وسيط		340167
51.170		ح/ حساب مورد الطابعة لدى البنك تسديد قيمة الطابعة	300XX	

### خلاصة الفصل:

تضمن هذا الفصل الجانب التطبيقي من هذه الدراسة، والذي حاولنا من خلاله اعطاء نظرة عن كيفية المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات المالية و النظام المحاسبي السائد لدى بنك الفلاحة والتنمية الريفية -برج بوعريريج- حيث أننا توصلنا من خلال هذه الدراسة إلى ان مختلف العمليات المالية تصب في قسم واحد وهو قسم المحاسبة و أن العمليات المحاسبية يجب أن تكون في مستوى عالي من الدقة حتى يؤدي النظام البنكي وظائفه بكفاءة.



# الخاتمة

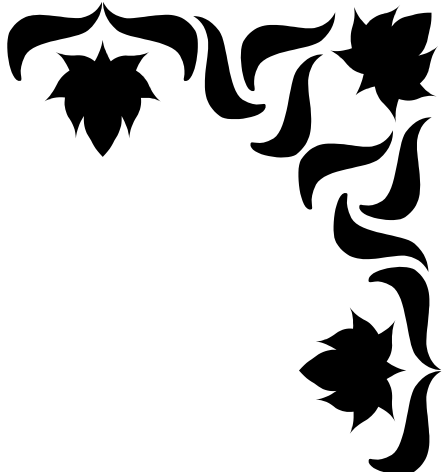
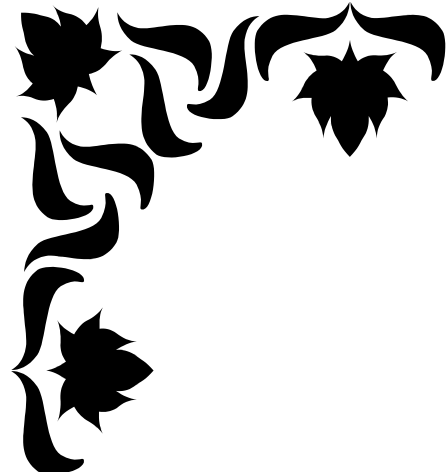


### الخاتمة

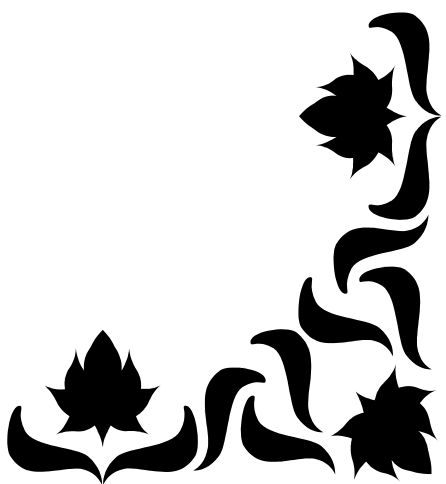
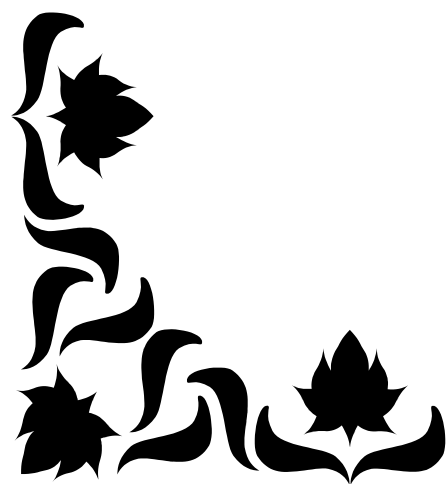
كحوصلة لهذا العمل يمكن القول بأن النظام البنكي هو الركيزة الأساسية للنشاط الاقتصادي الوطني و التنمية الاقتصادية للمجتمع ككل لذا يجب الاهتمام به و ذلك بتطبيق النظام المحاسبي المالي و البنكي و كذلك الاعتماد على المحاسبة البنكية في تسيير العمليات البنكية و كيفية معالجتها محاسبيا وفق المقاييس و المعايير المعتمدة.

و من خلال دراستنا التي تناولنا فيها موضوع المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية، حيث تطرقنا فيها إلى تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية و المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات المالية في بنك BADR سواء كانت هذه العمليات على مستوى الوكالة أو على مستوى المجمع الجهوي للاستغلال -برج بوعريج-

من أهم العمليات التي يعالجها بنك بدر نجد عمليات الصندوق عمليات التجارة الخارجية و قسم القروض حيث تقوم بتمويل التجارة و مختلف الأنشطة الاقتصادية، و التي لا يتيسر لأصحابها تمويلها ذاتيا أو عن طريق مؤسسات الإقراض الأخرى الخاصة. كذلك تقوم البنوك بتقديم قروض شخصية استهلاكية لتلبية الاحتياجات المختلفة لهؤلاء المستهلكين و قروض استثمار لتشجيع أصحاب المشاريع. إن قيام البنك بعمليات الإقراض يعتبر من الأنشطة الأساسية للبنوك، و هي من أوجه الاستثمار التي تحقق لها عائدا مجزيا، و لذلك فإنه بإلقاء نظرة على القوائم المالية للبنوك، يمكن ملاحظة أن القروض الممنوحة للعملاء تمثل رقما لا يستهان به في جانب الأصول من تلك الميزانيات.



