



جامعة ابن خلدون – تيارت

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة



مطبوعة في مقياس:

محاسبة البنوك

دروس وتمارين

موجهة لطلبة الليسانس تأمينات وبنوك

إعداد الدكتور: روتال عبد القادر

السنة الجامعية 2022/2023

فهرس المحتويات

| الصفحة | رقم المحور |
|--------|--|
| 01 | تقديم المطبوعة..... |
| 02 | المحور الأول: تقديم قطاع البنوك |
| 19 | المحور الثاني: محاسبة الحسابات الجارية والودائع..... |
| 38 | المحور الثالث: محاسبة القروض الممنوحة للزبائن..... |
| 40 | المحور الرابع: محاسبة الأوراق التجارية..... |
| 45 | المحور الخامس: محاسبة الأوراق المالية..... |
| 50 | المحور السادس: عملية شراء وبيع العملية الاجنبية..... |
| 53 | المحور السابع: محاسبة الإعتمادات المستندية |
| 59 | المحور الثامن: القوائم المالية للبنوك..... |
| 70 | المحور التاسع: تمارين ومسائل محلولة..... |
| 110 | قائمة المراجع..... |

تقديم المطبوعة:

نظرا للخصائص التي تميز قطاع البنوك عن غيره من القطاعات، توجب أن تطبق عليه محاسبة تأخذ بعين الاعتبار تلك الخصائص مثله مثل قطاعات أخرى كقطاع التأمينات والفلاحة والأشغال العمومية، وهو ما يطلق عليه بالمحاسبة الخاصة والتي تختلف عن المحاسبة المطبقة وفق النظام المحاسبي المالي في المعالجة المحاسبية ولاكن أهدافها متشابهة وهي أعداد قوائم مالية تهدف إلى إبراز الوضعية المالية. تبني الجزائر لنظام محاسبي بنكي يعتبر خطوة عملاقة للتكيف مع السياسات الاقتصادية والمالية الجديدة، ومواكبة التطورات الحاصلة في دول العالم، وهذا ما يؤدي بدوره إلى تطوير الممارسات المحاسبية وتقديم معلومات موثوق فيها وذات مصداقية.

وعليه فإن تطبيق النظام المحاسبي البنكي سينتج عنه بعض الصعوبات والعوائق المحتملة، كما سينتج عنه عدة آثار ايجابية نقود البنوك الوطنية إلى الأحسن والأفضل، حيث سيسمح بتحسين جودة المعلومات المحاسبية المنتجة التي تكون مبنية على أسس وقواعد قريبة من الواقع.

وفي ضوء التطورات سابقة الذكر ارتأينا تقديم هاته المطبوعة المخصصة للمحاسبة البنكية والتي حاولنا من خلالها المزاوجة بين الجانب النظري والجانب التطبيقي، حيث حاولنا من خلالها التقييد التام بما ينص عليه النظام المحاسبي البنكي المطبق في الجزائر ومختلف القوانين المنصوص عليها في التشريع الجزائري، واعتمدنا من خلالها على البرامج البيداغوجية المنصوص عليها.

ولترسيخ الأفكار لدى الطالب والباحث على حد سواء ومن خلال تجربتنا في ميدان التدريس الجامعي حاولنا تدعيم هاته المطبوعة بمجموعة من الأمثلة والتارين المحولة، وارتأينا تقديمها ضمن عدة محاور كل واحد منهم يتطرق إلى عنصر أو جزء من أجزاء المحاسبة البنكية.

في الأخير نرجو أن ينال هذا العمل الرضا والقبول، وأن يكون خالصا لوجه الله الكريم، فإن أصبت فمن الله وإن أخطأت فمن نفسي والشيطان.

المحور الأول: تقديم قطاع البنوك

أولاً: تعريف قطاع البنوك

يعتبر تعريف البنك مسألة ليست محددة المعالم والأركان، فمثلاً هو الحال في الكثير من المدلولات والتعبيرات العلمية يعتبر وضع تعريف واضح محدد للبنوك أمراً بالغ، ولكن على الرغم من الصعوبات التي تحيط بوضع تعريف محدد للبنوك إلا أنه قدمته العديد من التعاريف على أنه هو التعامل في النقود والديون والأموال، وإذا كان البعض قد عرف البنك بأنه تاجر نقود، والبعض الآخر عرفه تاجر ديون، والبعض الآخر عرفه بأنه مؤسسة تتخذ من الاتجار في الأموال حرفة معتادة لها.

والبنوك تقوم بتلك المهمة وهي الاتجار في الأموال عن طريق قيامها أساساً بدور الوسيط بين المقرضين وأصحاب الأموال، الذين يرغبون في استثمارها عن طريق اقراضها للغير، وتعتمد البنوك في عملياتها على أموالها الخاصة المتمثلة في رأسمالها، أو احتياطياتها، أو الأرباح المرحلة، وما تحصل عليه من الغير بشكل ودائع أو ادخارات أو غيرها.

ثانياً: أنواع البنوك

تنقسم البنوك إلى مجموعتين رئيسيتين هما: البنوك التجارية والبنوك الغير تجارية، كما يوجد بين هاتين المجموعتين البنك المركزي أو بنك الإصدار، ويتوقف

تصنيف البنوك على العلاقة بين الودائع التي يتلقاها البنك (الإئتمان الذي يحصل عليه البنك)، وأوجه الاستثمار التي يوجهها البنك استثماراته إليها (الإئتمان الذي يمنحه البنك).

وتعرف البنوك التجارية *بنوك الودائع* وذلك لقيام هذه البنوك بقبول الودائع تحت الطلب أو لأجل، وتلك أهم أوجه نشاط البنوك التجارية، وتتميز هذه البنوك بعدم التخصص فنشاطها لا يقتصر على فرع معين من فروع النشاط الاقتصادي بعكس البنوك المتخصصة التي تتخصص في فرع معين من فروع النشاط الاقتصادي سواء كان صناعيا أو زراعيا، أو عقاريا.

وتختلف البنوك التجارية عن البنك المركزي من ناحية الأهداف، فبينما تهدف البنوك التجارية بالدرجة الأولى إلى تحقيقي الأرباح، نجد أن البنك المركزي يهدف أصلا إلى التأثير على حجم الائتمان ونمطه عن طريق العمليات التي يقوم بها، بما يتناسب مع ظروف وطبيعة الهيكل الاقتصادي الذي يزاول فيه نشاطه، وبديهي أن ذلك لا ينفى اتفاق البنوك التجارية وتعاونها مع البنك المركزي في تحقيق بعض الأهداف العامة مثل: المساعدة في تنفيذ مشروعات خطة التنمية وتحقيق القيمة المضافة وزيادة العمالة.

ويمكن تحديد أنواع البنوك كما يلي:

- البنوك المركزية (بنوك الإصدار).

- البنوك التجارية (بنوك الودائع).
- البنوك غير تجارية.

1- البنوك المركزية:

أ-تعريف البنوك المركزية:

هي البنوك التي تمنحها الدولة حق الإصدار ، وتكون لها السلطات والمسؤوليات الكفيلة للتأثير على حجم الائتمان كما وكيفا وتكون مسؤولة عن نظام الائتمان والرقابة على البنوك التجارية، كما تقوم بدور بنك البنوك، وتحتفظ لديها البنوك الأخرى بالاحتياطي النقدي الذي تلزمه الدولة بالاحتفاظ به كنسبة مئوية من حجم ودائعها.

يقوم البنك المركزي حاليا بأداء الكثير من الأعمال ذات الطبيعة المختلفة مما يجعل من الصعب تقديم تعريف دقيق موجز للبنك المركزي، فأي تعريف للبنك المركزي مشتق من وظائفه، وهي تختلف من وقت لآخر، وبمرور الزمن تطورت وظائف البنك المركزي حتى أصبح من الصعب إعطاء تعريف موجز وثابت للبنك المركزي، ومع ذلك يمكن تعريف البنك المركزي:

يعطي (فيرا سميت) "VERA SMITH" التعريف الأول للبنوك المركزية: "هو نظام بنكي يتولى فيه بنك واحد إما باحتكار كامل أو جزئي لإصدار الأوراق النقدية".

البنك المركزي: "هو المؤسسة التي تستطيع التحكم في العرض الإجمالي لوسائل الدفع وهذا بدوره يسوق إلى القول بأن البنك المركزي يستطيع إلى حد ما أن يعمل على المحافظة على القوة الشرائية للعملة في الداخل وأن يعمل كذلك على حماية سعر صرف العملة، أي قيمتها بالنسبة للعملة الأجنبية الأخرى، والواقع أن البنوك المركزية بوظائفها الحديثة لم تكن توجد قبل بداية القرن العشرين وأن تاريخ أسلافها".

ويرى شو "shaw"، "البنك المركزي بأنه ذلك البنك المسؤول عن تنظيم حركة الائتمان".

أما "kisch" و"elkin" فقد اعتبرا أن الوظيفة الأساسية هي أن البنوك المركزية مسؤولة عن تحقيق الاستقرار النقدي.

بعد سرد هذه التعاريف والآراء لمختلف الاقتصاديين وهناك آراء أخرى يمكن اعتبارها وبصفة عامة البنك المركزي على رأس التركيب النقدي والمصرفي في البلد إذ يؤدي تواجده إلى تحقيق مصلحة الاقتصاد الوطني.

ب- وظائف البنوك المركزية: للبنك المركزي عدة وظائف أهمها:

- الرقابة على البنوك العاملة في السوق لضمان تنفيذ الخطة المحددة لكل منها بما يساهم في تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية لخطة التنمية في البلاد خاصة في مجالات التمويل والاستثمار.
- تقرير نسب الاحتياطي والسيولة القانونية والتي يجب أن تحتفظ بها البنوك للحد من الآثار السيئة التي تواجه البنك عند عدم مقدرته على سداد التزاماته تجاه أصحاب الودائع وكذلك الاحتفاظ بقيمتها لديه.

- تمويل البنوك والمساهمة في العمليات الائتمانية معها ومساعدة البنوك عند مواجهتها لأية تعثرات نقدية.
- بنك إصدار، يتمتع البنك المركزي باحتكار إصدار الأوراق النقدية، إذ لا يسمح القانون لأي بنك آخر القيام بهذه الوظيفة التي تعتبر أهم وظائف البنك المركزي.
- بنك المقاصة المركزية، إن مركزية المقاصة وتسوية الفروقات بين البنوك المتعددة أصبحت وظيفة طبيعية يقوم بها البنك المركزي، إذ تحتفظ البنوك التجارية باحتياطات نقدية لدى البنك المركزي، ومن ثم يصبح من السهل تسوية حسابات البنوك في دفاتر البنك المركزي، وتقوم عملية المقاصة على أساس أن استخدام الشيكات في تسديد قيمة المعاملات اليومية والسحب على ودائع الأفراد لذي البنوك، تجعل بعضها دائرة وأخرى مدينة، فالبنك المدين يسحب على البنك المركزي شيكا لصالح البنك الدائن وبهذه الطريقة يقوم البنك المركزي بمقاصة حسابات البنوك؛
- بنك الدولة، وكيلها ومستشارها تقوم البنوك المركزية في كل الدول بوظيفة وكيل الدولة ومستشار لها في المسائل المالية؛

- القيام على احتياطات الدولة من العملات الأجنبية، أصبح البنك المركزي في العديد من البلدان بنكا مركزيا للتحويل، إذ يحصل على الفائض من العملات الأجنبية عندما يكون الميزان الحسابي لصالح البلد، ويسد النقص الواجب مواجهته عندما يكون الميزان في غير صالح البلد؛
- آخر ملجأ للإقراض.

وفي إطار سياسته العامة يجب أن تخضع المؤسسات المالية البنكية وغير البنكية إلى اللوائح والتوجيهات التي يصدرها سواء تعلق ذلك بحجم السيولة التي يجب أن تحفظ بها، أو القروض التي تقدم على منحها، كما يجب أن تخضع إلى القواعد التي يحددها عندما تتدخل في السوق النقدية.

وبالإضافة إلى ذلك، فإن البنك المركزي يتدخل في سوق الصرف من أجل دعم العملة الوطنية مقابل العملات الأجنبية إذ استدعت الضرورة ذلك.

2- البنوك التجارية

أ-تعريف البنوك التجارية:

تحتل البنوك التجارية مركز الصدارة في الجهاز البنكي وتوصف البنوك بهذه الصفة لأن نشاطها بدأ بتمويل التجارة وخاصة الخارجية، إلا أن هذه البنوك

احتفظت في كثير من الدول بطابع خاص وهو التمويل القصير الأجل، وأصبحت البنوك التجارية هي البنوك التي تقدم الائتمان قصير الأجل.

وتتعدد وظائف البنوك التجارية، ولعل أهم هذه الوظائف، قبول الودائع تحت الطلب أو لأجل، وتقديم القروض بضمانات مختلفة، وخدمة الأوراق المالية، وخدمة الأوراق التجارية.

ب-وظائف البنوك التجارية: يمكننا أن نجمل وظائف البنوك التجارية الحديثة

بوجه عام فيما يلي:

- قبول الودائع التي قد يكون بعضها تحت الطلب وبعضها الآخر لأجل أو ودائع ادخارية؛
- تقديم القروض والسلفيات القصيرة الأجل التي لا تتجاوز أجلها عاما واحدا؛
- خصم الأوراق التجارية (الكبيالات والسندات الأذنية) التي لا يزيد أجلها عادة عن ستة أشهر؛
- التعامل بالبيع والشراء في العملات الأجنبية؛
- بيع وشراء الأوراق المالية (الأسهم والسندات) لحسابها ولحساب عملائهم؛

- إصدار الأوراق المالية في شكل أسهم وسندات نيابة عن عملائها وتسويق هذه الأوراق في سوق رأس المال؛
- تأجير الخزائن الحديدية والخزائن الليلية والمخازن للعملاء؛
- القيام بعمليات التحويلات النقدية بين بعضهم البعض؛
- إصدار خطابات الضمان التي يطلبها العملاء؛
- القيام بتحصيل شيكات وكبيالات العملاء وسداد ديونهم نيابة عنهم؛
- تقوم بعض البنوك التجارية الكبيرة في البلاد المتقدمة بوظيفة أمناء الاستثمار لحساب عملائها؛
- الائتمان المقدم للتجارة الدولية، ويتحقق هذا الائتمان من خلال أساسية التحصيل المستندي، خصم الكبيالات المستندية والاعتمادات المستندية.

3- البنوك غير التجارية

تقوم البنوك غير التجارية بدور هام في عملية التنمية الاقتصادية في المجتمع، حيث تقوم بدور حيوي في توفير التمويل اللازم للوحدات الإنتاجية في القطاعات الاقتصادية المختلفة، وهو تمويل لآجال طويلة يتفق وطبيعة معظم الوحدات الإنتاجية، ما يساعد على زيادة حجم وتوسيع نطاق نشاط الوحدات الإنتاجية

القائمة وتشجيع إقامة وحدات إنتاجية جديدة في القطاعات المختلفة، وهو ما يؤدي بدوره إلى زيادة الناتج المحلي وتوفير فرص عمل إضافية في المجتمع.

وتتمثل البنوك غير التجارية التي تندرج تحت سوق رأس المال في خمسة أنواع أساسية:

أ. البنوك المتخصصة:

هي البنوك التي تقوم بالعمليات البنكية التي تخدم نوعا محددًا من النشاط الاقتصادي وفقا للقرارات الصادرة بتأسيسها والتي لا يكون قبول الودائع تحت الطلب من أوجه أنشطتها الرئيسية. وتختلف أنشطة هذه البنوك عن البنوك التجارية، لأن أنشطتها تحتاج إلى تمويل طويل الأجل، خبرات خاصة، ومعرفة بطبيعة العمليات مثل النشاط الزراعي أو الصناعي أو العقاري. وبصفة عامة تشترك هذه البنوك في الخصائص الآتية:

- لا تتلقى الودائع من الأفراد، وإنما تعتمد على رؤوس أموالها وما تصدر من سندات تستحق الدفع بعد آجال طويلة وما تعقده من قروض طويلة الأجل تحصل عليها من البنك المركزي والبنوك التجارية.
- قد يكون جانبًا من أهداف هذه البنوك وطنيا اجتماعيا، لذلك قد تساعد الدولة وتمنحها القروض بسعر فائدة متميز.

- لا يقتصر نشاط هذه البنوك على عمليات الإقراض فقط، بل قد تقوم بالاستثمار المباشر، أما عن طريق إنشاء مشاريع جديدة، أو المساهمة في رؤوس أموال المشروعات، وتقديم الخبرات الفنية والمشورة في مجال تخصص البنك.