# قائمة المراجع و المصادر



### أولا : الكتب باللغة العربية

- 1- ابراهيم سلطان ، نظم المعلومات الاداري، مدخل اداري، الدار الجامعية، الاسكندرية،2000.
- 2- أبو الفتوح علي فضالة أساسيات المحاسبة المالية وتكاليف المراجعة، القاهرة، 1996.
- 3- بوعتروس عبد الحق، الوجيز في البنوك، مطبوعات جامعة منتوري، قسنطينة، الجزائر، 2000.
- 4- جميل الزيدانين، اساسيات في الجهاز المالي، دار وائل للنشر، عمان، الأردن،1999.
- 5- خيف عبلة، المحاسبة البنكية كأداة رقابة في البنوك التجارية، مذكرة لنيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية، جامعة العربي بن مهيدي- أم البواقي-2013.
- 6- درحمون هلال، المحاسبة التحليلية نظام معلومات لتسيير و مساعد على اتخاذ القرار في المؤسسة الاقتصادية.
- 7- الريبيدي محمد علي ، المحاسبة في البنوك التقليدية والاسلامية ، دار الفكر المعاصر ، صنعاء ،2000.
- 8- رضوان محمد العناتي، مبادئ المحاسبة و تطبيقاتها، دار الصفاء، عمان، الجزء الأول، الطبعة الأولى، 2000.
- 9- زهيري بشير، "محاسبة المصاريف من النحيتين العلمية والعملية" مطبعة طربين ،دمشق ،1986.
- 10- شعبان فرح، العمليات المصرفية و إدارة المخاطر، محاضرات موجهة لطلبة الماستر، تخصص النقود و المالية، و اقتصاديات المالية و النقود، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، قسم العلوم الاقتصادية، جامعة أكلي محند أولحاج، البويرة، الجزائر، 2013-2014.
- 11- ضياء مجيد الموسوي، الاقتصاد النقدي، مؤسسة شباب الجامعة، الإسكندرية، مصر، 2000.
- 12- عقيل جاسم عبد الله، النقود و البنوك الجامعة المفتوحة، ليبيا، 1994، الطبعة الأولى.
- 13- فائق شقير وآخرون ،"محاسبة البنوك"، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة ،الطبعة الأولى،2000.
- 14- فلوح صافي، محاسبة المنشآت المالية، منشورات جامعة دمشق، الطبعة الثامنة، دمشق، 1999.
- 15- كمال عبد العزيز النقيب، مقدمة في نظرية المحاسبة، دار وائل، الأردن، الطبعة الأولى، سنة 2004
- 16- محمد بوتين، المحاسبة العامة في المؤسسة، دار المطبوعات الجزائرية، الجزائر
- 17- محمد عبد الفتاح الصيرفي، إدارة البنوك، دار المناهج للنشر و التوزيع، عمان، الطبعة الأولى، سنة 2006،1467.
- 18- وليد ناجي الحياي، أصول المحاسبة المالية ، من منشورات الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك، الجزء الأول،2007.

### ثانيا : المذكرات والرسائل والأطروحات

- 1- بن فرج زوينة ،المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق،أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية ،جامعة فرحات عباس ، سطيف ،2012-2013.

## قائمة المراجع

- 2- بلعباس ماريا، تطبيق النظام المحاسبي في البنوك التجارية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة.
- 3- توفيق زرمان، فعالية استعمال المحاسبة البنكية في التدقيق والمراقبة، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية ، تخصص بنوك وتأمينات، جامعة منتوري ،قسنطينة.

### ثالثا: الجريدة الرسمية

- 1- النظام رقم 04-09 المتعلق بمخطط الحسابات البنكية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، تاريخ 29ديسمبر،العدد76، الجريدة الرسمية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.
- 2- المرسوم التنفيذي 08-156 المؤرخ في 26 مايو 2008، يتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 و المتضمن النظام المحاسبي المالي، المادة 10، الجريدة الرسمية، العدد 74.
- 3- القانون رقم 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 يتضمن تطبيق أحكام النظام المحاسبي المالي، المادة 16، الجريدة الرسمية.

### رابعا: الكتب باللغة الأجنبية

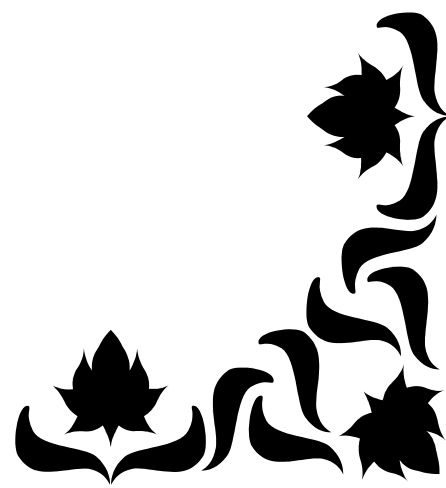
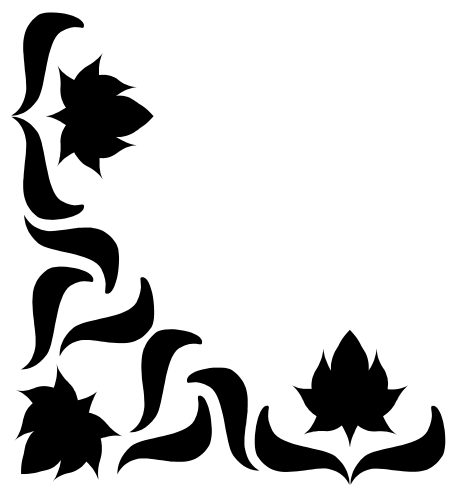
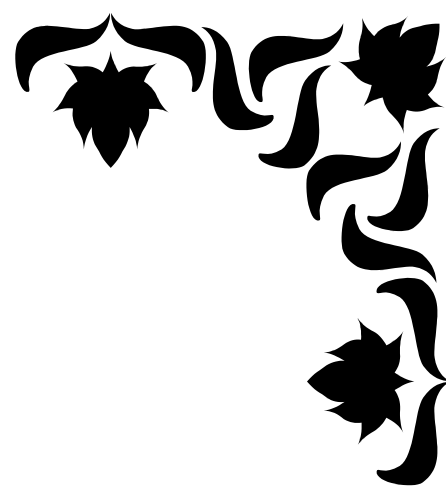
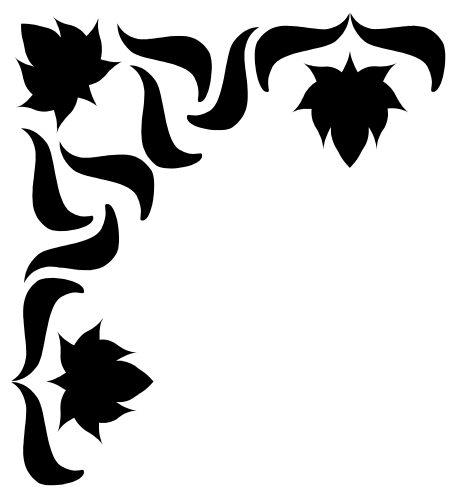
- 4- GELAIN, Jean Marie, « la comptabilité bancaire », Edition de la Revue Banque, Paris, 1992.