ب. بنوك الاستثمار أو الأعمال:

هي تلك البنوك التي تقوم بعمليات تتصل بتجميع وتنمية المدخرات لخدمة الاستثمار وفقا لخطط التنمية الاقتصادية وسياسات دعم الاستثمار، أو شركات أخرى تزاوّل أوجه النشاط الاقتصادي المختلفة كما يمكن لها أن تقوم بتمويل عمليات تجارية.

ج. البنوك الإسلامية:

هذه البنوك حديثة النشأة وفكرتها مستمدة من الشريعة الإسلامية، فهي تقوم على أساس التخلي عن التعامل بالفائدة بين البنك وعملائه أخذاً وعطاءً وبذلك يتم التعامل وفق ما تنص عليه للشريعة الإسلامية.

د. بنوك الادخار:

نشأت هذه البنوك لأول الأمر في شكل وحدات بنكية صغيرة مختلفة التبعية إلا أنها في معظمها قد بدأت في التبعية لنظام البريد، وتطورت فكرتها وأصبحت أقرب وسيلة للمدخر، لإيداع أمواله فيها، وتتميز هذه المصارف بانخفاض الحد

الأدنى للإيداع إلى الحد الذي يمكن من تجميع المدخرات الشعبية، وقد نالت هذه البنوك شعبية ضخمة ووجدت المؤازرة من الأفراد لسببين أولهما: الانتشار الكبير والاقتراب من المدخرين، وثانيهما لاستثمار الجزء الأكبر من إيراديهما، في المنطقة التي يقع فيها البنك، مما يشعر أفراد المنطقة بالولاء للبنك.

و. بنوك التمويل المحلي:

وتهدف بنوك التمويل المحلي إلى توفير التمويل اللازم للمشاريع الاقتصادية والاجتماعية للسلطات المحلية، وذلك في شكل قروض غالبا ما تكون طويلة الأجل، وبتكلفة تتناسب مع حاجات ومشروعات السلطة المحلية، وتعمل على الاهتمام بتحليل الربحية الوطنية للمشروعات المحلية، وتحديد أثر هذه المشروعات في تقديم خدمات تؤدي لرفاهية المجتمع المحلي.

ثالثا: خصائص الخدمات البنكية

للخدمات البنكية مجموعة من الخصائص نوردتها فيما يلي:

- مخرجات الخدمة البنكية غير ملموسة: بمعنى أنها غير مادية وعليه فإن البعض يرى أن البنك ما هو إلا جهة تنتج وتقدم أفكارا ادخارية وتحولها للأفراد والمشروعات لجذب المزيد من الودائع لديه معتمدة على قدرتها في تحقيق زيادة مداخيل هؤلاء الأفراد، وهذه المشروعات، إذا ما تقدموا لها بإدخاراتهم أو أودعوها لديهم؛

- غالبية المخرجات البنكية غير نمطية: بمعنى أنه معظم المخرجات للخدمة الواحدة يتم الحصول عليها بأشكال ومستويات مختلفة حتى ولو استخدم في أدائها نفس عناصر الإنتاج أو تم إتباع إجراءات أداء موحدة عند توزيعها للعملاء، ينطبق ذلك على عدد كبير من الخدمات البنكية فلو أخذنا خدمة الإيداع مثلا نجد أن البنك يقدم العديد من أنواع الودائع التي تختلف في المدة الزمنية وكم الإيداع والعملات التي تودع بها وكذلك أسعار الفوائد المرتبطة بها مستخدما نفس خط الإنتاج المتاح ومتبعا لإجراءات أداء موحدة؛

- يرتبط أداء وتوزيع الخدمة البنكية بمن يقدمها ويوزعها: شأنها في ذلك شأن الخدمات الأخرى، يرتبط أداءها وتوزيعها بالفرد أو الأفراد القائمين على أدائها أو توزيعها ولذلك يستحيل في أغلب الحالات تخزينها وبالتالي يصعب تحقيق التوازن بين كم إنتاجها وكم الطلب عليها؛

- لا بد من تداخل العميل مع البنك عند أداء توزيع الخدمة له: بمعنى أن البنك لا يستطيع تقديم الخدمة إلا إذا اشترك معه العميل في بعض مراحل أدائها أو توزيعها، إذ في غياب العميل وعدم إشراكه لا يمكن تقديم الخدمة أو توزيعها، فعلى سبيل المثال عند تقديم خدمة كالإقراض لا بد أن يتداخل ويتواجد المقترض مع موظفي البنك في جميع

مراحل الدراسة حتى يتم التعاقد معه ويبدأ الصرف من القرض ويستمر
تداخله خلال مراحل السحب والسداد والمتابعة حتى تنتهي العملية
الإقراضية بالكامل بل وقد تستمر وذلك في حالة إعادة تجديد عملية
الإقراض؛

- المنتجات البنكية تتميز بأنها منتج وخدمة في نفس الوقت بما
يسمي منتج مزدوج.

رابعاً: خصائص النشاط البنكي

إن طبيعة النشاط البنكي تميزه بخصائص معينة ، ومن هذه الخصائص ما يلي:

- البنك مؤسسة متعددة النشاطات والإنتاج: يعرض البنك العديد
من الخدمات للزبائن سواء كانوا أفراداً أو مؤسسات، وتختلف هذه
المنتجات حسب طبيعتها، فمنها المنتجات الخدمية البحتة كالنصح
والمشورة، بيع خطط بعد التقاعد، خدمات التعامل بالأوراق المالية أو
بعض الخدمات التأمينية كالتأمين على الحياة للزبائن المقترضين، ومنها
منتجات متعلقة باستخدام رؤوس أموال البنك (قروض بمختلف
أنواعها، ودائع...الخ)؛

- النشاط البنكي يتم في بنية معقدة: خاصة في البنوك ذات البنى
الكبيرة، فهنا البنى المتمثلة في الدوائر العامة أي تلك التي لا تشارك

بصفة مباشرة في الاستغلال مثل، ادارة الدراسات الاقتصادية والمالية ودائرة المنازعات القضائية، كما أن هناك عدد كبير من الوكالات ونقاط البيع الموزعة عبر الأسواق التي ينشط فيها البنك سواء داخلية أو خارجية؛

- النشاط البنكي يؤدي إلى ظهور منتجات مترابطة: مفهوم المنتج المترابط يعرف على مستوى الإنتاج وعلى مستوى المستهلك، حيث أنه عندما ينتج عن نفس عملية الإنتاج منتوجين أو أكثر، أو عندما يستدعي استهلاك منتج منتجاً أو منتجات أخرى، نكون هنا أمام ما يسمى بالمنتجات المترابطة، والنشاط البنكي يمكن أن يقدم عدة أمثلة على المنتجات المترابطة، فمن جانب الإنتاج نلاحظ أن حساب المكشوف مثلاً يعمل إلزامياً مع عدة عمليات مثل: الودائع، سحب السيولة أو فتح حساب أما من جانب الاستهلاك نلاحظ أن الزبون الذي يطلب قرضاً مثلاً، يجب عليه أن يفتح حساباً للودائع، الذي سيكون مديناً بالمبلغ المتفق عليه، وبنفس الطريقة من النادر أن يستهلك الزبون منتجاً واحداً حتى لو لم تكن المنتجات مترابطة؛

- نشاط الزبون يقع في الأصول والخصوم في آن واحد إذ أن زبون البنك هو في نفس الوقت مموله؛

- النشاط البنكي يخضع لقيود تنظيمية مرتبطة بعامل الخطر المصاحب دوما لطبيعة العمل البنكي، ولا يقتصر ضرره، إن وقع على البنك فحسب، بل يتعداه إلى الاقتصاد ككل، ثم سرعان ما قد ينتشر إلى إقتصادات مجاورة بفعل ترابط الأسواق، خاصة المالية منها، وسرعة أداء بعضها البعض؛

- خاصية عامل الخطر في البنوك فالآداء المالي للبنك لا يقتصر على النتيجة النهائية بل يجب النظر وبعناية إلى درجة المخاطر التي يستثمر فيها البنك، أي نسبة الأموال الخاصة إلى الأصول ذات المخاطرة، وبذلك يتسنى وضع تصنيف للبنوك حسب درجة المخاطر العالية.

خامسا: القانون البنكي وعلاقته بالنشاطات البنكية

القانون البنكي هو تسمية حديثة للقواعد القانونية التي تنظم نشاط البنوك وهو فرع مشتق من القانون التجاري بمعناه العام، فهذا الأخير ينص على تجاربه جميع عمليات البنوك، وهو الذي ينظم كثيرا منها، وعلى الخصوص الأوراق التجارية التي تحتل أهمية بالغة في نشاط المصارف، وأضاف القانون البنكي إلى العمليات التي يعرفها قانون التجارة أساليب جديدة، لكن القانون البنكي أوسع من القانون التجاري، فهو ينظم تنظيما دقيقا حرفة البنوك، ويقوم على اعتبارات من المصلحة العامة تختلف عن تلك التي يقوم عليها القانون التجاري.

سادسا: إصلاحات 10/90 وقانون النقد والقرض.

إن التحولات التي شهدتها الاقتصاد العالمي بصفة عامة وما انجر عنه من انعكاسات على الاقتصاد الوطني بصفة خاصة أدى إلى صدور العديد من القوانين المتتالية مثلت محطات رئيسية للإصلاح، والمتمثلة في قانون 12/86، وقانون 06/88 وأخيرا قانون 10/90، النقد والقرض لمواكبة ومسيرة هذه التحولات،

إن الغرض من قانون النقد والقرض كان يهدف إلى:

- تحرير البنوك التجارية والمؤسسات المالية من قيود الإدارة ويدعوها إلى العمل بأكثر تجارية والأخذ بمسؤولية المخاطر، واسترجاع وظيفة الوسيط المالي؛
- إنشاء بورصة القيم المنقولة لتشجيع البحث عن الادخار وتسيير المديونية؛
- إنشاء نظام مصرفي لا يعتمد على القواعد التقليدية في تمويل الاقتصاد الوطني؛
- تحرير الخزينة من عبء منح الائتمان، ويرجع لها دورها كصندوق للدولة؛
- الحث والتشجيع على تجميع ادخار العائلات متبعا سياسة أسعار الفائدة تدريجيا حتى يتم القضاء على المضاربة التي تتم في السوق الموازية،

نتيجة اقتناء السلع النادرة من السوق الإدارية بأسعار منخفضة، وإعادة بيعها بأثمان مرتفعة في السوق الموازية، وتحقيق أرباح عالية نتيجة فارق الأسعار بين السوقين.

ولقد جاء قانون النقد والقرض أيضا ليؤكد سياسات إعادة هيكلة المؤسسات العمومية الاشتراكية، إلى مؤسسات عمومية اقتصادية، تتمتع بالاستقلالية التامة في التسيير، كما يشجع القانون تأسيس المؤسسات الخاصة على أن تمول نشاطها في ذلك نشأت المؤسسات العمومية، حيث أصبحت معايير منح القروض تعتمد أساسا على القدرة المالية للمقترض.

تمهيد:

يعتبر الحساب الجاري النافذة الأول التي يطل منها الزبائن على البنك، فالحساب الجاري هو عقد بين البنك من جهة والزبون فاح الحساب من جهة ثانية، يحق فيه للزبون ايداع ما يرغب من أموال وشيكات كما يحق له سحب أي مبلغ في حدود ما أودع في أي وقت يشاء. ويمكن للأشخاص العاديين كالأفراد أو المعنويين كالشركات فتح حساب جاري لدى البنك.

هنا يتم التطرق إلى جانب مهم في نشاط البنك التجاري وهو عملية جمع الودائع بأشكالها المختلفة وآلياتها التي تعتمد على الأخذ بعين الاعتبار نوعية الزبائن القانونية (طبيعيين، معنويين) وكذا طبيعة تلك الودائع بدلالة الزمن (طويلة، آنية) وبدلالة الهدف الذي وضعت من أجله وفي هذا الصدد يمكن أن نميز بين نوعين من الودائع هما:

أولاً: الودائع تحت الطلب

ونعني بالودائع تحت الطلب تلك الودائع التي تسحب في أي لحظة من الزمن دون ارتباطها بتجميد لفترة معينة ومن أهم حساباتها:

- حساب الشبكات (ح/22011): فتح هذا الحساب للأشخاص

الطبيعيين الذين يودعون أموالاً في البنك التجاري قصد سحبها عبر الزمن وبحرية تامة، وما يميز هذا الحساب هو أن البنك يقوم في هذه الحالة

بتقديم خدمة تتعلق بتسيير عمليات السحب والإيداع لقاء عمولة دون دفع الفوائد، كذلك لا يمكن سحب أكثر مما هو موجود كرصيد في هذا الحساب.

- الحساب الجاري (ح/22012): يفتح هذا الحساب لصالح الأشخاص المعنويين لتسيير نشاطهم الاستغلالي بالسحب والإيداع بحرية وبشكل جاري، ونشير في هذا الصدد أن هذا الحساب لا تدفع عليه فوائد ويمكن السحب أكثر من ما هو موجود كرصيد تسهيلا لنشاط الأشخاص المعنويين.

وتنقسم عملية الايداع الى نوعين رئيسيين هما:

1- الايداع نقدا:

تتلخص اجراءات ايداع مبالغ نقدية في الحساب الجاري بأن يتم تعبئة قسيمة الايداع النقدي التي تحتوي على نوع الحساب واسم المودع ورقم حسابه وتاريخ الايداع والمبلغ المراد ايداعه وتوقيع المودع. وتكون قسيمة الايداع النقدي عادة على نسختين، حيث يتم تسليمها الى أمين الصندوق الذي يدققها ويستلم المبلغ من المودع ويختم القسيمة بما يفيد قبض القيمة نقدا ويوقعها ويسلم النسخة الثانية للزبون ويحتفظ بالنسخة الأولى أو الاصلية.

الإيداع نقدا يعني زيادة حساب الصندوق (د/10) في البنك في الجانب المدين، ويقابله في حساب الشيكات لدى الزبون (د/22011 في الجانب الدائن) ويسجل محاسبيا كما يلي:

| | | | | |
|----|----|-----------|-------|----|
| | XX | الصندوق | | 10 |
| XX | | حساب جاري | 220XX | |

(ح/220XX في الجانب الدائن يعني زيادة ديون البنك إتجاه الزبائن)

2- ايداع شيكات:

تتلخص اجراءات ايداع شيكات في الحساب الجاري بأن تتم تعبئة قسيمة ايداع مقاصة والتي تحتوي على نوع الحساب واسم المودع ورقم حسابه وتاريخ الايداع ورقم الشيك ومبلغه واسم البنك المسحوب عليه واسم الساحب وتوقيع المودع. وتكون قسيمة ايداع مقاصة عادة على نسختين، حيث يتم تقديمها الى الموظف المعني الذي يدققها ويختم القسيمة بما يفيد القبض بالمقاصة ويسلم النسخة الثانية للزبون ويحتفظ بالنسخة الاصلية.

تنقسم الشيكات المودعة بالحسابات الجارية الى الانواع التالية:

أ. شيكات مسحوبة على نفس الفرع للبنك:

بعد التحقق من صحة الشيكات المودعة من الناحية الشكلية والقانونية وبعد التحقق من وجود الرصيد الكافي بحساب الشخص الساحب لتغطية قيمة الشيكات المودعة.

يتم تحويل الأموال داخل فرع البنك نفسه، من حساب شيكات شخص لحساب شيكات شخص آخر، ويسجل محاسبيا كما يلي:

| | | |
|----|------------------------|-------|
| XX | حساب جاري مسحوب منها | 220XX |
| XX | حساب جاري الموضوع فيها | 220XX |

ب. شيكات مسحوبة على فروع للبنك:

بعد التأكد من صحة الشيكات المودعة من الناحية الشكلية والقانونية فإنه يتم تسجيلها لحساب الشخص المودع اما فورا في حالة قيدها على حساب الساحب باستعمال حركات ما بين الفروع او بتحفظ، اي لا يحق للشخص المودع سحب قيمة هذه الشيكات الا بعد مرور مدة معينة يتم فيها التأكد من عدم اعادة هذه الشيكات الا بعد مرور مدة معينة يتم فيها التأكد من هذه الشيكات للأسباب الروتينية المعروفة مثل عدم وجود رصيد كافي بحساب الساحب او عدم مطابقة توقيع الساحب او كون الشيك مفقود وما اذا ذلك.