### خامسا: مواقع الانترنت

- 1- عبد القادر، نشأة و طور علم المحاسبة، 2020/04/11 ، تم الاطلاع عليه بتاريخ 2022/05/05 على الساعة 01:00 في الموقع [www.mouhtwa.com](http://www.mouhtwa.com)
- 2- الموقع الرسمي لبنك بدر تم الاطلاع عليه بتاريخ 2022/03/10 على الساعة 14:30 في الموقع [www.badr-bank.dz](http://www.badr-bank.dz)



# الملاحق



الملحق رقم (1):

عرض مدونة الحسابات الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية

رقم الحساب	إسم الحساب
<b>01</b>	<b>الصف 1: حسابات عمليات الخزينة وعمليات ما بين المصارف</b>
10	الصندوق
11	البنوك المركزية- الخزينة العمومية- مراكز الصكوك البريدية
12	الحسابات العادية
13	حسابات السلفيات و الاقتراضات
14	قيم مستلمة على سبيل الامانة
15	قيم ممنوحة على سبيل الامانة
16	قيم غير محملة و مبالغ أخرى مستحقة
17	عمليات داخلية في الشبكة
18	ديون مشكوك فيها
19	خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها
<b>02</b>	<b>الصف 02: حساب العمليات مع الزبائن</b>
20	قروض للزبائن
22	حسابات الزبائن
23	سلفيات و إقتراضات
24	قيم مستلمة على سبيل الامانة
25	قيم ممنوحة على سبيل الامانة
26	قيم غير محملة ومبالغ أخرى
28	ديون مشكوك فيها
29	خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها
<b>03</b>	<b>الصف 03: حسابات الحافظة-سندات وحسابات التسوية</b>
30	عمليات على السندات
31	أدوات شرطية
32	قيم قيد التحصيل وحسابات مستحقة الأداء بعد تحصيلها
33	ديون مكونة من السندات
34	مدينون ودائنون متنوعون
35	استخدامات متنوعة

حسابات انتقالية وحسابات التسوية	36
حسابات الربط	37
ديون مشكوك فيها	38
خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها	39
<b>الصفحة 4: حسابات على القيم الثابتة</b>	<b>04</b>
سلفيات تابعة	40
حصص في المؤسسات المرتبطة سندات مساهمة وسندات نشاط الحافطة	41
القيم الثابتة المادية وغير المادية	42
الايجار البسيط	44
مخصصات الفروع في الخارج	45
خسائر القيمة عن القيم الثابتة	46
اهتلاكات	47
ديون مشكوك فيها	48
خسائر القيمة عن الديون المشكوك فيها	49
<b>الصفحة 5: رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة</b>	<b>05</b>
نتائج وأعباء مؤجلة - خارج دورة الاستغلال	50
مؤونات المخاطر والأعباء	51
مؤونات منظمة	52
ديون تابعة	53
أموال لموجهة المخاطر البنكية العامة	54
علاوات مرتبطة برأس المال والاحتياطيات	55
رأس المال	56
الترحيل من جديد	58
نتيجة الدورة	59
<b>الصفحة 6: حسابات الأعباء</b>	<b>06</b>
أعباء الاستغلال البنكي	60
خدمات	62
أعباء المستخدمين	63
الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	64
أعباء متنوعة	66
العناصر الغير عادية - أعباء	67
مخصصات الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	68

الضرائب على النتائج والعناصر المماثلة	69
<b>الصف7:حسابات النواتج</b>	<b>07</b>
نواتج الاستغلال البنكي	70
نواتج متنوعة	76
العناصر الغير عادية- نواتج	77
الاسترجاعات على خسائر القيمة والمؤونات	78
<b>الصف9:حسابات خارج الميزانية</b>	<b>09</b>
التزامات التمويل	90
التزامات الضمان	91
التزامات على السندات	92
عمليات العملات الصعبة	93
حسابات التسوية عمولات العملة الصعبة خارج الميزانية	94
التزامات أخرى	96
التزامات مشكوك فيها	98

**المصدر:** الجريدة الرسمية ، النظام 04-09المؤرخ في 18 أكتوبر 2007، العدد 76، ص ص 13 14.

بنية الميزانية العمومية للبنوك التجارية

رقم الحساب	الأصول	الملاحظة	السنة N	السنة N+1
01	الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية....؛			
02	أصول مالية مملوكة لغرض التعامل؛			
03	أصول مالية جاهزة للبيع؛			
04	سلفيات وحقوق على الهيئات المالية؛			
05	سلفيات وحقوق على الزبائن؛			
06	أصول مالية مملوكة الى غاية تاريخ الاستحقاق؛			
07	الضرائب الجارية، أصول؛			
08	الضرائب المؤجلة، أصول؛			
09	أصول أخرى؛			
10	حسابات التسوية؛			
11	المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة؛			
12	العقارات الموظفة؛			
13	الأصول الثابتة المادية؛			
14	الأصول الثابتة الغير مادية؛			
15	فارق الحيازة؛			
	مجموع الأصول			

السنة N+1	السنة N	الملاحظة	الخصوم	رقم الحساب
			البنك المركزي؛	01
			ديون اتجاه الهيئات المالية؛	02
			ديون اتجاه الزبائن؛	03
			ديون ممثلة بورقة مالية؛	04
			الضرائب الجارية، خصوم؛	05
			الضرائب المؤجلة، خصوم؛	06
			خصوم أخرى؛	07
			حسابات التسوية؛	08
			مؤونة لتغطية المخاطر والأعباء؛	09
			اعانات التجهيز، اعانات أخرى للاستثمارات؛	10
			أموال لتغطية المخاطر المصرفية؛	11
			ديون تابعة؛	12
			رأس المال؛	13
			العلاوات المترتبة عن رأس 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 2007، العدد 76، ص 18.

الملحق رقم (3):

نموذج خارج الميزانية وفق النظام المحاسبي البنكي

السنة N+1	السنة N	الملاحظة	الالتزامات	رقم الحساب
			التزامات ممنوحة؛	أ
			التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية ؛	01
			التزامات التمويل لفائدة الزبائن ؛	02
			التزامات الضمان بأمر من الهيئات المالية؛	03
			التزامات الضمان بأمر من الزبائن؛	04
			التزامات أخرى ممنوحة؛	05
			التزامات متحصل عليها؛	ب
			التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية؛	06
			التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية؛	
			التزامات أخرى محصل عليها؛	07

المصدر: الجريدة الرسمية، النظام 04-09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2007، العدد 76، ص 23.