هنا يكون التحويل بين فرعين مختلفين لنفس البنك، ونسجل عند الايداع

ما يلي:

| | | | | |
|----|----|---------------|-------|----|
| XX | XX | حساب الارتباط | 220XX | 37 |
| XX | | حساب جاري | | |

اما في حالة إعادة الشيكات المودعة المسحوبة على فروع البنك فيتم

عكس القيد السابق كما يلي:

| | | | | |
|----|----|---------------|-------|--|
| XX | XX | حساب الشيكات | 220XX | |
| XX | | حساب الارتباط | 37 | |

ج. شيكات مسحوبة على بنوك:

بعد التأكد من صحة الشيكات المودعة من الناحية الشكلية والقانونية فإنه يتم تسجيلها لحساب الشخص المودع بتهفظ، اي لا يسمح البنك للزبون المودع بسحب قيمة الشيكات المودعة او اي جزء منها الا بعد التحقق من تحصيلها وعدم اعادتها. ويتم تبادل الشيكات المسحوبة على البنوك في غرفة المقاصة بالبنك المركزي وسيتم شرح الاجراءات المتعلقة بغرفة المقاصة في غرفة المقاصة بالبنك المركزي وسيم شرح الاجراءات المتعلقة بغرفة المقاصة فيما بالتفصيل. ويجمع ممثلو البنوك في غرفة المقاصة ليم تبادل الشيكات المسحوبة على البنوك الاخرى والمودعة لديهم. ويجب ان يحتفظ كل مركز رئيسي لبنك بحساب لدى البنك المركزي ليم القيد على حسابه او لحسابه نتيجة عمليات المقاصة.

ونعني بالشيكات المسحوبة من البنوك أو الشيكات الخارجية تلك الشيكات المودعة من طرف أشخاص في بنك معين قصد فتح حساب معين وتم سحبها من بنوك أخرى. إن هاته الشيكات تستدعي تسوية معينة ما بين البنوك للتصريح بهما بشكل نهائي في حسابات المجموعة الثانية وعليه فإنه يتم إتباع المراحل التالية:

- استلام الشيك: يتم فتح حساب مؤقت لصاحب الشيك في المجموعة 03 يحمل رقم 321 (حسابات للتحويل) يسجل في الجانب الدائن، ويتم اعتبار الشيك كزيادة في مخزون محفظة الشيكات أي الزيادة في ح/3202 (شيكات للتحويل)، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

| | | |
|----|----------------|------|
| XX | شيكات للتحويل | 3202 |
| XX | حسابات للتحويل | 321 |

- إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة: يتم إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة (في البنك المركزي)، التي يلتقي فيها مندوبو البنوك التجارية لتسوية ما بينهم من شيكات تم سحبها من أطراف إلى أطراف أخرى.

وفي هذا الصدد نصح بخروج مخزون الشيكات أي تتم ترصيد ح/3202 (شيكات للتحويل) في الجانب الدائن، مع ح/325 غرفة المقاصة في الجانب المدين، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

| | | | |
|----|----|---------------|------|
| XX | XX | غرفة المقاصة | 325 |
| XX | | شيكات للتحويل | 3202 |

- إتخاذ القرار في غرفة المقاصة: بعد فحص الشيكات في غرفة المقاصة، يمكن

أن يتم قبولها أو رفضها.

- قبول الشيك: عند قبول الشيك يتم تحويل الأموال في حساب جاري

لدى البنك المركزي وفتح حساب للزبون

| | | | |
|----|----|--------------|-----|
| XX | XX | بنك مركزي | 110 |
| XX | | غرفة المقاصة | 325 |

يتم فتح حساب للزبون في البنك: (أو وضع الأموال في حسابه)

| | | | |
|----|----|----------------|-------|
| XX | XX | حسابات للتحويل | 321 |
| XX | | حسابات الشيكات | 22011 |
| XX | | حساب جاري | 22012 |

- رفض الشيك: في هذه الحالة يتم اعتبار الشيك مؤقتاً كقيم غير محملة في

>/26 ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

| | | | |
|----|----|---------------|------|
| XX | XX | قيم غير محملة | 26 X |
| XX | | غرفة المقاصة | 325 |

| | | | | |
|----|----|----------------|------|-----|
| | XX | حسابات للتحميل | | 321 |
| XX | | قيم غير محملة | 26 X | |

مثال:

تم فتح إيداع (حساب شيكات) مبلغ 200000 دج من طرف شخص طبيعي عن طريق شيك مسحوب من بنك آخر وتم قبوله في غرفة المقاصة

| | | | | |
|--------|--------|----------------|-------|------|
| | 200000 | شيكات للتحويل | | 3202 |
| 200000 | | حسابات للتحميل | 321 | |
| | 200000 | غرفة المقاصة | | 325 |
| 200000 | | شيكات للتحميل | 3202 | |
| | 200000 | بنك مركزي | | 110 |
| 200000 | | غرفة المقاصة | 325 | |
| | 200000 | حسابات للتحميل | | 321 |
| 200000 | | حسابات الشيكات | 22011 | |

3- حالة السحب :

تتم عملية السحب من الحسابات الجارية بنوعها عن طريق الشيكات عادة أو عن طريق البطاقة البنكية التي تعطي لغاية السحب في أي وقت يرغب الزبون ذلك. ومن الجدير بالذكر أن الزبون يستطيع إستعمال شيكات مساعدة مقدمة من البنك من أجل عمليات السحب شخصيا من حسابه لدى البنك، وهذه الشيكات لا يمكن ان يمنحها الزبون للغير مثل الشيكات العادية التي يمكن ان يعطيها الزبون لمستفيد من دفتر شيكاته للمستفيد. وبغض النظر عن وسيلة عملية السحب فإن القيود المحاسبية لهذه العملية لا يختلف اطلاقا.

يتم تسجيل القيد التالي بدفاتر الفرع عند عملية السحب نقدا:

| | | | | |
|----|----|-----------|------|-------|
| | XX | حساب جاري | | 220XX |
| XX | | الصندوق | 10 | |
| XX | | عمولات | 7029 | |

اما في حالة ورود الشيك عن طريق المقاصة فهناك عدة حالات هي:

الحالة الأولى: أن لكل من المودع والساحب حساب بنفس الفرع حيث تتم

عملية المقاصة داخليا بالفرع وعندئذ يسجل الفرع القيد التالي بدفاتره:

| | | | | |
|----|----|------------------------|-------|-------|
| | XX | حساب جاري مسحوب منها | | 220XX |
| XX | | حساب جاري الموضوع فيها | 220XX | |

الحالة الثانية: أن المودع يحتفظ بحساب لدى أحد فروع البنك الأخرى فإن

الفرع المسحوب عليه يسجل القيد التالي:

| | | | | |
|----|----|-------------------|------|-------|
| | XX | حساب جاري | | 220XX |
| XX | | ارتباط بين الفروع | 37 | |
| XX | | عمولات | 7029 | |

4- عمليات الفوائد:

من المعلوم أن كثيرا من البنوك لا تعطي فوائد لا تعطي فوائد للحسابات

الجارية ، أما إذا تم إعطاء فوائد لهذه الحسابات فإنه يتم تسجيل القيد التالي في

اليومية العامة للبنك:

| | | | | |
|----|----|------------------------------|-------|-----|
| | XX | تكاليف على عمليات مع الزبائن | | 602 |
| XX | | حساب جاري | 220XX | |
| XX | | دائنون آخرون | 341 | |

وتعتبر الفوائد جزءا من مصاريف البنك وتسجل في جدول النتائج في نهاية

الفترة المالية.

ملاحظة: /حـ 341 دائنون آخرون تسجل فيه مبلغ الضريبة المفروضة على

الفوائد

ويخص أحيانا أن يتم تجاوز أحد الزبائن المتميزين لحسابه الجاري ويسحب أكثر

من رصيده الموجود في البنك وتسمى هذه الحالة بالسحب على المكشوف، ومن

الجدير بالذكر أن البنك لا يسمح لعملائه بسحب أكثر من رصيدهم بالحساب الجاري، أما إذا وافق البنك على أن يسحب أحد الزبائن أكثر من رصيد حسابه الجاري فإنه في هذه الحالة يحتسب البنك فوائد على المبلغ المكشوف وتعتبر هاته الفوائد إيرادات وعنها يسجل القيد التالي في البنك:

| | | |
|----|------------------------------------|-------|
| XX | حساب جاري مسحوب منها | 220XX |
| XX | فوائد على الحسابات العادية المدينة | 7022 |

ثانيا: الودائع لأجل

الودائع لأجل هي عبارة عن ودائع نقدية يودعها الزبائن العملاء لدى البنك لأجل معين وبفائدة معينة، وتكون هذه الفائدة نسبيا اذا ما قورنت بالفوائد على الودائع الاخرى، وسبب ذلك أن الودائع لأجل تتيح للبنك استثمار تلك الودائع باطمئنان طيلة مدة او اجل هذه الودائع. حيث أنه لا يجوز للعملاء سحب ودائعهم لأجل قبل انتهاء المدة المتفق عليها والتي تكون عادة شهلا او ثلاثة اشهر او ستة أشهر او سنة.

تحدد البنوك عادة حدا ادنى لقيمة الودائع لأجل التي تقبلها، وتعتبر الودائع لأجل بمثابة التزامات متداولة من وجهة نظر البنك، فعندما يودع احد الزبائن مبلغ معين كوديعة لأجل في بنك فإن ذلك البنك يسجل في دفاتره القيد التالي:

| | | | |
|----|----|-------------------|-----|
| XX | XX | صندوق | 10 |
| XX | | حسابات دائنة لأجل | 224 |

أما الاجراءات المتعلقة بفتح حساب الودائع لأجل فهي تشابه الاجراءات المتعلقة بفتح الحساب الجاري الدائن، حيث لا تعطي للزبون صاحب حساب الودائع لأجل دفتر شيكات حيث أنه لا يجوز له سحب الوديعة قبل انتهاء المدة المتفق عليها فيأتي الزبون شخصيا أو يفوض خطيا من ينوب عنه لسحب مبلغ الوديعة لأجل بالإضافة الى الفوائد. وفي بعض الحالات يحتاج الزبون للوديعة او جزء منها قبل تاريخ استحقاق الوديعة المتفق عليه، وفي هذه الحالة يمكن الاتفاق مع البنك على ان يتنازل الزبون عن قيمة الفائدة عن المدة المحددة بين تاريخ الايداع والتاريخ المراد سحب الوديعة او جزء منها به وهو ما يسمى بكسر الوديعة، أو يمكن البنك ان يقرض الزبون بضمان وديعته وهنا تكون نسبة الفائدة على القرض اعلى من نسبة الفائدة على الوديعة لأجل، وعلى الزبون ان يقرر بالاتفاق مع البنك الوسيلة التي تمكنه من سحب احتياجاته من الاموال النقدية.

ويتم الاتفاق عادة مع البنك عند استحقاق الودائع لأجل على كيفية التصرف بها وبالفوائد المستحقة عليها. فيمكن اضافة الفائدة للحساب الجاري مع تجديد الودائع لأجل بتاريخ الاستحقاق، كما يمكن الاتفاق على اضافة الفائدة لحساب لأجل وتجديد حساب الودائع لأجل بالاجمالي، كما يمكن الاتفاق على دفع الفوائد والودائع لأجل معا عند تاريخ الاستحقاق.

فإذا افترضنا أنه تم الاتفاق على بين البنك والزبون صاحب وديعة لأجل على إضافة الفائدة لحسابه عند الاستحقاق فيتم تسجيل القيد التالي بدفاتر البنك بتاريخ الاستحقاق بإفترض أن تاريخ الايداع وتاريخ الاستحقاق يقعان في نفس الفترة المالية:

| | | | |
|----|----|------------------------------|-----|
| | XX | تكاليف على عمليات مع الزبائن | 602 |
| XX | | ودائع لأجل | 224 |
| XX | | دائنون آخرون | 341 |

ولاحقا عندما يسحب الزبون الوديع لأجل مع الفوائد فإن البنك يسجل القيد

التالي:

| | | | |
|----|----|------------|-----|
| | XX | ودائع لأجل | 224 |
| XX | | الصندوق | 10 |

ثالثا: ودائع التوفير

تعتبر ودائع التوفير من الوسائل الشائعة لعمليات الايداع التي يقبل عليها الطلبة الزبائن، وتعطى هذه الودائع فائدة معينة تسجل في حساب المودع في موعد الاستحقاق المتفق عليه بين الزبون والبنك، ويحدد البنك المركزي عادة نسبة الفائدة على هذه الودائع، ولكن عملية المنافسة بين البنوك على اجتذاب الودائع تلعب دورا كبيرا في تحديد نسبة الفائدة على هذه الودائع من قبل البنك المركزي، ولا تختلف إجراءات فتح حساب التوفير عنها في الودائع الاخرى.

وعند فتح حساب التوفير يعطى العميل دفتر توفير ويسجل فيه مبلغ الإيداع ويحق للزبون للسحب من حساب التوفير في حدود ما أودع وفي أي وقت يشاء وبطبيعة الحال كلما سحب أكثر كلما قلت الفوائد.

لا يعطى صاحب حساب التوفير دفتر شيكات لغاية السحب من حسابه وإنما يتم السحب بموجب أمر دفع، ويخفض قيمة السحب من في دفتر التوفير من قيمة الايداع ولا يعتبر دفتر التوفير والرصيد الموجود به حجة على البنك حيث يمكن للزبون صاحب حساب التوفير والايداع السحب منه بدون وجود دفتر التوفير معه، وبالتالي قد لا تكون كافة عمليات الايداع والسحب مسجلة في دفتر التوفير. وفي حالة ايداع مبلغ معين لدى البنك في حساب التوفير فإن البنك يسجل بدفتره قيد اليومية التالي:

| | | | |
|------|--------------|----|----|
| 10 | صندوق | XX | XX |
| 223x | حساب التوفير | | XX |

أما في حالة السحب من حساب التوفير فيتم تسجيل القيد التالي لدى

البنك:

| | | | |
|------|--------------|----|----|
| 223x | حساب التوفير | XX | XX |
| 10 | الصندوق | | XX |

وعند استحقاق الفائدة لحساب التوفير، فإنها تضاف إلى الحساب نفسه ويرسل إشعاراً بذلك لصاحب حساب التوفير، ويسجل البنك في دفاتره القيد التالي:

| | | | |
|----|----|------------------------------|------|
| | XX | تكاليف على عمليات مع الزبائن | 602 |
| XX | | ودائع التوفير | 223x |
| XX | | دائنون آخرون | 341 |

رابعاً: الأذونات les bons

لا يتم إيداع مبلغ مالي معين، في هذا الصدد يصدر البنك عدد من الأذونات قصد بيعها والحصول على موارد مقابل ذلك والتي تتراوح مدتها بين 03 أشهر و05 سنوات وينتج عن ذلك دفع فوائد، فأذونات الصندوق تعتبر اعترافاً بدين من البنك الذي قام بإصدارها اتجاه حاملها فهو بذلك يمثل سند دين وحساب كامل السند.

وتسجل محاسبياً في ح/225 عند عملية الإيداع كما يلي:

| | | | |
|----|----|--------|-----|
| | XX | صندوق | 10 |
| XX | | أذونات | 225 |

أما في حالة السحب من حساب التوفير فيتم تسجيل القيد التالي لدى

البنك:

| | | | | |
|----|----|----------------|----|-----|
| XX | XX | أذونات الصندوق | 10 | 225 |
| XX | | صندوق | | |

عند استحقاق الفائدة تسجل محاسبيا في تاريخ استحقاقها كما يلي:

| | | | | |
|----|----|------------------------------|-----|-----|
| XX | XX | تكاليف على عمليات مع الزبائن | | 602 |
| XX | | أذونات | 225 | |
| XX | | دائنون آخرون | 341 | |

رابعا: غرفة المقاصة

1- تعريف غرفة المقاصة

هي مكان يتم فيه تداول شيكات البنوك الناتجة عن التعاملات التجارية لإجراء تسوية بشأنها قصد التقليل من مخاطر نقل الأموال وتداخلها بين الشبكات البنكية فهي تعمل على تنظيم حركة الأموال داخل النظام البنكي مما يجعل الشيك كوسيلة دفع فعالة لمجمل التعاملات الحاصلة، وهي مصلحة أو قسم أو فرع داخل البنك المركزي.

2- مراحل التسوية في غرفة المقاصة

المرحلة 1: يتم استلام محافظ شيكات كل البنوك وتصنيفها حسب كل بنك أو حسب المبالغ وطبيعة العمليات.
المرحلة 2: إعداد كشف ونتيجة المقاصة.

في هذه المرحلة يتم تحديد محافظ الإضافة (الأموال التي تضاف إلى البنك) ومحافظ الخصم (الأموال التي تخصم من البنك) لكل بنك، بعد الأخذ بالشيكات المرفوضة، وهو ما يسهل تحديد نتيجة المقاصة لكل بنك حيث نتيجة المقاصة = محافظ الخصم.