الملحق رقم (4):

جدول حسابات النتائج وفق النظام المحاسبي البنكي:

السنة N+1	السنة N	ملاحظة	جدول حسابات النتائج	
			+فوائد ونتائج مماثلة؛	1
			-فوائد وأعباء مماثلة؛	2
			+ عمولات (نواتج)؛	3
			-عمولات (أعباء)؛	4
			+/- أرباح صافية على الأصول المملوكة لغرض المعاملة؛	5
			+/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة؛	6
			+نواتج النشاطات الأخرى؛	7
			-أعباء النتائج الأخرى؛	8
			النتائج البنكي الصافي	9
			-أعباء الاستغلال الخاصة؛	10
			-مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية والمعنوية؛	11
			النتائج الاجمالي للاستغلال	12
			-مخصصات المؤونات وخسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد؛	13
			+ استرجاعات المؤونات وخسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة؛	14
			نتائج الاستغلال	15
			+/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى؛	16
			العناصر الغير عادية(نواتج)؛	17
			العناصر الغير عادية(أعباء)؛	18
			نتائج قبل الضريبة؛	19
			-ضرائب على النتائج وما يماثلها؛	20
			النتائج الصافي للسنة المالية	21



Siège : ..... وكالة :

Le : ..... قسي :

Monnaie : ..... نقد :

Nombre Espèces versées

Billets	
1000	
500	
200	
100	
50	
20	
10	
5	
Pièces	
100	
50	
20	
10	
5	
*2	
1	
0,50	
0,25	
0,20	
0,10	
0,05	
0,02	
0,01	
<b>TOTAL.....</b>	

إسم المودع  
Nom du remettant : .....

(En cas de remise par un tiers (في حالة ايداع من طرف جهة غير صاحب الحساب)

إسم الزبون  
Nom du client : .....

عنوان  
Adresse : .....

رقم الحساب  
Compte N° : .....

إمضاء ودمغة القايض  
Signature et cachet  
du Caissier

توقيع الجهة المودعة  
Signature de la  
Partie Versante

مبلغ بالأحرف : .....  
MONTANT EN LETTRES : .....



Date : 22.03.2022

DEMANDE DE DOMICILIATION

طلب توطيب

Nom ou Raison Sociale :

Numéro de Compte :

Alger le : 22/03/2022

Agence : AGENCE DE BORDJ BOU

**OBJET :**

Messieurs,

Nous vous prions d'ouvrir à notre nom, conformément à la réglementation en vigueur, un dossier de domiciliation pour l'importation des marchandises ci-après :

**Désignation** :- Linge de toilette ou de cuisine, bouclé du genre éponge, de coton

**Tarif Douanier** :6302600000

**Provenance** :Turquie

**Prix en devises (C&F – FOB)** : 6.5

**Délais pour les expéditions** .....

**Contre-valeur en Dinars** : ..... DZD.....

**Modalités de règlement du prix** : Remise Documentaire

**Date de règlement** : 22/03/2022

Ci-joint à cet effet en un exemplaire original et deux copies du :

**La Facture Commerciale N°** :3SSPI 0022-04

Nous déclarons sur l'honneur que toutes les conditions légales et réglementaires liées à cette importation sont réunies.

Nous nous engageons à accomplir avec votre banque toutes les opérations et les formalités bancaires prévues par la réglementation du Commerce Extérieur et des Changes à ce dossier.

Nous vous autorisons à débiter notre compte courant ci-dessus du montant de la Commission de domiciliation et de la taxe y relatives, afférent à ce dossier.

**NOUS NOUS ENGAGEONS PAR LA PRESENTE A SUPPORTER TOUT RISQUE DE CHANGE QUI PEUT DECOULER DE CETTE OPERATION DE DOMICILIATION.**

Signature Autorisée  
Cachet



BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DÉVELOPPEMENT RURAL

بنك الفلاحة و التنمية الريفية

الملحق رقم = 07

AVIS D'ACCEPTATION

و تيقن القبول

A :

Numéro de Compte :

Adresse : 05 CITE76 Lgt COOP EL DJAZIRA BBARRERIDJ

OBJET :Avis d'Acceptation

Monsieur

Nous avons le plaisir de vous informer que votre demande de domiciliation N°: **696-2022-** a été acceptée par nos services de contrôle.

Nous vous invitons à vous présenter à nos guichets dans les meilleurs délais, munis de tous les documents exigibles pour examen et domiciliation définitive.

Nos Cordiales Salutations.





# SEVEN STAR

ORIGINAL

Tekstil San.İç ve Dış Tic.Ltd.Şti.

الفاتورة الحزيلة

الملحق رقمه = 08

COSTUMER:

ANTALYA

05 CITE 76 LOGTS COOP ELDJAZIRA  
BORDJ BOU ARRERIDJ - ALGERIA  
NIF:001634046538356

DATE : 22.04.2022

INV. NO: 3.S.S.P.I 0022-04

BANK:BANK BADR AGENCE 696  
B.B. ARRERIDJ  
TEL:00

## COMMERCIAL INVOICE

Description of Goods	Unit Price/USD	Quantity	Total Amount
1 Sortie de Bain	6,50	2.500 SET	16.250,00 USD
2 Couvre Lit	12,00	120 SET	1.440,00 USD
3 Drap	9,00	240 SET	2.160,00 USD
4 Housse De Protection G.M	10,50	420 SET	4.410,00 USD
5 Serviette	5,00	2.700 SET	13.500,00 USD
		5.980	TOTAL: 37.760,00 USD
			FOB ISTANBUL TOTAL: 37.760,00 USD

(THIRTYSEVENTHOUSANDSEVENHUNDREDSIXTYUSD)

PAYMENT:PAYEMENT A VUE

VOLUME: 1\*45'HP CONTAINER

THE GOODS ARE IN STRICT CONFIRMITY WITH PROFORMA INVOICE NO:3.S.S.P.I 0022-04

DATED:14/03/2022

ORIGIN : ALL GOODS ARE OF TURKISH ORIGIN.

PORT OF LOADING:ISTANBUL

PORT OF DISCHARGE:SKIKDA

BANK DETAILS:

SEVEN STAR TEKSTIL SAN. IC VE DIS TIC. LTD.STI.

ALBARAKA TURKISH FINANCE HOUSE

ISTOC BRANCH / ISTANBUL TURKEY

IBAN:TR46 0020 3000 2410 0758 0000 24

ACCOUNT USD: 24100758-000024

SWIFT CODE: BTFHTRIS

SEVEN STAR TEKSTIL  
SAN. IC VE DIS TIC. LTD. STI.  
Istoc 25. Ada No: 166 - 168 Bağcılar / ISTANBUL  
Tel: 0212 659 10 26 Fax: 0212 659 10 50  
Güneşli V.D.: 086 026 2532 T.C. Sic. No.: 476500  
Mersis No: 0860026253200026

RECEIVED BY L'ADMINISTRATION  
DU DEVELOPPEMENT RURAL  
ALGERIA  
2022 3 10 00029 USD  
22/03/2022


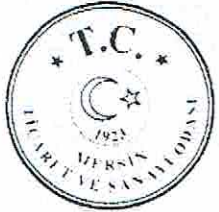




الملاحق رقم = 09  
لشهادة المنشأ



(253)8682022062758V0001433

1. İhracatçı Consignor Expéditeur	NO V 0001433	ORJINAL ORIGINAL ORIGINAL
SEVEN STAR TEKSTİL SANAYİ İÇ VE DİŞ TİCARET LİMİTED SİRKETİ İSTOC 25.ADA NO.166-168 BAGCILAR/İSTANBUL Turkey	<b>MENŞE ŞAHADETNAMESİ</b> <b>CERTIFICATE OF ORIGIN</b> <b>CERTIFICAT D'ORIGINE</b>	
2. Alıcı Consignee Destinataire		
05 CITE 76 LOGTS COOP ELDJAZIRA BORDJ BOU ARRERIDJ-ALGERIA NIF TEL: Algeria	3. Menşe Ülkesi Country of Origin Pays d'origine	Turkey
4. Taşımaya İlişkin Bilgiler (Tercihe Bağlı) Transport Details (Optional) Informations relatives au transport (mention facultative)	5. Gözlemler Remarks Remarques	
BY SHIP		
6. Sıra No; kolların marka ve işaretleri, sayı ve türleri; eşyanın tanımı Item number; marks, numbers, number and kind of packages; description of goods Numéro d'ordre – Marques, numéros, nombre et nature des colis – Désignation des marchandises	7. Miktar Quantity Quantité	
PORT OF LOADING: İSTANBUL PORT-TURKEY PORT OF DISCHARGE: SKIKDA PORT-ALGERIA B/L: CLEEN' ON BOARD' FREIGHT: PAYABLE AT DESTINATION DESCRIPTION OF GOODS: SORTIE DE BAIN, COUVRE LIT, DRAP HOUSSE DE PROTECTION G.M, SERVIETTE 1 TOTAL GROSS WEIGHT: TOTAL NET WEIGHT: 10.700 K.G. TOTAL PACKING: 189 PACKS TOTAL CONTAINER: 1*45' HC TLLU 159807-0	12570 KGS	
8. Yukarıda Tanımlanan Eşyaların 3 Nolu Kutuda Belirtilen Ülke Menşeli Olduğu Tasdik Olunur. The Undersigned Authority Certifies That The Goods Described Above Originate In The Country Shown In Box 3 L'autorité soussignée certifie que les marchandises désignées ci-dessus sont originaires du pays figurant dans la case No 3		
Düzenleme Yeri ve Tarihi, İsim, İmza ve Yetkili Mercinin Mührü Place and date of issue, name, signature and stamp of competent authority Lieu et date de délivrance, désignation, signature et cachet de l'autorité compétente		 
		MERSİN CHAMBER OF COMMERCE AND INDUSTRY 25.Apr.2022

Shipper/Exporter (complete name and address)

SEVEN STAR TEKSTIL SAN. IC VE DIS TIC. LTD. STI.  
ISTOC, 25. ADA, NO:166-168 BAGCILAR / ISTANBUL-TURKEY  
TEL:90 212 6591030 FAX: 90 212 6591050

B/L NO. ARKIST0000355361

Consignee (not negotiable unless consigned to order)

05 CITE 76 LOGTS COOP ELDJAZIRA  
BORDJ BOU ARRERIDJ-ALGERIA  
NIF:

# ARKAS Line

Notify Party (complete name and address - carrier not responsible for failure to notify see clause 11(1))

05 CITE 76 LOGTS COOP ELDJAZIRA  
BORDJ BOU ARRERIDJ-ALGERIA  
NIF:

ARKAS CONTAINER TRANSPORT S.A.

Management: Istanbul - Turkey  
Tel: (90 212) 337 53 00 arkasline@arkasline.com.tr

Pre-carriage by\*

Place of Receipt\*

Port of Loading

Ocean Vessel

Voy.No. ISTANBUL

Port of Discharge

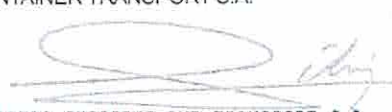
Place of Delivery SKIKDA

RECEIVED by the Carrier from the Shipper in apparent good order and condition (unless otherwise stated herein), the goods or the container(s) or package(s) said to contain the cargo herein mentioned, to be transported to such place as agreed, authorized or permitted herein and subject to all the terms and conditions appearing on the front and reverse of this Bill of Lading to which the Merchant agrees by accepting this Bill of Lading, any local privileges and customs notwithstanding. This particulars given below as stated by the shipper and the weight, measure, quantity, condition, contents and value of the Goods are unknown to the Carrier. The Carrier has had no possibility to check whether these particulars are correct. One original Bill of Lading duly endorsed must be surrendered by the merchant to the carrier in exchange for the goods or issuing a delivery order. In the witness whereof the number of original Bills of Lading stated below all of this tenor and date has been signed, one of which being accomplished the others to stand null and void.

Particulars furnished by the Merchant

Container No. and Seal No. Marks & Nos.	Quantity and Kind of Packages	Descriptions of Goods	Measurement (M <sup>3</sup> ) Gross Weight (KGS)
TLLU 1598070 SEAL NO : 0851271 TARE:4280	1	/45' HP Containers Said to Contain  189 PACKAGES SORTIE DE BAIN COUVRE LIT DRAP HOUSSE DE PROTECTION G.M. SERVIETTE HS CODE: 6304923000 6304119900 6302229400 6304923000 6301901000  ===== TOTAL : 189 PACKAGES  21 DAYS FREETIME OF DEMURRAGE	GW : 12,570.000 -KGS  ===== GW: 12,570.000 -KGS
TOTAL NUMBER OF CONTAINERS OR OTHER PACKAGES OR UNITS RECEIVED BY THE CARRIER	1		