المرحلة 3: المعالجة المحاسبية لنتيجة المقاصة الكلية على مستوى مصلحة المقاصة وعلى مستوى البنك المركزي باعتبارها (غرفة المقاصة) فرعا تابعا له، ليتم في الأخير معالجة نتيجة مقاصة كل بنك على مستوى تلك البنوك.

مثال:

اجتمعت بنوك تجارية في غرفة المقاصة وكانت عملياتها كما يلي:

BEA شيكات مسحوبة من CPA بقيمة 90000

BNA شيكات مسحوبة من BEA بقيمة 80000

BNA شيكات مسحوبة من CPA بقيمة 150000

CPA شيكات مسحوبة من BEA بقيمة 100000

CPA شيكات مسحوبة من BNA بقيمة 70000

مطلوب: إعداد كشف المقاصة والتسجيل محاسبيا في غرفة المقاصة والبنك

المركزي

| نتيجة المقاصة | | محافظ الخصم | اسم البنك | محافظ الإضافة |
|---------------|--------|-------------|-----------|------------------|
| عليه | له | | | |
| 90000 | - | 180000 | BEA | 90000 |
| - | 160000 | 70000 | BNA | 230000 |
| 70000 | - | 240000 | CPA | 170000 |
| 160000 | 160000 | 490000 | المجموع | 490000 |

نتيجة المقاصة تثبت حقوق وديون كل طرف

ثالثا: التسجيل المحاسبي في غرفة المقاصة والبنك المركزي

1-غرفة المقاصة:

تسجل محاسبيا في ح/121 البنك المراسل كما يلي:

غرفة مقاصة لها حقوق عند BEA و CPA وديون ل BNA

| | | |
|--------|---------------|------|
| 90000 | بنك مراسل BEA | 121X |
| 70000 | بنك مراسل CPA | 121X |
| 160000 | بنك مراسل BNA | 121X |

عند تحصيل الحقوق:

| | | | | |
|-------|--------|---------------|------|-----|
| | 160000 | بنك مركزي | | 110 |
| 90000 | | بنك مراسل BEA | 121X | |
| 70000 | | بنك مراسل CPA | 121X | |

عند تسديد الديون:

| | | | | |
|--------|--------|---------------|-----|------|
| | 160000 | بنك مراسل BEA | | 121X |
| 160000 | | بنك مركزي | 110 | |

2- عند البنك المركزي:

تعتبر التسوية في غرفة المقاصة بالنسبة للبنك المركزي أحد العمليات المنجزة في أحد مصالحه بمعنى أن لـ BNA شيكات إيرادات لتحصيلها وهي موجودة في أحد مصالحها وتسجل بذلك القيد التالي:

| | | | | |
|--------|--------|---------------|-------|-----|
| | 160000 | غرفة المقاصة | | |
| 160000 | | بنك مراسل BNA | 121 X | 325 |

وكذلك حقوق في صرفها من CPA و BEA:

| | | | | |
|--------|-------|---------------|-----|-------|
| | 90000 | بنك مراسل BEA | | 121 X |
| | 70000 | بنك مراسل CPA | | 121 X |
| 160000 | | غرفة المقاصة | 325 | |

تمهيد

يمكن أن يمنح البنك لصالح زبائنه قروض مالية لأغراض متعددة مقابل ارجاعها في فترة محددة مع فوائد.

1-تعهد البنك بمنح القرض:

يتعهد البنك للزبون بمنح قرض، ولهذا الصدد يجب تسجيل هذا التعهد في ح/09 حسابات خارج الميزانية في ح/902 تعهدات لصالح الزبائن ويمكن تقسيم هذا الحساب إلى:

ح/ 9020 تعهدات لصالح الزبائن

ح/ 9029 مقابل تعهدات لصالح الزبائن

ويكون التسجيل المحاسبي لعملية منح التعهد لتقديم قرض للزبائن كما يلي:

| | | |
|----|----------------------------|------|
| XX | مقابل تعهدات لصالح الزبائن | 9029 |
| XX | تعهدات لصالح الزبائن | 9020 |

2-منح القرض للزبون:

يتم تسجيل نوع القرض الممنوح للزبائن في ح/ 20 x في الجانب المدين ويقابل في الجانب الدائن ح/ 10 أو ح/ 220XX.

إلغاء الاعتماد:

قبل تقديم القرض للزبون يتم ترصيد التعهد الممنوح للزبون بالقيود التالي:

| | | | | |
|----|----|----------------------------|------|------|
| | XX | تعهدات لصالح الزبائن | | 9020 |
| XX | | مقابل تعهدات لصالح الزبائن | 9029 | |

تسجيل القرض:

بعد ترصيد التعهد الممنوح للزبائن يتم منح القرض للزبون ونسجل القيد التالي:

| | | | | |
|----|----|--------------------|--------|-----|
| | XX | قروض للزبائن | | 20X |
| XX | | صندوق | 10 | |
| XX | | حساب جاري | .220XX | |
| XX | | عمولات دراسة الملف | 7029 | |

3-تسديد الفوائد والأقساط:

| | | | | |
|----|----|--------------------------|------|-------|
| | XX | حساب جاري | | .220X |
| XX | | صندوق | | 10 X |
| | | ناتج على عمليات مع زبائن | 7020 | |
| | | قروض للزبائن | 20X | |

تمهيد:

الأوراق التجارية أحد أهم الأدوات المستخدمة في أي نظام محاسبي، وترجع نشأتها لأكثر من 100 سنة عندما زادت التجارة بين الأفراد والمؤسسات وأصبح من الصعب توافر الأموال السائلة طوال الوقت.

لذلك كان يجب أن يكون هناك وسيلة سهلة ومضمونة في المعاملات التجارية وتكون تحت رقابة القانون، لذلك أصبحت الأوراق التجارية أكثر تداولاً اليوم في جميع المعاملات بالمؤسسات.

ولا تجد اليوم معاملات لا تتم دون الأوراق التجارية في أي مؤسسة، فيمكن أن تشتري بضاعة بمبلغ محدد والدفع يكون عن طريق أحد الأوراق التجارية مثل الشيكات أو الكمبيالات، لذلك هي تعتبر وسيلة مهمة لتيسير المعاملات التجارية وهي أداة ضمان لاستحقاق المال.

الأوراق التجارية هي ورقة أو صك تم الاتفاق على أشكالها وأنواعها وفقاً للقانون، حيث تتضمن الأطراف المعنية وتاريخ استحقاق والمبلغ المستحق.

وهي أحد عناصر الديون المستحقة على المنشأة قصيرة الأجل، وتستخدم هذه الأوراق لتمويل عناصر مثل الحسابات الدائنة، المخزون، وتعتبر مدة استحقاق الأوراق التجارية تتراوح بين الأسابيع لذلك تعتبر الأوراق التجارية من وسائل التمويل الفعالة التي يمكن استخدامها في أي وقت لتيسير المعاملات في المؤسسة.

ومن أهم أنواع الأوراق التجارية ما يلي:

الكمبيالة: أحد الأوراق التجارية التي تتضمن ثلاثة أطراف هم الساحب، والمسحوب عليه، والمستفيد. ويمكن توضيح بأن الساحب هو ذلك الطرف الذي يأمر بإصدار المبلغ المستحق مثال: البنك. أما المسحوب عليه هو الطرف الذي يجب أن يدفع المبلغ للطرف المستفيد مثال: المؤسسة. المستفيد هو الطرف الذي يستقبل الاموال من المسحوب عليه مثال: الموردين. وفي الكمبيالة يتم تحديد

المدة الزمنية التي يدفع فيها مبلغ الكمبيالة، والمبلغ المستحق. كما تتضمن تاريخ إصدار الكمبيالة، و أسماء الأطراف وتوقيعهم.

الشيك : أيضًا هو أحد الأوراق التجارية التي تحمل 3 أطراف هم الساحب، المسحوب عليه، حامله. هنا يصدر الساحب أمرًا إلى المسحوب عليه وهنا يكون المسحوب عليه هو البنك لصرف المبلغ المحدد لحامل الشيك أو المستفيد. و أيضًا يجب أن تتوفر هذه العناصر في الشيك: تاريخ إصدار الشيك، توقيع الأطراف واسمائهم، المبلغ المستحق دفعه.

سند لأمر: يمكن معرفته بأنه سند إذني أو سند لأمر، والذي يحمل طرفين فقط هم محرر السند والمستفيد حيث يقوم محرر السند بتحرير سند بمبلغ مستحق معين لصالح المستفيد في مدة زمنية محددة.

ومن المهم في كل ورقة تجارية توقيع جميع الأطراف وتاريخ إصدار الورقة التجارية وتاريخ استحقاقها، وذلك لضمان حقوق الطرف الدائن.

1- خصم الأوراق التجارية من طرف الزبون في البنك:

من بين الالتزامات التي تتلقاها المعاملات التجارية التي تتم بين التجار، يعتبر الخصم من أهم العوامل التي تساعد على زيادة الثقة و المعاملة بينهم لما له من أهمية في زيادة المنفعة المعنوية والمادية للتاجر.

تأتي أهمية خصم الاوراق التجارية في طريقة تقديم المساعدة للمستفيد، فاذا قدم المستفيد ورقة تجارية بمدة محدودة قبل تاريخ استحقاق دفعها إلى بنك معين لتحصيل قيمتها ، يقوم البنك بدفع قيمتها بعد خصم مبلغ معين في سند ملكية القرض من يوم الدفع إلى يوم الدفع ، و إذا كانت هناك خدمة أخرى ، فسيتقاضى البنك عمولة مقابلها كما لو تم دفع الورقة في مكان مختلف عن مكان وجودها.

وفي حال وصول الموعد النهائي يقوم البنك بإخطار مصدر الشيك بموعد السداد ويطلب قيمته و في حالة عدم قيام المدين بسداد قيمة الشيك المستحق عليه إعادته إلى المستفيد من الشيك الذي يدين له البنك بالورقة ، فهو مسؤول

أمام البنك عن دفع المبلغ ، بناء على التزامه بذلك في عقد القرض، و في حالة الاتفاق على تأخير السداد بعد وصوله في تاريخ الاستحقاق ، يحسب البنك الفائدة على فترة التأخير ، بناء على النظام التقليدي للفائدة على القرض .

هنا يلجأ الزبون إلى البنك قصد الحصول على سيولة حالية مقابل التنازل عن الورقة وعليه تصبح هاته الورقة أصلاً من أصول البنك تسجل في ح/200 اعتمادات تجارية يتم مقابل ذلك دفع قيمتها الحالية في ح/10 أو ح/22012 (إذا كان للزبون حساب في البنك) وتحصل المؤسسة مقابل ذلك على إيراد (عمولة خصم (فوائد على القروض) يسجل في ح/7020، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

| | | | |
|----|----|-------------------------------------|-------|
| | XX | اعتمادات تجارية | 200X |
| Xx | | بنك | 10 |
| XX | | حساب جاري | 22012 |
| Xx | | فوائد على قروض (عبارة عن عمولة خصم) | 7020 |

2- إعادة خصم الأوراق التجارية لدى البنك المركزي:

عندما تتعرض البنوك إلى نقص في سيولتها لمواجهة التزاماتها المختلفة، تلجأ إلى إعادة خصم جزء من الأوراق التجارية المخصومة لديها سابقاً لدى البنك المركزي. وذلك عن طريق نقل ملكية تلك الأوراق من البنك إلى البنك المركزي، مقابل اقتطاع جزء من قيمة تلك الأوراق تعادل فوائد ومصاريف إعادة الخصم. وحصول البنك على صافي قيمة هذه الأوراق المعاد خصمها.

عند استلام البنك الورقة من طرف الزبون يمكن هو الآخر (البنك) أن يقوم بإعادة خصمها لدى البنك المركزي (الحصول على سيولة) قبل موعد استحقاقها، هنا يقوم البنك بتسجيل العملية في ح/110 (مدين)، ويقوم بمنح البنك المركزي مصاريف خصم تسجل في ح/601 تكاليف على عمليات الخزينة و عملية ما بين البنوك (مدين) وتعتبر هاته الورقة كضمان (رهن لدى البنك المركزي) تسجل في

الجانب الدائن في ح/151 قيم مستلمة تحت ضمان لأجل أو مبيعة تطبقا،
ونسجل ما يلي:

| | | | | |
|----|----|--|-----|-----|
| | XX | البنك المركزي | | 110 |
| | XX | تكاليف على عمليات الخزينة وعمليات بين البنوك | | 601 |
| XX | | قيم ممنوحة تحت ضمان لأجل أو مبيعة قطعاً | 151 | |

(دائماً معدل إعادة الخصم يكون أقل من معدل الخصم)

3- عند حلول موعد استحقاق الورقة التجارية:

عند حلول موعد استحقاق الأوراق التجارية يتم إرسالها إلى غرفة المقاصة
وتحصيل قيمتها:

الإرسال الورقة إلى غرفة المقاصة: نستعمل ح/362 حسابات انتقالية أخرى
والذي يقسم إلى الحسابات الفرعية التالية:

ح/362011 محفظة أوراق تجارية مخصصة للتحويل

ح/36201 مقابل محفظة الأوراق التجارية المخصوم

في هذا الصدد نسجل قيدان:

يدل على حلول استحقاق الورقة

| | | | | |
|----|----|--------------------------|-------|--------|
| | XX | محفظة أوراق تجارية مخصصة | | 362011 |
| XX | | مقابل أوراق تجارية مخصصة | 36201 | |

عملية الإرسال

| | | | | |
|----|----|-----------------|-----|-----|
| | XX | غرفة المقاصة | | 325 |
| XX | | اعتمادات تجارية | 200 | |

ب عند التحصيل الفعلي للورقة:

تحصيل لأموال

| | | | | |
|----|----|------------------------------|-----|-----|
| XX | XX | بنك مركزي غرفة المقاصة | 325 | 110 |
|----|----|------------------------------|-----|-----|

ترصيد حسابات وسيطية

| | | | | |
|----|----|--|--------|-------|
| XX | XX | محفظة أوراق تجارية مخصومة مقابل أوراق تجارية مخصومة | 362011 | 36201 |
|----|----|--|--------|-------|

تمهيد:

يُطلق لفظ الأوراق المالية على جميع الأوراق والصكوك التي تصدرها الهيئات الحكومية والمدنية العامة، والشركات الخاصة، كشركات التأمين، فتعطي للشخص الذي يملكها حقا لدى الجهات التي تصدرها، وتتميز بأنها تصدر بالقيمة نفسها على عكس الأوراق التجارية التي غالبا ما تتغير قيمتها. يجتمع البائعون والمشترون عادة في فضاء مادي أو افتراضي، بهدف تداول ما لديهم من أوراق مالية يدعى سوق الأوراق المالية، إذ يتم فيه تحديد أسعار لتبادلها، وذلك حسب ما يسمى بقانون العرض والطلب، ويتكوّن هذا السوق من السوق الأولية، وهي سوق الإصدار التي تطرح فيها جميع الأوراق المالية للمرة الأولى، والسوق الثانية وهي تلك التي يتم فيها تداول الأوراق التي أصدرت في السوق الأولية. ومن بين أهم أنواع الاوراق المالية:

الأسهم، وهي دليل على أن حاملها له جزء في الشركة المصدرة لذلك السهم.

السندات، وعادة ما يتم إصدار السندات لتكون دليلا على مديونية الشركة

المصدرة، مما يزيد من العائد والدخل الذي يأخذه حامل السند.

تحتوي الأوراق المالية على القيم المنقولة من الأسهم والسندات، هذه القيم ترتب محاسبيا إلى:

- أوراق مالية ذات عائد ثابت (سندات)

- أوراق مالية ذات عائد متغير (أسهم)

وتسجل محاسبيا في الحسابات:

ح/30 عمليات على السندات أو ح/41 حصص في المؤسسات المرتبطة
سندات المساهمة وسندات نشاط المحفظة أو ح/33 ديون مشكلة من سندات
وفي العمليات على السندات يمكن للبنك أن يقوم بشراءها لحسابه الخاص أو أن
يتدخل كوسيط مالي أو يقوم بإصدار سندات لحسابه الخاص.

أولا: شراء الأوراق المالية لحسابه الخاص:

نستعمل ح/30 عمليات على السندات عند شراء سندات ويقسم الى
الحسابات التالية:

- ح/300 سندات مقبوضة تحت ضمان

- ح/301 سندات التبادل (عمومية)

- ح/302 سندات التوظيف (مختلطة)

- ح/303 سندات الاستثمار (خاصة)

كما نستعمل ح/41 في حصص في سندات المساهمة عند شراء سندات لحسابه الخاص في الجانب المدين ويقابله في الجانب الدائن حساب الصندوق أو البنك المركزي أو حساب البنك المراسل ويكون التسجيل المحاسبي حسب القيد التالي:

| | | | |
|----|----|---------------------|-----|
| | XX | عمليات على السندات | 30 |
| | xx | حصص في سندات مساهمة | 41 |
| XX | | بنك مركزي | 110 |
| XX | | بنك مراسل | 121 |
| XX | | صندوق | 10 |

ثانياً: البنك يتدخل كوسيط مالي: (بين زبون والمؤسسة المصدرة)

في هذا الصدد يمكن فتح حساب فرعي من ح/30 عمليات على السندات، وهو ح/305 شركة تسيير قيم البورصة في الجانب الدائن، وح/220 حسابات عادية في الجانب المدين

| | | | |
|----|----|------------------------------|------|
| | XX | حسابات عادية (جاري أو شيكات) | 220X |
| XX | | شركة تسيير قيم البورصة | 305 |

ثالثاً: إصدار سندات لحسابه الخاص:

هنا يقوم البنك بالاقتراض من الأفراد (إصدار قروض سنديّة) تسجل في <33/> في الجانب الدائن، ويقابلها <10/> الصندوق أو <220 x/> حسابات عادية في الجانب المدين

ويكون التسجيل كما يلي:

| | | |
|----|-----------------------|------|
| XX | بنك مراسل | 121 |
| XX | صندوق | 10 |
| XX | حسابات عادية | 220X |
| XX | ديون مشكلة من السندات | 33X |

رابعاً: حالة انخفاض قيمة السندات:

تطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر فإنه عند انخفاض قيمة السندات يجب أن نشكل لها مؤونة للخسائر:

1-تشكيل المؤونة:

| | | |
|----|---------------------------------|----|
| XX | مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة | 68 |
| XX | خسارة قيمة الديون المشكوك فيها | 39 |
| XX | خسارة قيمة الديون المشكوك فيها | 49 |

2- استرجاع المؤونة:

في حالة التخفيض الكلي أو استرجاع المؤونة نسجل القيم التالي:

| | | | | |
|----|----|--------------------------------|----|----|
| | XX | خسارة قيمة الديون المشكوك فيها | | 39 |
| | XX | خسارة قيمة الديون المشكوك فيها | | 49 |
| XX | | استرجاع خسارة القيمة | 78 | |

تمهيد :

تهتم البنوك بصورة خاصة بعمليات بيع وشراء العملات الأجنبية لغرض توفير قدر كاف منها لمواجهة حاجات العملاء يوماً بعد يوم ولأجل الحصول على ربح فيما إذا كانت أسعار الشراء أقل من أسعار البيع وحتى إذا تساوت أسعار البيع مع أسعار الشراء فإن هذا يوفر للبنك فرصة الشراء بدون خصم على أقل تقدير. ولهذا تقوم البنوك بشراء وبيع العملات الأجنبية التي يحملها السياح الأجانب أو السياح العائدون من الخارج، وإذا أريد شراء العملة الأجنبية بالعملة المحلية حولت قيمة الكمية المطلوب شراؤها إلى العملة المحلية بالسعر الرسمي السائد في ذلك التاريخ.

عملية شراء وبيع العملات (عملية الصرف) هي عملية بيع أو شراء عملة أجنبية من طرف البنك، وفي هذا الصدد تتم المعالجة المحاسبية في دفاتر البنك بالعملة الأجنبية وفي دفاتر البنك بالعملة الوطنية ويمكن للبنك أن يحصل على عمولة مقابل عملية البيع أو الشراء للعملة.

عملية البيع والشراء للعملات تتم بسعر الصرف في اليوم الذي تمت فيه العملية.

1- عملية شراء العملة:

في هذه الحالة يتقدم الزبون للبنك من أجل تحويل العملة الأجنبية لعملة وطنية ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

أ- في يومية العملة الأجنبية:

في هذا الصدد يمكن تتم الحسابات الفرعية التالية:

>/100 نقدية ورقة ومعدنية

- 10094 أوراق ونقود بالعملة الأجنبية

- 10090 صندوق بالعملة الوطنية

>/369 تسويات مختلفة 3695 مقابل وضعية الصرف

ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

بالعملة الأجنبية

| | | | | |
|----|----|------------------------------|------|-------|
| | XX | أوراق ونقود بالعملة الأجنبية | | 10094 |
| XX | | مقابل وضعية الصرف | 3695 | |

ب- في يومية العملة الوطنية:

عملية تحويل العملة الأجنبية إلى الدينار الجزائري (العملة المحلية) مقابل سعر الصرف في اليوم نفسه، ويمكن للبنك الحصول على عمولة مقابل ذلك.

بالدينار الجزائري

| | | | |
|----|----|----------------------|-------|
| | XX | مقابل وضعية الصرف | 3695 |
| XX | | صندوق العملة الوطنية | 10090 |
| | | عمولات | 7069 |

2- عملية بيع العملة الأجنبية:

في هذه الحالة يقدم الزبون لبنك من أجل الحصول على عملة أجنبية (شراء عملة من طرف الزبون) أي يقوم بتحويل الدينار الجزائري إلى عملة أجنبية ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

أ- في يومية العملة الأجنبية:

بالعملة الأجنبية

| | | | |
|----|----|-----------------------|-------|
| | XX | مقابل وضعية الصرف | 3695 |
| XX | | صندوق العملة الأجنبية | 10090 |

ب- في يومية العملة الوطنية:

| | | | |
|----|----|---------------------------|-------|
| | XX | صندوق العملة الوطنية | 10090 |
| XX | | مقابل وضعية الصرف (كضمان) | 3695 |
| XX | | عمولات | 7069 |

تمهيد:

تعتبر الإعتمادات المستندية إحدى الأدوات الهامة المستعملة في تمويل عمليات التجارة الخارجية من استيراد وتصدير، وحيث أنها تجري عن طريق البنوك، فإن ذلك يضيف عليها الضمان والاستقرار نظرا لثقة المستورد والمصدر بوساطة البنوك في تنفيذ هذه الإعتمادات المستندية. فالمصدر يعرف أنه سوف يستلم قيمة البضاعة المصدرة بمجرد تنفيذه للشروط الواردة في الاعتماد المستندي كما أن المستورد يعلم بأن البنك فاتح الاعتماد لن يدفع قيمة البضاعة الا بعد التأكد من تنفيذ الشروط المتفق عليها والواردة في الاعتماد المستندي.

يمثل الاعتماد المستندي وسيلة دفع تستعمل في عمليات التجارة الخارجية (الاستيراد أو التصدير) نظرا للخصائص المرتبطة بذلك والتي تجعل ضرورة إيجاد ضمان يضمن لطرفين حقوقهما المادية أو المالية مع الأخذ بعين الاعتبار عمليات الصرف.

وفي هذا الصدد فإن المصدر المستورد أمام وضعية تستدعي تدخل أطراف أخرى لضمان الحصول على قيمة البضاعة (السعر) وضمان إرسال البضاعة من جهة أخرى، الشيء الذي نتج عنه أربعة أطراف هي:

- المستورد - المصدر - بنك المستورد - بنك المصدر

أولاً: الاعتماد المستندي للاستيراد:

يتم في هذه الحالة الالتزام بالمراحل التالية:

1- مرحلة فتح الاعتماد:

عند قبول البنك فتح الاعتماد المستندي لصالح المستورد يتم تسجيل العملية

التالية خارج الميزانية إذا كان الاعتماد غير قابل للإلغاء أي مؤكد.

| | | | |
|----|----|----------------------|------|
| XX | XX | مقابل تعهدات للزبائن | 9029 |
| XX | | تعهدات للزبائن | 9020 |

2- تجميد مبلغ معين من أموال الزبون:

في هذه المرحلة يتم حجز مبلغ مالي معين من الحساب الجاري للزبون حسب

نوعية الزبون والثقة.

| | | | |
|----|----|----------------|-------|
| XX | XX | حساب جاري | 22012 |
| XX | | ودائع تحت ضمان | 222 |

2- مرحلة اقتطاع العمولات من طرف البنك:

| | | | |
|----|----|------------------------------|-------|
| XX | XX | حساب جاري | 22012 |
| XX | | ناتج على عمليات خارج ميزانية | 707 |

3- مرحلة التنفيذ:

عند استلام الوثائق والمستندات والتحقق من استيفائها الشروط يقوم البنك

بما يلي:

- في دفاتر العملة المحلية: بالعملة المحلية

| | | | |
|----|----|------------------------|-------|
| | XX | حساب جاري | 22012 |
| | XX | ودائع تحت ضمان | 222 |
| XX | | مقابل وضعية الصرف | 3695 |
| XX | | عمولات على عملية الصرف | 7069 |

- في دفاتر العملة الأجنبية: بالعملة الأجنبية

1-تسديد مبلغ الاعتماد لصالح البنك المراسل (الأجنبي) عن طريق البنك

المركزي: تم تسديد مبلغ الاعتماد عن طريق البنك المركزي

بالعملة الأجنبية

| | | | |
|----|----|-------------------|------|
| | XX | مقابل وضعية الصرف | 3695 |
| XX | | البنك المركزي | 110 |

2-التسديد المباشر: من بنك المستورد إلى الطرف الخارجي

تم التسديد المباشر بمبلغ الاعتماد إلى البنك الخارجي

بالعملة الأجنبية

| | | | |
|----|----|-------------------|------|
| XX | XX | مقابل عملية الصرف | 3695 |
| | | البنك المركزي | 110 |
| | | بنك مراسل أجنبي | 121 |

4- إلغاء الاعتماد:

بالعملة الأجنبية

| | | | |
|----|----|----------------------------|------|
| XX | XX | تعهدات للزبائن | 9020 |
| | | مقابل تعهدات لصالح للزبائن | 9029 |

ثانياً: الاعتماد المستندي للتصدير

في هذه الحالة يتم الإلتزام بالمراحل التالية:

1- فتح الاعتماد:

يمكن فتح الحسابات التالية:

يتم في هذه المرحلة استلام إشعار من بنك المستورد ويكون التسجيل

المحاسبي كما يلي:

| | | | |
|----|----|------------------------------|------|
| XX | XX | مقابل تعهدات من مؤسسات مالية | 9109 |
| | | تعهدات من مؤسسات مالية | 9100 |

2- مرحلة التنفيذ:

يتم تحويل الأموال لحساب البنك في البنك المركزي:

بالعملة المحلية

| | | | |
|----|----|-------------------|------|
| XX | XX | بنك مركزي | 110 |
| XX | | مقابل وضعية الصرف | 3695 |

تم تحويل الأموال لحساب البنك لدى البنك المركزي

تحويل إلى حساب الزبون وأخذ العمولة:

بالعملة المحلية

| | | | |
|----|----|-------------------|-------|
| XX | XX | مقابل وضعية الصرف | 3695 |
| XX | | حساب جاري | 22012 |
| | | عمولات | 7069 |

3- في دفاتر بالعملة الأجنبية

إذا كانت بدون وساطة البنك المركزي نسجل:

| | | | |
|----|----|-------------------|------|
| XX | XX | بنك مراسل | 121 |
| XX | | مقابل عملية الصرف | 3695 |

تم تحويل الأموال لحساب البنك (بنك الزبون)

عند التسديد نسجل:

| | | | | |
|----|----|-----------------|-----|------|
| | XX | مقابل عملية صرف | | 3695 |
| XX | | بنك مراسل | 121 | |

تم تسديد الأموال للزبون

4- إلغاء التعهد:

| | | | | |
|----|----|----------------------------|------|------|
| | XX | تعهدات لصالح الزبائن | | 9100 |
| XX | | مقابل تعهدات لصالح الزبائن | 9109 | |

5- معالجة فروق الصرف:

ينتج عن عملية التصدير فروق صرف قد تكون لصالح الزبون (تكلفة للبنك)

أو في غير صالح الزبون (إيراد للبنك)

أ- في صالح الزبون: (البنك يقدم أموال للزبون تكاليف البنك)

| | | | | |
|----|----|-------------------|-------|-----|
| | XX | تكاليف عمليات صرف | | 606 |
| XX | | حساب جاري | 22012 | |

ب- في غير صالح الزبون: (الزبون يقدم أموال للبنك إيرادات للبنك)

| | | | | |
|----|----|--------------------|------|-------|
| | XX | حساب جاري | | 22012 |
| XX | | إيرادات عمليات صرف | 7060 | |

تمهيد:

القوائم المالية هي عبارة عن سجلات رسمية للأنشطة المالية لشركة معينة (مثل البنوك) وهذه القوائم تعطي ملخصاً عن الوضع المالي وربحية المؤسسة على المدى القصير والبعيد.

القوائم المالية تشكل في مجملها مخرجات نظام المعلومات المحاسبي وتنقسم هذه المخرجات إلى قسمين:

قوائم مالية أساسية: وهي التي يتعين على الوحدات أن تقوم بإعدادها والإفصاح عنها ومنها قوائم الدخل، الوضع المالي، التدفق النقدي والتعبير في حقوق الملكية.

قوائم مالية مكملة: تعد بشكل اختياري من قبل المنشأة ومنها قوائم قيمة المضافة والقوائم التفصيلية لبنود إجمالية.

أولاً: قائمتي الميزانية وخارج الميزانية

يهدف النظام رقم 04-09 المؤرخ في 23 جويلية 2009 إلى تحديد مخطط حسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات.

والنظام رقم 05-09 الصادر في 18 أكتوبر 2009 يهدف إلى تحديد شروط إعداد ونشر الكشوف المالية للبنوك.

تتكون الكشوف المالية القابلة لنشر المؤسسات الخاضعة من الميزانية وخارج الميزانية وحساب النتائج وجدول التدفقات الخزينة وجدول تغير الأموال الخاصة.

1- قائمة الميزانية

يتم إعداد الميزانية المؤسسات المالية وفق الترتيب التنازلي لسيولة وهي بدورها تتكون من جانبين مثل أي ميزانية أخرى وتنقسم أصول وخصوم الميزانية بنوك إلى ثلاث أقسام:

- القسم الذي يصف نشاط القرض والتوظيفات للوحدات اقتصادية غير مالية.
 - القسم الذي يصف العمليات التي تقع بين المؤسسات المالية والتي يكون في إطارها السوق بين البنوك.
 - القسم الثالث خارج الميزان لا يظهر دائماً في ميزان البنوك وهو يصف الخدمات البنكية.
- وفيما يلي عرض لمحتوى ميزانية البنكية.

أ- جانب الأصول:

| السنة N-1 | السنة N | الملاحظة | الأصول | |
|---------------------|---------|----------|--|----|
| | | | الصندوق البنك المركزي الخزينة عمومية مركز صكوك بريدية | 1 |
| | | | أصول مالية مملوكة لغرض التعامل | 2 |
| | | | أصول مالية جاهزة للبيع | 3 |
| | | | سلفيات وحقوق على الهيئات المالية | 4 |
| | | | سلفيات وحقوق على الزبائن | 5 |
| | | | أصول مالية مملوكة إلى غاية استحقاق | 6 |
| | | | الضرائب الجارية أصول | 7 |
| | | | الضرائب المؤجلة أصول | 8 |
| | | | أصول أخرى | 9 |
| | | | حسابات التسوية | 10 |
| | | | المساهمات في الفروع مؤسسات مشتركة أو كيانات مشاركة | 11 |
| | | | العقارات الموظفة | 12 |
| | | | أصول الثابتة المادية | 13 |
| | | | أصول الثابتة غير المادية | 14 |
| | | | فارق الحياة | 15 |
| مجموع الأصول | | | | |

ب- جانب الخصوم:

| سنة N-1 | سنة N | ملاحظة | الخصوم | |
|---------------------|-------|--------|---------------------------------------|----|
| | | | البنك المركزي | 1 |
| | | | ديون إتجاه الهيئات المالية | 2 |
| | | | ديون إتجاه الزبائن | 3 |
| | | | ديون مماثلة بورقة مالية | 4 |
| | | | الضرائب جارية - خصوم | 5 |
| | | | الضرائب المؤجلة خصوم | 6 |
| | | | خصوم أخرى | 7 |
| | | | حسابات التسوية | 8 |
| | | | مؤونات التغطية المخاطر والأعباء | 9 |
| | | | إعانات التجهيز- إعانات أخرى للإستثمار | 10 |
| | | | أموال لتغطية مخاطر المصرفية عامة | 11 |
| | | | ديون تابعة | 12 |
| | | | رأسمال | 13 |
| | | | علاوات مرتبطة برأسمال | 14 |
| | | | احتياطات | 15 |
| | | | فارق التقييم | 16 |
| | | | فارق إعادة التقييم | 17 |
| | | | ترحيل من جديد (-/+) | 18 |
| | | | نتيجة السنة المالية (-/+) | 19 |
| مجموع الخصوم | | | | |

2- خارج الميزانية

فيما يتعلق بخارج الميزانية تبين المؤسسات الخاضعة للأصول الممنوحة كضمان لإلتزاماتها الشخصية أو الإلتزامات الغير وبنود الخصوم وخارج الميزانية التي تعود إليها هذه الأصول وكذلك الأصول المتعلقة بالضمان.