FREIGHT & CHARGES	Revenue Tons	Rate	Per	Prepaid	Collect
FREIGHT PAYABLE AT DESTINATION  After a Free Time of 14 (fourteen) days, including Sundays and holidays, from the date of discharging the container from the Vessel up to the return of the empty container, the following demurrage rates shall apply: From the 15th to 30th day USD 38 per day per 20 container USD 56 per day per 40 container From the 31st day on USD 48 per day per 20 container USD 96 per day per 40 container Tariff is tripled for Open Top and Flat Rack containers. All expenses resulting from container discharge from ship's hold /deck up to the reloading of empty/full container on ship's hold /deck are for receivers account. All expenses occurred at discharging port shall be debited separately. The carrier has the right to strip undelivered cargo from the container(s) after 60 (sixty) days from date when they are discharged at the Port of Discharge. The cargo carried under this Bill of Lading may be carried on-deck or under-deck on Carrier's option. In case the containers are not returned to owner's depot within 70 (seventy) days after picking up, in addition to the demurrage charges incurred until 70th day, the value of the containers as USD 5,500.00 per 20' container and USD 8,500.00 per 40' container shall apply. In the event the amount of demurrage exceeds the value of the container, the carrier is under no obligation to accept value of container as compensation of container demurrage. In case the cargo is not received, then the shipper or the contractual counterparty of the carrier on the contract of carriage shall be responsible for the demurrage and the relevant costs and expenses. The receiver is fully responsible to return the empty containers clean, in good state, without any label and free of any fees to the empty depot designated by the local agent of the Line. Shipper's stow, load, count and seal					

Ex. Rate	Prepaid at	Payable at	Shipped on board
		DESTINATION	Date <u>30/04/2022</u> <u>MATILDE A NBS13W32</u>
Place and date of issue	MOVEMENT	No. of original B(s) / L	Signed as Agents on behalf of the Carrier
<u>ISTANBUL/TURKEY 30/04/2022</u>	<u>FCL/FCL</u>	<u>THREE (03)</u>	<u>ARKAS CONTAINER TRANSPORT S.A.</u>
Term	 ARKAS SHIPPING AND TRANSPORT S.A.		
FCL/FCL FREE IN / FREE OUT SKIKDA			





# SEVEN STAR

Tekstil San.İç ve Dış Tic.Ltd.Şti.

ORIGINAL

الملاحق رقم = 11  
و بطاقة التغطية

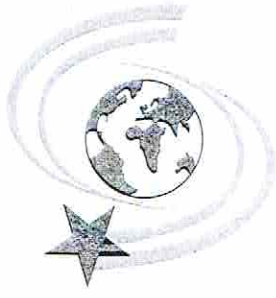
COSTUMER:  05 CITE 76 LOGTS COOP ELDJAZIRA BORDJ BOU ARRERIDJ - ALGERIA NIF: 6	DATE: 22.04.2022
	REF NO: 3.S.S.P.I 0022-04

## PAKING LIST

Description of Goods	Quantity Packs	Quantity Pcs/Set	Total Weight / Kg.
1 Sortie de Bain	50 packs	2.500	3.250 KG.
2 Couvre Lit	12 packs	120	650 KG.
3 Drap	40 packs	240	2.400 KG.
4 Housse De Protection G.M	42 packs	420	2.620 KG.
5 Serviette	45 packs	2.700	3.650 KG.
<b>TOTAL:</b>	<b>189 packs</b>	<b>5.980</b>	<b>12.570 KG.</b>
<b>TOTAL GROS WEIGHT :</b>	<b>12.570 K.G.</b>		
<b>TOTAL NET WEIGHT :</b>	<b>10.700 K.G.</b>		
<b>PAKING:</b>	<b>189 Packs</b>		
<b>CONTAINER NO:1*45'HP</b>	<b>CONTAINER NO: TLLU 159807-0</b>	<b>PACKS 189</b>	<b>WEIGHT 12.570</b>

SEVEN STAR TEKSTİL  
SAN. İÇ VE DİŞ TİC. LİMİTED ŞİRKETİ  
İstog 25. Ada No: 166-168 Bağcılar / İSTANBUL  
Tel: 0212 659 10 26 - 659 10 30 / Faks: 0212 659 10 50  
Güneşli V.D.: 086 026 2532 / Tic.Sic.No.: 476500  
Mersis No: 0860 0262 5320 0026

İSTOÇ Ticaret Merkezi 25. Ada No: 166 - 168 Bağcılar - İSTANBUL / TÜRKİYE  
Tel: +90 212 659 10 26 - 659 10 30 Faks: +90 212 659 10 50  
www.sevenstar.com.tr / info@sevenstar.com.tr / sevenline@sevenline-tr.com  
Güneşli V.D.: 086 026 2532 / Tic.Sic.No.: 476500  
Mersis No: 00860026253200026



# SEVEN STAR

Tekstil San.İç ve Dış Tic.Ltd.Şti.

ORIGINAL

الملحق رقم = 12

شهادة المطابقة

## CETIFICAT D'origine ET DE CONFORMITE AUX NORMES C.E.E. INTERNATIONAL ISO (CONFORMITY CERTIFICATE)

DU : 22.04.2022

Nous certifions que la marchandise objet de la FACTURE  
N° INV.NO: 3.S.S.P.I 0022-04 DU 22.04.2022 D'ue montant  
de 37.760,00 US\$ destinée à la société **ANTAL**  
**ANTAL** est conforme aux spécifications exigée par  
l'importateur Algérien et conforme aux normes  
internationales et d'origine Turque.

SEVEN STAR TEKSTİL  
SAN. İÇ VE DIŞ TİC. LTD. ŞTİ.  
İsteg 25. Ada No: 166-168 / BAĞCILAR / İSTANBUL  
Tel: 0212 569 10 26 / Faks: 0212 659 10 50  
Güneşli V.D.: 086 026 2532 / Tic.Sic.No: 476500  
Mersis No: 0860 026253200026



DEMANDE D'OUVERTURE DE CREDIT DOCUMENTAIRE

CADRE RESERVE AU CLIENT

13 : الخراج

**Agence bancaire de domiciliation** : Banque de l'Agriculture et du Développement Rural  
BADR 696

**Donneur d'ordre :**

Adresse : Mansourah. Bordj bou arreridj. Algerie

TELEPHONE :

FAX :

E-MAIL :

@gmail.com

**Bénéficiaire :** VAN VLIET AUTOMOTIVE TRADING B.V.

Adresse : Parallelweg Zuid215 2914 LE Nieuwerkerk a/d IJssel, Holland

**MONTANT ET DEVISE** EN CHIFFRE 489.000,00 EURO  
EN LETTRE QUATRE CENT QUATRE-VINGT-NEUF MILLE EURO  
(X) MAXIMUM ( ) MINIMUM

**FORME DU CREDIT** : (X) IRREVOCABLE ( ) TRANSFERABLE

**INSTRUCTION DE CONFIRMATION** : (X) AVEC CONFIRMATION ( ) SANS CONFIRMATION

**DATE DE VALIDITE** : 21 / 06/2022

**LIEU DE VALIDITE** Holland

**CREDIT REALISABLE AUPRES** : ABN AMRO Bank N.V.

Par paiement : (X) AVUE Différé à.....jours

**EXPEDITIONS PARTIELLES** : ( ) AUTORISEE (X) INTERDITES ( ) AUTRES

**TRANSBORDEMENT** : ( ) AUTORISE (X) INTERDIT

(X) EMBARQUEMENT ( ) EXPEDITION ( ) PRISE EN CHARGE  
PAR (X) BATEAU ( ) AVION ( ) CAMION ( ) CHEMIN DE FER

**CONDITION DE LIVRAISON** ( ) FOB (X) CFR ( ) CIF ( ) CPT AUTRES..... LIEU : ALGERIE  
AU PLUS TARD LE31 / 05/2022 de Marseille à destination du port Algérien.