محتوى بنود خارج الميزانية:

ويحتوي على إلتزامات ممنوحة وإلتزامات محصل عليها ويمكن تلخيصها في

النموذج الآتي:

| الرقم | الإلتزامات (الوعد) | الملاحظة | السنة N | السنة N-1 |
|-------|--|----------|---------|-----------|
| | إلتزامات ممنوحة | | | |
| 1 | إلتزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية | | | |
| 2 | إلتزامات التمويل لفائدة الزبائن | | | |
| 3 | إلتزامات الضمان بأمر من الهيئات المالية | | | |
| 4 | إلتزامات ضمان بأمر من الزبائن | | | |
| 5 | إلتزامات أخرى ممنوحة | | | |
| | إلتزامات المحصل عليها | | | |
| 6 | إلتزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية | | | |
| 7 | إلتزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية | | | |
| 8 | إلتزامات أخرى محصل عليها | | | |

ثانياً: قائمة حسابات النتائج

هو أكثر القوائم المالية أهمية ويتم فيه التقرير عن نتائج أعمال للمشروعات وتبيان قدرته الكسبية عن فترة زمنية معينة وتعرض الإيرادات والمصروفات بشكل منظم ويتم المقارنة بينهما للوصول في نهاية المطاف لنتائج مشروعة.

ويحتوي جدول حسابات النتائج على البنود التالية وهي ملخص في

الجدول الآتي:

| الرقم | البيان | الملاحظة | السنة N | السنة N-1 |
|-------|---|----------|---------|-----------|
| 1 | +فوائد ونواتج مماثلة | | | |
| 2 | -فوائد وأعباء مماثلة | | | |
| 3 | +عمولات (نواتج) | | | |
| 4 | -عمولات (أعباء) | | | |
| 5 | +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية | | | |
| 6 | +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية مملوكة لغرض معاملة | | | |
| 7 | + نواتج النشاطات أخرى -أعباء النشاطات أخرى | | | |
| 9 | النتج البنكي الصافي | | | |
| 10 | -أعباء استغلال عامة | | | |
| 11 | -ممتلكات اهتلاكات وخسائر قيمة على أصول ثابتة المادية وغير المادية | | | |
| 12 | النتج الإجمالي للاستغلال | | | |

| | | | |
|----|---|--|--|
| 13 | -مخصصات المؤونات وخسائر القيمة والمستحقات | | |
| 14 | +استرجاعات ومؤونات خسائر قيمة واسترداد حسابات دائنة الممتلكة | | |
| 15 | نتج الاستغلال | | |
| 16 | +/-أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى | | |
| 17 | +العناصر غير العادية (نواتج) | | |
| 18 | -العناصر غير العادية (أعباء) | | |
| 19 | نتج قبل الضريبة | | |
| 20 | ضرائب على النتائج وما يماثلها | | |
| 21 | النتج الصافي للسنة المالية | | |

ثالثاً: قائمتي تدفقات الخزينة وتغير أموال الخاصة

1- قائمة تدفقات الخزينة: هي كشف المقبوضات والمدفوعات النقدية المنشأة ما

خلال فترة مالية معينة وتنقسم فيها أنشطة إلى ثلاث أقسام:

- التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية.

- التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمارية.

- التدفقات من أنشطة التمويلية.

والجدول الآتي يلخص قائمة تدفق الخزينة:

| الرقم | البيان | ملاحظة | سنة N | سنة N-1 |
|-------|---|--------|-------|---------|
| | النتائج قبل الضريبة | | | |
| 2 | +/- مخصصات صافية للامتلاكات على أصول ثابتة مادية غ مادية | | | |
| 3 | +/- مخصصات الصافية لخسائر القيم على فوارق حيازة وأصول ثابتة. | | | |
| 4 | +/- مخصصات صافية للمؤونات وخسائر القيمة الأخرى | | | |
| 5 | +/- خسائر صافية / ربح صافي من أنشطة الاستثمار | | | |
| 6 | +/- نواتج وأعباء من أنشطة التمويل | | | |
| 7 | +/- حركات الأخرى | | | |
| 8 | إجمالي عناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة وتصحيحات الأخرى | | | |
| 9 | +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية | | | |
| 10 | +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن | | | |
| 11 | +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في أصول وخصوم المالية | | | |
| 12 | +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في أصول وخصوم المالية | | | |
| 13 | +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في أصول وخصوم غير المالية والضرائب المدفوعة | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | 14 صافي أصول وخصوم المتأتية من أنشطة العملياتية |
| | | | 15 إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة من النشاط العملياتي |
| | | | 16 +/- التدفقات المالية المرتبطة بأصول مالية بما فيها مساهمين |
| | | | 17 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة |
| | | | 18 +/- التدفقات المالية المرتبطة بأصول الثابتة المادية و غ مادية |
| | | | 19 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة استثمار |
| | | | 20 +/- التدفقات المالية المتأتية المرجعية للمساهمات |
| | | | 21 +/- التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل |
| | | | 22 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المترتبة بعمليات التمويل |
| | | | 23 تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعدلاتها |
| | | | 24 صافي أموال خزينة ومعدلاتها (23+22+19+15) |
| | | | 25 أموال خزينة ومعدلاتها عند افتتاح (26-27) |
| | | | 26 صندوق بنك مركزي ح ج ب |
| | | | 27 حسابات أصل وخصم وافتراضات /قرض عند اطلاع لدى مؤسسة |

| | | | | |
|----|--|--|--|--|
| 28 | أموال خزينة ومعدلاتها عند إقفال إجمالي (29 و30) | | | |
| 29 | صندوق بنك مركزي ح ج ب | | | |
| 30 | حسابات أصل وخصم واقتراضات قروض عند إطلاع | | | |
| 31 | صافي تغير أموال الخزينة | | | |

2- قائمة تغير الأموال الخاصة

يشكل جدول تغيرات أموال الخاصة تحليلاً للحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تشكل رؤوس الأموال الخاصة للمؤسسة الخاضعة لهذا النظام خلال السنة المالية

ويمكن تلخيص قائمة الأموال الخاصة وفق الجدول الآتي:

| البيان | ملاحظات | رأسمال | علاوة الاصدار | فارق التقييم | فارق إعادة التقييم | الاحتياطات والنتائج |
|-----------------------------------|---------|--------|------------------|-----------------|-----------------------|------------------------|
| رصيد 31 ديسمبر N-2 | | | | | | |
| أثر تغيرات الطرق المحاسبية | | | | | | |
| أثر تصحيح الأخطاء الهامة | | | | | | |
| الرصيد المصحح 31 ديسمبر N-2 | | | | | | |
| تغير فوارق إعادة تقييم أصول ثانية | | | | | | |
| تغير قيمة دقيقة للأصول مالية | | | | | | |
| تغير الفوارق التحويل | | | | | | |
| الحصص المدفوعة | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|---|
| | | | | | | <p>عمليات الرسمة</p> <p>صافي النتيجة سنة N-1</p> <p>الرصيد 31 ديسمبر N-1</p> <p>أثر تغيرات الطرق المحاسبية</p> <p>أثر تصحيحات أخطاء هامة</p> <p>الرصيد المصحح 31 ديسمبر N-1</p> <p>تغير فوارق إعادة تقييم أصول ثابتة</p> <p>تغير فوارق قيمة حقيقية الأصول المالية المتاحة للبيع.</p> <p>تغير فوارق التحويل</p> <p>الحصص المدفوعة</p> <p>عمليات الرسمة</p> <p>صافي نتيجة سنة مالية N</p> |
| | | | | | | الرصيد 31 ديسمبر ل N |

التمرين الأول 01:

قام بنك تجاري بالعمليات التالية:

- 1- سحب زبون من البنك شيكات بمبلغ 450.000 دج عن طريق صندوق.
- 2- سحب زبون من حسابه الجاري مبلغ 270.000 دج، منها 130.000 دج نقدا والباقي تم تحويله لصالح زبون آخر لديه حساب في نفس البنك (في نفس الفرع).
- 3- طلب زبون تحويل مبلغ 120.000 دج من حسابه الجاري إلى زبون آخر لديه حساب جاري في فرع آخر لنفس البنك، وتم خصم عمولة من حسابه الجاري لصالح البنك بمبلغ 210 دج هاته العملية.
- 4- خصم البنك عمولة لصالحه من حساب جاري لأحد الزبائن بمبلغ 22.000 دج.
- 5- استلمت المؤسسة شيكات من أحد الزبائن من بنك آخر بقيمة 200.000 دج، فقامت بإرسالها إلى غرفة المقاصة.
- 6- في غرفة المقاصة تم قبول 80.000 دج من قيمة الشيكات المرسلة، ورفض الباقي من الشيكات.

المطلوب: تسجيل العمليات في دفتر اليومية للبنك؟

الحل:

| | | | | |
|---------|--------|--------------------|---------|---------|
| | |01 | | |
| | 450000 | حساب الشيكات | | 22011 |
| 450000 | | الصندوق | 10 | |
| | |02 | | |
| | 270000 | حساب جاري x | | 22012 x |
| 130.000 | | الصندوق | 10 | |
| 140.000 | | حساب جاري y | 22012 Y | |
| | |03 | | |
| | 120210 | حساب جاري | | 22012 x |
| 120000 | | ارتباط بين الوحدات | 37 | |
| 210 | | عمولات | 7029 | |
| | |04 | | |
| | 22000 | حساب جاري | | 22012 |
| 22000 | | عمولات | 7029 | |

05- أرسلت شيكات إلى غرفة المقاصة بقيمة 200000 الشيك الأول بقيمة 80.000 دج؛ الشيك الثاني بقيمة 120.000 دج. وعليه فإنه تم قبول الشيك الأول ورفض الشيك الثاني.

| | | | |
|---------|---------|---------------------------|-------|
| | 200.000 | شيكات قيد التحصيل | 3202 |
| 200.000 | | حسابات مستحقة للتحصيل | 321 |
| | | | |
| | 200.000 | غرفة المقاصة | 325 |
| 200.000 | | شيكات قيد التحصيل | 3202 |
| | |6 | |
| | 80.000 | البنك المركزي | 110 |
| 80.000 | | غرفة المقاصة | 325 |
| | | | |
| | 80.000 | حسابات مستحقة بعد التحصيل | 321 |
| 80.000 | | حساب جاري | 22012 |
| | | | |
| | 120.000 | قيم غير محملة | 26 |
| 120.000 | | غرفة المقاصة | 325 |
| | | | |
| | 120.000 | حسابات مستحقة للتحصيل | 321 |
| 120.000 | | قيم غير محملة | 26 |

التمرين 02 :

قدمت إليك المعلومات التالية الخاصة بالبنك التجاري A كما يلي:

1-بلغت الودائع الجارية في البنك 520.000 دج تتكون مما يلي:

- 100.000 دج نقدا

- 270.000 دج تمثل شيك مسحوب من فروع أخرى (تحويل

بين الفروع)

- 150.000 دج شيكات مستلمة مسحوبة من بنوك أخرى

2-تم إرسال الشيكات المسحوبة من بنوك أخرى (150.000 دج) إلى غرفة

المقاصة، حيث تبين أن قيمته 12.500 دج من الشيكات مرفوضة، وباقي الشيكات تم قبولها واقتطعت منها عمولة لصالح البنك بمبلغ 2.500 دج.

3-بلغت الودائع لأجل 650.000 دج منها 370.000 دج نقدا والباقي خصم

من الحسابات الجارية.

4-قام البنك ببيع 2000 من أذونات الصندوق بقيمة اسمية 150 دج لكل

واحد، يقدر معدل الفائدة للسداسي بـ 03% (توضع الفائدة في الحساب الجاري للزبون) تسدد هاته الفائدة مسبقا (عند تاريخ شراء أذونات الصندوق)، وتقدر مدة استحقاقها بـ 06 أشهر، معدل الضريبة يقدر بـ 15%.

5-بلغت عمولات البنك على الحسابات الجارية 12.000 دج.

6-اكتتب الزبائن في اذونات التوفير بقيمة اسمية 200 دج للواحد، لمدة ثلاث

سنوات بمعدل فائدة سنوي 06% يدفع في نهاية الاستحقاق، عن طريق تحويل 250.000 دج من حساباتهم الجارية و 150.000 دج نقدا.

7-قامت مؤسسة بإيداع 3.000.000 دج نقدا في البنك.

8- قام زبون لديه حساب في البنك A بإيداع مبلغ 75.000 دج في البنك B

9- قدم بعض الزبائن للبنك شيكات للتحويل مسحوبة من بنوك أخرى بمبلغ 50.000 دج.

10- طلب بعض الزبائن من البنك تحويل 150.000 دج من الودائع الأجل إلى حسابات التوفير الدفترية و 200.000 دج للتوفير السكني.

11- انقضت مدة استحقاق اذونات الصندوق إذ تم تحويل 100.000 دج منها إلى الحسابات الجارية و 100.000 دج نقدا والباقي لم يقرر أصحابه استلامه أو تحويله.

المطلوب: تسجيل العمليات في دفتر اليومية للبنك؟

الحل:

| | | | | |
|---------|---------|--------------------|-------|------|
| | | 01..... | | |
| | 100000 | الصندوق | | 10 |
| 100000 | | حساب جاري | 22012 | |
| | | | | |
| | 270000 | ارتباط بين الوحدات | | 37 |
| 270000 | | حساب جاري | 22012 | |
| | | | | |
| | 150.000 | شيكات قيد التحصيل | | 3202 |
| 150.000 | | حسابات قيد التحصيل | 321 | |
| | | 02..... | | |
| | 150.000 | غرفة المقاصة | | 325 |
| 150.000 | | شيكات قيد التحصيل | 320 | |

| | | | | |
|---------|---------|--------------------|------|-------|
| | 12.500 | حسابات قيد التحصيل | | 321 |
| 12.500 | | قيم غير محملة | 26 | |
| | 12500 | قيم غير محملة | | 26 |
| 12500 | | غرفة المقاصة | | |
| | | | 325 | |
| | 137.500 | البنك المركزي | | 110 |
| 137.500 | | غرفة المقاصة | | |
| | | | 325 | 321 |
| | 137.500 | حسابات قيد التحصيل | | |
| 135.000 | | حساب جاري | 2212 | |
| 2.500 | | عمولات | 7029 | |
| | |03 | | |
| | 370.000 | صندوق | | 10 |
| | 280.000 | حسابات جارية | | 22012 |
| 650.000 | | الودائع لأجل | 224 | |
| | |04 | | |
| | 300.000 | الصندوق | | 10 |
| 300.000 | | أذونات الصندوق | 2250 | |
| | | 300000=(150×2000) | | |

| | | | | |
|-----------|-----------|-------------------------------|-------|-------|
| | | | | |
| | 9.000 | تكاليف على عمليات مع الزبائن | | 602 |
| 6.750 | | حساب جاري | 22012 | |
| 1.350 | | دائنون آخرون | 341 | |
| | | $9000 = 0.03 \times 300000$ | | |
| | | $1350 = 0.15 \times 9000$ | | |
| | |05 | | |
| | 12.000 | حساب جاري | | 22012 |
| 12.000 | | عمولات | 7029 | |
| | |06 | | |
| | 250.000 | حساب جاري | | 22012 |
| | 150.000 | صندوق | | 10 |
| 400.000 | | أذونات الوفير | 2251 | |
| | |07 | | |
| | 3.000.000 | صندوق | | 10 |
| 3.000.000 | | حساب جاري | 22012 | |
| | |08 | | |
| | | لا تسجل لأنها لا تتعلق بالبنك | | |
| | |09 | | |
| | 50.000 | شيكات للتحصيل | | 3202 |
| 50.000 | | حسابات للتحصيل | 321 | |

| | | | | |
|---------|---------|---|-------|------|
| | |10 | | |
| | 350.000 | ودائع لأجل | | 224 |
| 150.000 | | حسابات التوفير الدفترية | 2231 | |
| 200.000 | | حساب التوفير السكني | 2232 | |
| | |11 | | |
| | 200.000 | أذونات الخزينة | | 2250 |
| 100.000 | | حسابات جارية | 22012 | |
| 100.000 | | صندوق | 10 | |
| | | الباقى من ح/2250 أذونات الصندوق يترك كما هو إلى غاية تقرير صاحبه. | | |

التمرين 03 :

قام بنك تجاري بالعمليات التالية:

- 1- أودع زبون مبلغ 310.000 دج نقدا في حسابه الجاري.
- 2- قام البنك بدفع شيكات قدرها 800.000 دج للزبون نقدا.
- 3- سحب زبون من حسابه الجاري مبلغ 400.000 دج منها (200000 دج عن طريق صندوق) والباقي حوله لحساب جاري لزون آخر لديه حساب في نفس الفرع للبنك.
- 4- حول زبون من حسابه الجاري مبلغ 80.000 دج لحساب جاري لزون لديه حساب في فرع آخر لنفس البنك، وخصم البنك عمولته المقدرة بـ 1.200 دج.
- 5- احتسب البنك فوائد (هناك حالات خاصة تحسب فيها فوائد على الحسابات الجارية) على الحسابات الجارية (لصالح البنك) قيمتها 20.000 دج، كما احتسب عمولة على حسابات جارية أخرى بمقدار 17.000 دج (لصالح البنك)، وقدم فوائد للحسابات الجارية (على البنك) قيمتها 15.000.
- 6- استلم البنك شيكات لزبائن من بنك آخر قيمتها 160.000 دج وقام بتحويلها إلى غرفة المقاصة.
- 7- اكتتب أحد الزبائن في أذونات الصندوق بقيمة اسمية قدرت بـ 25.000 دج سدد 5.000 دج سند نقدا ونصف الباقي عن طريق تحويل من حساب جاري لزون آخر لديه حساب في نفس البنك أما الباقي فخصم من حسابه الجاري، علما أن الأذونات مدتها 01 سنة ومعدل الفائدة بـ 06% تدفع مسبقا وتوضع في الحساب الجاري للزون، ويقدر معدل الضريبة بـ 15%.
- 8- قام أحد الزبائن بإيداع مبلغ 100.000 دج لأجل، 40.000 دج نقدا والباقي خصم من حسابه الجاري، علما أن الوديعة لمدة سنة بمعدل فائدة سنوي 05% تدفع في آخر السنة.

9- بعد مرور سنة تم سحب الوديعة مع فائدتها النصف نقدا والباقي تم تحويله إلى حسابه الجاري.

10- نتيجة المقاصة للعملية رقم 06 قبول شيكات بقيمة 100.000 دج والباقي رفضت.

المطلوب: تسجيل العمليات في دفتر اليومية للبنك؟

الحل:

| | | | | |
|---------|---------|-------------------|-------|--|
| | | 01..... | | |
| | 310.000 | الصندوق | 10 | |
| 310.000 | | حساب جاري | 22012 | |
| | | 02..... | | |
| | 800.000 | حساب الزبائن | 22012 | |
| 800.000 | | الصندوق | 10 | |
| | | 03..... | | |
| | 400.000 | شيكات قيد التحصيل | 22012 | |
| 200.000 | | الصندوق | 10 | |
| 200.000 | | حساب جاري | 22012 | |
| | | 04..... | | |
| | 812.000 | حساب جاري | 22012 | |
| 80.000 | | ارتباط الوحدات | 37 | |
| 1200 | | عمولات | 7029 | |

| | | | | |
|---------|---------|------------------------------|------|-------|
| | |05 | | |
| | 20.000 | حسابات جارية | | 22012 |
| 20.000 | | فوائد | 7022 | |
| | | | | |
| | 17000 | حسابات جارية | | 22012 |
| 17000 | | عمولات | 7029 | |
| | | | | |
| | 15.000 | تكاليف على عمليات مع الزبائن | | 602 |
| 15.000 | | حسابات جارية | 2212 | |
| | |06 | | |
| | 160.000 | شيكات للتحويل | | 3202 |
| 160.000 | | حسابات للتحويل | 321 | |
| | | | | |
| | 160.000 | غرفة المقاصة | | 325 |
| 160.000 | | شيكات للتحويل | 3202 | |
| | |07 | | |
| | 5.000 | الصندوق | | 10 |
| | 10.000 | حساب جاري (زبون آخر) | | 22012 |
| | 10.000 | حساب جاري | | 22012 |
| 25.000 | | أذونات الصندوق | 2250 | |

| | | | | |
|---------|---------|------------------------------|-------|-----|
| | | | | |
| | 1500 | تكاليف على عمليات مع الزبائن | | 602 |
| 1275 | | عمولات | 22012 | |
| 225 | | دانون آخرون | 341 | |
| | | $1500=0.06 \times 25000$ | | |
| | | $225=0.15 \times 1500$ | | |
| | |08 | | |
| | 60.000 | حساب جاري | 22012 | |
| | 40.000 | صندوق | | 10 |
| 100.000 | | ودائع لأجل | 224 | |
| | |09 | | |
| | 100.000 | ودائع لأجل | | 224 |
| | 5.000 | تكاليف على عمليات مع الزبائن | | 602 |
| 52.500 | | صندوق | 10 | |
| 52.500 | | حساب جاري | 22012 | |
| | |10 | | |
| | 100.000 | بنك مركزي | | 110 |
| 100.000 | | غرفة المقاصة | 325 | |
| | | | | |
| | 100.000 | حسابات للتحويل | | 321 |
| 100.000 | | حسابات الشيكات | 22011 | |

| | | | | |
|--------|--------|-----------------------|-----|-----|
| | | | | |
| | 60.000 | قيم غير محملة | | 26 |
| 60.000 | | غرفة المقاصة | 325 | |
| | | 60000=(100000-160000) | | |
| | | | | |
| | 60.000 | حسابات للتحويل | | 321 |
| 60.000 | | قيم غير محملة | 26 | |

التمرين 04:

قدمت إليك بعض المعلومات لمجموعة من البنوك في غرفة المقاصة والمتعلقة بشيكات قابلة للتحويل كما يلي:

بنك BNA:

- 80.000 دج شيكات مسحوبة من بنك BEA
- 110.000 دج شيكات مسحوبة من بنك BDL
- 130.000 دج شيكات مسحوبة من بنك BADR

بنك BEA:

- 75.000 دج شيكات مسحوبة من بنك BDL
- 86.000 دج شيكات مسحوبة من بنك BNA
- 95.000 دج شيكات مسحوبة من بنك BADR

بنك BDL:

- 112.000 دج شيكات مسحوبة من بنك BADR

- 98.000 دج شيكات مسحوبة من بنك BNA

- 50.000 دج شيكات مسحوبة من بنك BEA

بنك BADR:

- 140.000 دج شيكات مسحوبة من بنك BNA

- 125.000 دج شيكات مسحوبة من بنك BEA

وخلال عملية المقاصة تم رفض الشيكات التالية:

بنك BDL :

- 10.000 دج مقدمة من طرف BNA

- 12.000 دج مقدمة من طرف BEA

بنك BNA:

- 9.000 دج مقدمة من طرف BADR

- 13.000 دج مقدمة من طرف BDL

بنك BADR:

- 24.000 دج مقدمة من طرف BNA

- 8.500 دج مقدمة من طرف BEA

- 7.000 دج مقدمة من طرف BDL

بنك BEA:

- 14.000 دج مقدمة من طرف BADR

المطلوب: تحديد نتيجة المقاصة وتقديم التسجيلات المحاسبية اللازمة؟

الحل:

حوافظ الاضافة = الشيكات المسحوبة على مختلف البنوك - الشيكات المرفوضة من هذه البنوك

حوافظ الخصم = الشيكات المسحوبة على البنوك - الشيكات المرفوضة من قبل البنك

| حوافظ الاضافة | اسم البنك | حوافظ الخصم | له | عليه |
|---------------|-----------|-------------|-------|-------|
| 286000 | BNA | 302000 | - | 16000 |
| 235500 | BEA | 241000 | - | 5500 |
| 240000 | BDL | 163000 | 77000 | - |
| 242000 | BADR | 297500 | - | 55500 |
| 1003500 | المجموع | 1003500 | 77000 | 77000 |

حوافظ الاضافة:

$$= (24000+10000) - (130000+110000+80000) = \text{BNA} \\ 286000$$

$$235500 = (8500+12000) - (95000+86000+ 75000) = \text{BEA}$$

$$240000 = (7000+ 13000) - (50000+98000+ 112000) = \text{BDL}$$

$$242000 = (14000+ 9000) - (125000+140000) = \text{BADR}$$

حوافظ الخصم:

$$302000 = (13000+9000) - (140000+98000+86000) = \text{BNA}$$

$$241000 = (14000) - (125000+50000+80000) = \text{BEA}$$

$$163000 = (12000+10000) - (75000 +110000) = \text{BDL}$$

$$(7000+8500+24000) - (112000+95000+130000) = \text{BADR}$$

$$297500 =$$

التسجيل في غرفة المقاصة

| | | | | |
|-------|-------|----------------|-------|-------|
| | 16000 | بنك مراسل BNA | | 121 X |
| | 5500 | بنك مراسل BEA | | 121 X |
| | 55500 | بنك مراسل BADR | | 121 X |
| 77000 | | بنك مراسل BDL | 121 X | |
| | | | | |
| | 77000 | البنك المركزي | | 110 |
| 16000 | | بنك مراسل BNA | 121 X | |
| 5500 | | بنك مراسل BEA | 121 X | |
| 55500 | | بنك مراسل BADR | 121 X | |
| | | | | |
| | 77000 | بنك مراسل BDL | | 121 X |
| 77000 | | البنك المركزي | 110 | |
| | 77000 | غرفة المقاصة | | 325 |
| 77000 | | بنك مراسل BDL | 121 X | |
| | | | | |
| | 16000 | بنك مراسل BNA | | 121 X |
| | 5500 | بنك مراسل BEA | | 121 X |
| | 55500 | بنك مراسل BADR | | 121 X |
| 77000 | | غرفة المقاصة | 325 | |

التمرين 05:

قامت إحدى الوكالات التجارية لبنك BNA بالعمليات التالية:

1- في 2005/01/02 قدم البنك تعهد لصالح الزبون بمنح قرض تجهيز بمبلغ 150.000 دج بدون ضمان، تم وضع مبلغ القرض في الحساب الجاري للزبون على أن يسدد بواسطة دفعات مع معدل فائدة معين، وفي نهاية السنة قام الزبون عن طريقه حسابه الجاري لدى البنك بتسديد مبلغ 50.000 دج (منها 5.000 دج تمثل الفوائد).

2- في 2005/03/01 تم فتح اعتماد في شكل قرض تجهيز لإحدى المؤسسات بمبلغ 1.000.000 دج وفق الشروط التالية: يستحق لقرض دفعة واحدة في 2006/02/28، تدفع الفوائد سنويا بمعدل فائدة سنوي 10%، قدرت عمولة دراسة الملف بمبلغ 5.000 دج (دفع القرض في الحساب الجاري للزبون).

3- في 2005/03/05 تقدم احد التجار لخصم الأوراق التجارية التالية (توضع في حسابه الجاري) بمعدل خصم سنوي 08%

- الورقة رقم 0230: قيمتها الاسمية 350.000 دج بعد شهرين قابلة لإعادة الخصم

- الورقة رقم 0247: قيمتها الاسمية 400.000 دج بعد ثلاثة أشهر غير قابلة لإعادة الخصم

4- في 2005/04/20 تم تقديم الورقة رقم 0230 لإعادة خصمها لدى بنك الجزائر بمعدل 07%

5- في 2005/04/24 قامت الوكالة بشراء 400 سند تجهيز لصالح أحد زبائنها (من حسابه الجاري) بقيمة 2.500 دج للواحد، كما تم شراء سندات مساهمة لصالحها، 1.500 سهم بقيمة اسمية 5.000 دج / للسهم (X) بتحويل لأحد البنوك.

6- في 2005/06/05 تم إرسال الورقة رقم 0247 للتحصيل لدى غرفة المقاصة وتم تحصيلها (في حساب البنك لدى البنك المركزي) كليا بتاريخ 2005/06/07

7- في 15/06/2005 تم الاكتتاب في اذونات صندوق بمبلغ 75.000 دج نقدا بمعدل فائدة سنوي 08% مسبقا عن طريق الصندوق، معدل الضريبة على الدخل الإجمالي 15%

8- في 20/06/2005 أظهرت البورصة بأن قيمة الأسهم (X) هي 4950 دج للسهم الواحد.

المطلوب: تسجيل العمليات في دفتر اليومية للبنك؟

الحل:

| | | | | |
|---------|---------|----------------------------|-------|--|
| | | 01..... | | |
| | 150000 | مقابل تعهدات لصالح الزبائن | 9029 | |
| 150000 | | تعهدات الزبائن | 9020 | |
| | | | | |
| | 150000 | تعهدات للزبائن | 9020 | |
| 150000 | | مقابل تعهدات للزبائن | 9029 | |
| | | | | |
| | 150000 | قروض التجهيز | 201 | |
| 150000 | | حساب جاري | 22012 | |
| | | | | |
| | 50000 | حساب جاري | 22012 | |
| 45.000 | | قروض تجهيز | 201 | |
| 5000 | | فوائد على قروض | 7020 | |
| | |2 | | |
| | 1000000 | مقابل تعهدات لصالح الزبائن | 9029 | |
| 1000000 | | تعهدات الزبائن | 9020 | |

| | | | | |
|-----------|-----------|---|-------|-------|
| | | | | |
| | 1000000 | تعهدات للزبائن | | 9020 |
| 1000000 | | مقابل تعهدات للزبائن | 9029 | |
| | | | | |
| | | قروض للتجهيز | | 201 |
| | 1000000 | حساب جاري | 22012 | |
| 995000 | | عمولات | 7029 | |
| 5000 | |03 | | |
| | 350000 | أوراق تجارية قابلة للخصم | | 2000 |
| | 400000 | أوراق تجارية غير قابلة لإعادة الخصم | | 2001 |
| 12666.66 | | فوائد على القروض | 7020 | |
| 737333.34 | | حساب الجاري | 22012 | |
| | |04 | | |
| | 348979.17 | البنك المركزي | | 110 |
| | 1020.83 | تكاليف على عمليات الخزينة وعمليات بين البنوك | | 601 |
| 350000 | | قيم ممنوحة تحت ضمان أو مبيعة قطعاً | 151 | |
| | |05 | | |
| | 1000000 | حساب جاري | | 22012 |
| 1000000 | | شركة تسيير قيم البورصة | 305 | |

| | | | | |
|---------|---------|--|--------|--------|
| | | | | 41 |
| | 7500000 | سندات مساهمة | 121 | |
| 7500000 | | البنك المراسل | | |
| | |06 | | 326011 |
| | 400000 | محفظة الأوراق التجارية المخصومة | 36201 | |
| 400000 | | مقابل محفظة الأوراق التجارية | | |
| | 400000 | | | 325 |
| | | غرفة المقاصة | | |
| 400000 | | أوراق تجارية غير قابلة لإعادة الخصم | 2001 | |
| | 400000 | | | 110 |
| | | البنك المركزي | | |
| | | غرفة المقاصة | | |
| 400000 | | | 325 | |
| | 400000 | مقابل محفظة الأوراق التجارية | | 32601 |
| | | محفظة الأوراق التجارية مخصومة | 362011 | |
| 400000 | |07 | | |
| | 75000 | الصندوق | | 10 |
| 75000 | | أذونات الصندوق | 2250 | |

| | | | | |
|-------|-------|--------------------------|-----|-----|
| | | | | |
| | 6000 | تكاليف عمليات مع الزبائن | | 602 |
| 5100 | | الصندوق | 10 | |
| 900 | | الضريبة | 341 | |
| | |08 | | |
| | 75000 | مخصصات خسارة القيمة | | 68 |
| 75000 | | خسارة قيمة | 49 | |

التمرين 06:

قامت وكالة تابعة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية بالعمليات التالية:

1- في 01/12 كان المبلغ الإجمالي الذي أودع في هذا اليوم 3.000.000 دج كما يلي:

- تحويلات نقدا من حسابات الزبائن 1.000.000 دج للودائع الجارية
- شيكات مستلمة من بنوك أخرى 800.000 دج للودائع الجارية
- أوراق تجارية مسحوبة على فروع أخرى 500.000 دج للودائع أجلّة
- الباقي نقدا نصفه للودائع الجارية والنصف الآخر للودائع الآجلة

2- في 03/01 تقدم تاجر زبون لدى الوكالة لحصم ورقتين تجاريتين (وضعت في حسابه الجاري) بمعدل خصم 7%.