**DESCRIPTION DE LA MARCHANDISE**

Tracteurs routier Neuf

**DOCUMENTS REQUIS :**

- 3/3 connaissements originaux CLEAN ON BORD établis au nom de la B.A.D.R Notifier ordonnateur  
Marque fret payé.
- Facture commerciale en 05 exemplaires signées certifiant que les marchandises sont de tous points de vue conformes à la facture pro forma N° AYA22NL0118 . DU 12/04/2022 mention devant figurer sur la facture commerciale
- 01 Certificat d'origine visé par la chambre de commerce Allemande
- 01 certificat de conformité
- 01 fiche technique

**PERIODE DE PRESTATION DES DOCUMENTS**

Dans les 21 jours après la date d'expédition

**ASSURANCE COUVERTE PAR L'ORDONATEUR**

AUTRES CONDITIONS : /

**INSTRUCTIONS SPECIALES DE L'ORDONATEUR**


Transmettre la lettre de crédit en langue anglaise.

**FRAIS ET COMMISIONS**

- Frais bancaires nés en Algérie à notre charge, ceux en dehors de l'Algérie à la charge du bénéficiaire.

Copie Conforme à l'Original  
tenue en Nos Guichets

13

Nous dégageons la BADR de tout risque de change	
Nous vous autorisons au titre de cette lettre de crédit à débiter notre compte n° 0030069 905300018	
Les marchandises sont affectées par nous à titre de gage et de nantissement à la bonne fin de vos engagements dans le cadre de ce crédit documentaire.	
Ce crédit documentaire est soumis aux règles et usances uniformes publication 600 de la chambre de commerce internationale	
Tarif douanier : 8701209100	
Signature de l'ordonnateur .	Date le 13/04/2022
Nom et prénom : 	


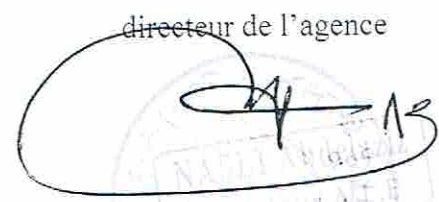
a **Cadre réservé à l'agence de domiciliation**

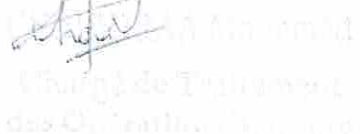

Document P.R.E.G Montant : 13 677 434,45 DA cours : 156,2083 date : 25/04/2022

Ou/ ticket autorisation (AUT1) montant, date validité, nature du crédit

Attestation de taxe domiciliation ( )oui (X) non  
 Attestation de domiciliation ( )oui (X)non  
 Attestation pour importation produit règlementé ( )oui (X)non  
 Lettre d'engagement de non revente en l'état (X)oui ( )non

Autres précision...../.....

Signature et cachet  
 Responsable étranger marchandise  directeur de l'agence  date 26/04/2022

**Cadre réservé à la D.C.E**

**Instruction et/ou observation**

**Date et visa de l'admission**

Copie Conforme à l'Original  
 Tenue en Nos Cartes



B.B.Arréridj ..... 2020-2021

Mn: .....

C/C N° : E96 XXXXX 300 X7

الملحق رقم = 14

Activité : Agriculture

طلب الحصول على قرض  
A Monsieur le directeur

De l'agence locale d'exploitation

B.B.Arréridj .....

Objet : Demande Crédit RFIG

2020-2021

Montant sollicité : 91.2.596,50 DA

J'ai l'honneur de venir très respectueusement sollicité de votre haute bienveillance de bien vouloir accordé ma demande de crédit RFIG et débloqué la totalité de crédit RFIG pour la campagne 2020-2021.

Veillez agréé, Monsieur le Directeur, mes salutations les plus respectueuses.

L'intéressé

تعهد شرقي

أنا المضي أسفله، السيد: .....  
 ..... بن .....  
 تاريخ الميلاد: .....  
 بطاقة التعريف الوطنية / أو رخصة السياقة رقم: .....  
 الصادرة عن دائرة: ..... بتاريخ: .....  
 الساكن بـ: .....  
 و الحائز على أرض فلاحية مساحتها 25 هكتار

و المستفيد في إطار حملة الحرث و البذر للموسم الفلاحي 2021/2020  
 من إمتيازات التزويد بالأسمدة والبذور، والمبيدات الفلاحية ووفقا لبرنامج القرض الموسمي  
 الرفيق RFIG وتطبيقا لتعليمات و توجيهات وزارة الفلاحة والتنمية الريفية والصيد البحري المتعلقة  
 بالموسم الفلاحي 2021/2020.

أتعهد بشرفي بتسديد كامل ديون القرض المستفاد عن طريق دفع محصولي الزراعي لمخازن تعاونية  
 الحبوب و الخضر الجافة بـ برج بوعريـرج .

حزب بـ: ..... في: 21 و 9 2021

الإمضاء



الملاحق رقمه : 16



BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPEMNT RURAL

Société Nationale

Créée par Décret du 13 Mars 1982



Siège Social : ALGER

17, Bd Colonel Amirouche

R.C, Alger 001.1640 ٠٠٠



BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPEMNT RURAL

Société Nationale

Créée par Décret du 13 Mars 1982



Siège Social : ALGER

17, Bd Colonel Amirouche

R.C, Alger 001.1640 ٠٠٠

..... le .....

A ..... Payer : ..... B.P .D.A. .... contre ce billet,

à l'ordre de la BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPEMENT RURAL

La somme de ..... Somme en toutes lettres et en Dinars Algériens

Valeur reçue : .....

Souscripteur

Domiciliation

CA 19



..... le ..... B.P .D.A. .... contre ce billet,

A ..... Payer : .....

à l'ordre de la BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPEMENT RURAL

La somme de ..... Somme en toutes lettres et en Dinars Algériens

Valeur reçue : .....

Souscripteur

Domiciliation

MC



## اتفاقية القرض

( ملحق رقم 11 من وجيز تسيير القرض / أفريل 1994 )



بين الموقعين اسفله

- بنك الفلاحة و التنمية الريفية (بدر) شركة مساهمة برأسمال قدره اربعة و خمسون مليار دينار جزائري ( 54.000.000.000.00 دج ) المسجلة بالسجل التجاري للجزائر العاصمة تحت رقم 11640/ب 00 . الكائن مقرها الاجتماعي

17 شارع العقيد عميروش بالجزائر العاصمة

و الممثلة من طرف السيد : بوفليح لبيب و حليمي سعاد مديرا الوكالة بالنيابة.

المعين في ما يلي : بنك الفلاحة و التنمية الريفية  
شارع الحاج محمد المقراني برج بوعريبيج

من جهة

و

السيد /  
العنوان /  
النشاط/ فلاح .

( الاسم- اللقب أو عنوان الشركة- المقر الاجتماعي - الصفة القانونية و ذلك حسب الحالة .....الخ)

المعين في ما يلي : المقترض.

من جهة أخرى

## مصاريف دراسة الملف .

BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

BADR

Agence : 696

\*\*AVIS DE :

Operation N .

Numero Compte: 300

Nom Client:

-----  
 VEILLEZ NOTER ; A L'AIDE DU PRESENT AVIS ; LES CARACTERISTIQUES DE L'OPERATION SUIVANTE ;  
 -----

MONTANT :	5 000,00	DZD	
TVA SUR COMMISSION	950		DZD
FRAIS ETUDE DOSSIER CREDIT			

Details operation:

Pour Acquit, Le 2020-11-11

Visa

SALUTATIONS DISTINGUEES



**BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL**  
**AUTORISATION D'ENGAGEMENT**

العهد لفتح القرض  
 Date : 01.10.2020 N° /2020

ORGANE DE DECISION : CCT du GRE BBA 034 Date du comité : 01.10.2020 PV N° /2020

STRUCTURE EMETTRICE : S/D EXPLOITATION

EMPRUNTEUR :

Activité : CEREAICULTURE

N° de compte : 696 XXX XXX 300 XX ID :

AGENCE DOMICILIATAIRE : B.B.ARRERIDJ « 696 »

Cote du Risque Emprunteur :

GRUPE D'APPARTENANCE : //

TYPE DE PRET OU DE CREDIT	MONTANT (4)	Validité « 5 »	Date limite d'utilisation « 6 »	Durée Amorti « 6 »	Différé Partiel « 7 »	Différé Total « 7 »	Taux. ou marge « 7 »	TAUX COMMISSION ENGAGT.
C.RFIG Type 00.04 2020-2021	262.896,50	//	30/06/2021	03mois	//	//	5.50	Taux bonifie 100%
Garanties bloquantes		N E A N T						
Réserves bloquantes :		N E A N T						
Garanties non bloquantes :		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Souscription FGA;</li> <li>- Souscription d'une DPAMR avec subrogation au profit de la BADR. « rendement 10Q/Has »</li> </ul>						
Réserves non bloquantes :		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Attestation de non endettement envers les domaines publics pour les concessions agricoles.</li> <li>- Enregistrement de la convention de prêt auprès de l'inspection d'enregistrement et du timbre territorialement compétente ;</li> <li>- Signature Billets à ordre ;</li> </ul>						
Observations :		<p>Le déblocage de fonds est subordonné a la levée des réserves suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Règlement intégrale des campagnes précédentes sauf cas de prorogation ou rééchelonnement</li> <li>➤ Le déblocage est subordonné ou remboursement des échéances échues de tous type de crédit.</li> <li>- Souscription FGA;</li> <li>- Billets à ordre ;</li> <li>- Souscription d'une DPAMR avec subrogation au profit de la BADR. « rendement 10Q/Has »</li> </ul> <p>Le bénéfice de la bonification n'est définitivement acquis qu'en cas de respect scrupuleux de l'échéancier de remboursement ;</p>						

Réf. : AUT 1

« 1 » indiqué le comité ayant pris la décision

« 2 » indiqué la structure ayant émis l'autorisation

« 3 » indiqué le nom du groupe auquel appartient le client, au sens de l'instructeur 74/94 de la banque d'Algérie, et indiqué u verso l'engagement total du groupe.

« 4 » lorsque le crédit doit servir à l'importation d'équipement, le montant en dinars est donné à titre indicatif, lors de la réalisation prendre en considération le cours du jour.

« 5 » A servir pour les crédits à court terme, à l'exception des crédits de campagne.

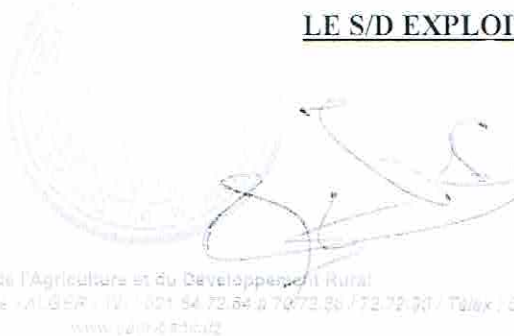
« 6 » A servir pour les crédits de campagne et les crédits d'investissement seulement, la durée d'amortissement comprend la durée du différé.

« 7 » A servir pour les crédits de d'investissement

SIGNATURE(S) HABILITEE(S)

LE DIRECTEUR DU GRE

LE S/D EXPLOITATION



DATE : 11/11/2020

تابع للملحق 19

مصارييف التعمد لفتح القوفف

AVIS DE DEBIT FRAIS DE NOTIFICATION

N° CLIENT :  
N° COMPTE : 300  
DESCRIPTION COMPTE :

NOUS VOUS INFORMONS QUE NOUS DEBITONS VOTRE COMPTE DU MONTANT DE LA TRANSACTION SUIVANTE :

NATURE DU CONTRAT :  
NUM REFERENCE CONTRAT : 696  
MONTANT DU CONTRACT : DA

DATE_OPERATION	DATE VALEUR	MOTIF DE L'OPERATION	MONTANT	DEVISE
11/11/2020	11/11/2020	REGLEMENT DES FRAIS DE NOTIF	657.24	DZD (0.25%)
11/11/2020	11/11/2020	REGLEMENT TVA SUR FRAIS DE NOTIF	124.88	DZD (TVA 19%)

TOTAL : 782.12 DZD