- ورقة رقم 0620: بقيمة اسمية 300.000 دج بعد 90 يوم قابلة لاعادة الخصم
- ورقة رقم 0780: بقيمة اسمية 1.000.000 دج بعد 60 يوم غير قابلة لاعادة الخصم

3- في 03/05 تم إرسال ما يتعلق بالعملية 1 إلى غرفة المقاصة

4- في 03/08 نتيجة المقاصة كانت: قبول كل الأوراق ورفض شيكات بمبلغ 150.000 دج

5- في 04/01 تم إعادة خصم الورقة رقم 0620 لدى البنك المركزي بمعدل سنوي 6.5%

6- في 04/30 أرسلت الورقة رقم 0780 للتحصيل

7- في 05/03 تم قبول الورقة رقم 0780 وتحصيل الأموال

8- في 07/08 قامت الوكالة بشراء:

- 5.000 سند توظيف بقيمة 10.000.000 دج عن طريق تحويل
من CPA

- 1.000 سند بقيمة 3.000.000 دج (عن طريق الحساب
الجاري) لصالح الزبائن

9- في 08/15 انخفضت قيمة سندات التوظيف بـ 05% للسند الواحد

10- في 09/07 سحب أحد الزبائن وديعته لأجل بقيمة إجمالية 500.000 دج
جمدت لمدة سنة بمعدل 05%، الضريبة على الدخل 10%

11- في 10/20 تم فتح اعتماد تجهيز لأحد الزبائن بمبلغ 2.000.000 دج لمدة
03 سنوات بمعدل 06% يسدد بأقساط ثلاثية.

المطلوب: سجل العمليات السابقة في دفتر اليومية العامة للبنك؟

الحل:

| | | | | |
|---------|---------|----------------|-------|------|
| | | 01..... | | |
| | 1000000 | صندوق | | 10 |
| 1000000 | | حسابات جارية | 22012 | |
| | | | | |
| | 800000 | شيكات للتحويل | | 3202 |
| 800000 | | حسابات للتحويل | 321 | |
| | | | | |

| | | | | |
|------------|---------|---------------------------|-------|------|
| | 500000 | حسابات الارتباط | | 37 |
| 500000 | | ودائع آجلة | 224 | |
| | | | | |
| | 700000 | الصندوق | | 10 |
| 350000 | | حساب جاري | 22012 | |
| 350000 | | ودائع لأجل | 224 | |
| | |02 | | |
| | 300000 | أوراق تجارية قابلة لإعادة | | 2000 |
| | 1000000 | الخصم | | 2001 |
| | | أوراق تجارية غير قابلة | | |
| | | لإعادة الخصم | | |
| 1283083.33 | | حساب جاري | 22012 | |
| 16916.66 | | فوائد القروض | 7020 | |
| | |03 | | |
| | 800000 | غرفة المقاصة | | 325 |
| 800000 | | شيكات للتحويل | 3202 | |
| | |04 | | |
| | 650000 | البنك المركزي | | 110 |
| 650000 | | غرفة المقاصة | 325 | |
| | | | | |
| | 650000 | حسابات للتحويل | | 321 |
| 650000 | | حساب جاري | 22012 | |

| | | | | |
|---------|---------|-------------------------------------|-------|--------|
| | | | | |
| | 150000 | قيم غير محملة | | 26 |
| 150000 | | غرفة المقاصة | 325 | |
| | | | | |
| | 150000 | حسايات للتحصيل | | 321 |
| 150000 | | قيم غير محملة | 26 | |
| | |05 | | |
| | 296750 | البنك المركزي | | 110 |
| | 3250 | تكاليف عمليات مع البنوك | | 601 |
| 300000 | | قيم ممنوحة تحت ضمان | 151 | |
| | |06 | | |
| | 1000000 | محفظة الأوراق التجارية | | 362011 |
| 1000000 | | مقابل محفظة الأوراق التجارية | 36201 | |
| | | | | |
| | 1000000 | غرفة المقاصة | | 325 |
| 1000000 | | أوراق تجارية غير قابلة لإعادة الخصم | 2001 | |
| | |07 | | |
| | 1000000 | | | |

| | | | | |
|-----------|-----------|------------------------|--------|-------|
| 1000000 | | البنك المركزي | 325 | 110 |
| | | غرفة لمقاصة | | |
| | | | | |
| | 1000000 | مقابل محفظة الأوراق | | 36201 |
| 1000000 | | التجارية | 362011 | |
| | | محفظة الأوراق التجارية | | |
| | |08. | | |
| | 1000000 | سندات التوظيف | | 302 |
| 1000000 | | بنك CPA | 121 | |
| | | | | |
| | 3000000 | حساب جاري | | 22012 |
| 3000000 | | شركة تسيير قيم | 305 | |
| | | البورصة | | |
| | |09 | | |
| | 500000 | مخصصات خسائر القيمة | | 68 |
| 500000 | | خسارة القيمة | 3902 | |
| | |10 | | |
| | 476190.47 | ودائع لأجل | | 224 |
| | 23809.52 | فوائد | | 602 |
| 497619.04 | | صندوق | 10 | |
| 2380.95 | | الضريبة | 341 | |

| | | | | |
|---------|---------|----------------|-----|------|
| | | 11..... | | |
| | 2000000 | مقابل تعهدات | | 9029 |
| 2000000 | | تعهدات الزبائن | 902 | |

التمرين 07: مقترح للحل

قامت وكالة البنك الخارجي الجزائري بالعمليات التالية:

1- في 01/03 قامت بشراء 100 سند تجهيز لأحد زبائنها (من حسابه الجاري) بقيمة 2.500 دج للسند كما تم شراء سندات مساهمة لصالحها عددها 500 سهم (X) بقيمة اسمية 10.000 دج للسهم الواحد تحويل للبنوك.

كما أظهرت معلومات البورصة أن قيمة الأسهم (X) قدرت بـ 9940 دج للسهم الواحد، وبعد فترة معينة قدرت قيمتها في البورصة بـ 9985 دج للسهم الواحد.

2- في 02/02 قم البنك بخضم الأوراق التالية (مقابل الأوراق يوضع في حسابهم الجاري) لزبائنه التجاري بمعدل سنوي 08%:

- الورقة رقم 1802: قيمتها 150.000 دج بعد 80 يوم غير قابلة لاعادة الخضم

- الورقة رقم 2930: قيمتها 200.000 دج بعد 60 يوم قابلة لاعادة الخضم

- الورقة رقم 158: قيمتها 175.000 دج بعد 60 يوم قابلة لاعادة الخضم

- الورقة رقم 647: قيمتها 250.000 دج بعد 50 يوم قابلة لاعادة الخضم

3- في 03/22 قام البنك بإرسال ما يلي:

- الورقة رقم 2930 لاعادة الخصم لدى البنك المركزي بمعدل سنوي 7%

- الورقة رقم 647 للتحصيل قبلت لدى غرفة المقاصة

4- في 3/27 تم إعادة خصم الورقة رقم 158 لدى البنك المركزي بمعدل سنوي 7%

المطلوب: تسجيل العمليات في دفتر اليومية للبنك؟

المخطط المحاسبي للبنوك

الصادر في الجريدة الرسمية 2009/12/29

الصف الأول: حسابات عمليات الخزينة والعمليات ما بين البنوك

10-الصندوق

100-نقدية ورقية ومعدنية

101-قيم أخرى بالصندوق

11-البنوك المركزية-الخزينة العمومية-مراكز الصكوك البريدية

110-البنوك المركزية

119-حسابات جارية بريدية

12-الحسابات العادية

13-حسابات السلفات والقروض

130-حسابات القروض

1300-حسابات القروض اليومية

1301-حسابات القروض لأجل

131-حسابات السلفات

1310-حسابات السلفات اليومية

1311-حسابات السلفات لأجل

14-قيم مستلمة على سبيل الأمانة (تحت ضمان)

140-قيم مستلمة تحت ضمان يومية

141-قيم مستلمة تحت ضمان لأجل أو مشتراة قطعاً

15-قيم ممنوحة على سبيل الأمانة (تحت ضمان)

150-قيم ممنوحة تحت ضمان يومية

151-قيم ممنوحة تحت ضمان لأجل أو مباعه قطعاً

16-قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة

17-عمليات داخلية في القطاع (الشبكة)

18-ديون مشكوك فيها

19-خسائر القيمة عن الديون المشكوك فيها

الصف الثاني: حسابات العمليات مع الزبائن

20-اعتمادات (قروض) للزبائن

200-اعتمادات تجارية

201-اعتمادات للتجهيز

202-اعتمادات الخزينة

203-اعتمادات البناء

209-اعتمادات أخرى

22-حسابات الزبائن

220-حسابات عادية

2200-حسابات عادية مدينة

2201-حسابات عادية دائنة

22011-حسابات الشيكات

22012-حسابات جارية

221-حسابات

222-ودائع تحت ضمان

223-حسابات التوفير

222-حسابات دائنة لأجل

225-أذونات الصندوق وأذونات التوفير

23-قروض وسلفات

230-قروض للزبائن الماليين

2300-قروض يومية

2301 -قروض لأجل

231-سلفات للزبائن الماليين

2301-سلفات يومية

2311-سلفات لأجل

24-قيم مستلمة تحت ضمان (على سبيل الأمانة)

240-قيم مستلمة تحت ضمان يومية

241-قيم مستلمة تحت ضمان لأجل أو مشتراة قطعا

25-قيم ممنوحة تحت ضمان

250-قيم ممنوحة تحت ضمان يومية

251-قيم ممنوحة تحت ضمان لأجل أو مباعة قطعا

26-قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة**28-ديون مشكوك فيها****29-خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها**

الصف الثالث: حسابات المحفظة – السندات وحسابات التسوية

30-عمليات على السندات

- 300-سندات مقبوضة أو ممنوحة تحت ضمان
- 301-سندات التبادل (عمومية)
- 302-سندات التوظيف (مختلطة)
- 303-سندات الاستثمار (خاصة)

31-وسائل تحت الشروط

- 310-وسائل تحت الشروط المشترية
- 311-وسائل تحت الشروط المباعة

32-قيم قيد التحصيل وحسابات مستحقة الأداء بعد تحصيلها

- 320-قيم تحت التحصيل
- 3200-سندات تحت التحصيل
- 3201-قسائم تحت التحصيل
- 3202-أوراق تحت التحصيل
- 321-حسابات مستحقة بعد التحصيل
- 325-غرفة المقاصة

33-ديوم مشكونة من السندات

- 330-سندات السوق ما بين البنوك

331-سندات الحقوق المقابلة للتنقل

332-سندات

333-ديون أخرى مشكلة من السندات

34-مدينون ودائنون آخرون

340-مدينون آخرون

341-دائنون آخرون

35-استخدامات مختلفة

350-موجودات من الذهب والمعادن الأخرى

351-مخزونات أخرى

359-استعمالات أخرى مختلفة

36-حسابات انتقالية وحسابات التسوية

360-حسابات التسوية

3608-حسابات التسوية للعملة الصعبة

361-حسابات الفروق

362-حسابات أخرى انتقالية

363-تكاليف للتحميل

364-تكاليف مقيدة سلفا

365-نواتج مقيدة سلفا

366-تكاليف للتسديد (للدفع)

367-نواتج للتحويل (للاستلام)

369-تسويات مختلفة أخرى

37- حسابات الارتباط

38- ديون مشكوك فيها

39- خسائر القيمة عن الديون المشكوك فيها

الصف الرابع: حسابات القيم الثابتة

40- سلفيات تابعة (قوض مشروطة)

41- حصص في المؤسسات المرتبطة، سندات المساهمة وسندات ناط المحفظة

42- القيم الثابتة المادية وغير مادية

44- الإيجار البسيط

45- مخصصات الفروع في الخارج

46- خسائر القيمة على القيم الثابتة

47- الاهتلاكات

48- الديون المشكوك فيها

49- خسائر القيمة عن الديون المشكوك فيها

الصف الخامس: رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة

- 50-نواتج وأعباء مؤجلة-خارج دورة الاستغلال
51-مؤونات المخاطر والأعباء
52-مؤونات منظمة (قانونية)
53-ديون تابعة (مشروطة)
54-أموال لمواجهة المخاطر البنكية العامة
55-علاوات مرتبطة برأس المال والاحتياطات
56-رأس المال
58-ترحيل من جديد
59-نتيجة الدورة

الصف السادس: التكاليف

60-أعباء الاستغلال البنكي

- 601-تكاليف على عمليات الخزينة والعمليات ما بين البنوك
602-تكاليف على العمليات مع الزبائن
603-تكاليف على محفظة الأوراق المالية أو السندات
604-تكاليف على عمليات قرض الايجار والعمليات المشابهة

606-تكاليف على عمليات الصرف

607-تكاليف على عمليات خارج الميزانية

608-تكاليف على تقديم خدمات مالية

609-تكاليف أخرى للاستغلال البنكي

62-خدمات

63-مصاريف العمال

64-الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة

66-تكاليف مختلفة

67-العناصر غير عادية -الأعباء

68-مخصصات الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة

69-الضرائب على النتائج والعناصر المماثلة

الصف السابع: النواتج

70-نواتج الاستغلال البنكي

701-نواتج على عمليات الخزينة والعمليات ما بين البنوك

702-نواتج على عمليات مع الزبائن

7020-فوائد على قروض الزبائن

7022-فوائد على حسابات عادية مدينة

7023-فوائد على السلف للزبائن الماليين

7024-فوائد على القيم المقبوضة تحت ضمان

7026-فوائد أخرى

7028-فوائد الحقوق المشكوك فيها

7029-عمولات

703-نواتج على محفظة الأوراق المالية

704-نواتج على عمليات قرض الإيجار

706-نواتج على عمليات الصرف

7060-إيرادات على عمليات الصرف

7069-عمولات

707-نواتج على عمليات خارج الميزانية

7070-نواتج على التعهدات للتمويل

7071-نواتج على التعهدات تحت ضمان

7073-نواتج على التعهدات على السندات

7074-نواتج على العمليات بالعملة الصعبة

7076-نواتج على تعهدات أخرى ممنوحة

708-نواتج على تقديم خدمات مالية

709-نواتج أخرى للاستغلال البنكي

76-نواتج مختلفة

77-العناصر غير عادية -نواتج

78-الاسترجاعات على خسائر القيمة والمؤونات

الصف التاسع: حسابات خارج الميزانية

90-تعهدات التمويل

900-تعهدات لصالح المؤسسات المالية

901-تعهدات مستلمة من المؤسسات المالية

902-تعهدات لصالح الزبائن

903-تعهدات مستلمة من الزبائن

91-تعهدات بالضمان

910-كفالات وضمانات أخرى مدفوعة للمؤسسات المالية

911-كفالات وضمانات أخرى مقبوضة من المؤسسات المالية

912-ضمانات مدفوعة للزبائن

913-ضمانات مقبوضة من الزبائن

92-تعهدات على السندات

920-سندات للاستلام

921-سندات للتسليم

93-عمليات بالعملة الصعبة

930-عمليات الصرف الفوري

9300-عملة صعبة مشتراة ولم تستلم بعد

9301-عملة صعبة مباعة ولم تسلم بعد

931-عمليات الصرف الاجل

9310-شراء لاجل للعملة الصعبة

9311-بيع لاجل للعملة الصعبة

932-عمليات القروض أو السلفات بالعملة الصعبة

9320-عملة صعبة للتحويل (للاستلام)

9321-عملة صعبة للدفع (للتسليم)

94-حسابات تسوية العملات الصعبة خارج الميزانية

96-تعهدات أخرى

960-تعهدات ممنوحة

961-تعهدات مقبوضة

98-التزامات مشكوك فيها

قائمة المراجع:

أولا : باللغة الأجنبية

- Dov Ogien, **Comptabilité et audit bancaires**, 5^e édition, Dunod, Paris, 2016.
- Michèle Formagne, **Introduction à la comptabilité bancaire**, RB edition, paris, 2012.
- ANTOIN SARDI , **Pratique de la comptabilité bancaire**, Afges Eds, PARIS, 2012.
- Jean-Paul Caudal , **Traité de comptabilité bancaire**, Revue Banque, PARIS, 2016
- Grillet-Brossier Sylvie Françoise, **Pilotage comptable bancaire**, Revue Banque, PARIS, 2014
- Catherine Karyotis, **L'essentiel de la banque**, Gualino Eds, PRRIS, 2022.

ثانيا : باللغة العربية

- عبد المطلب عبد المجيد، البنوك الشاملة، الدار الجامعية، الاسكندرية، مصر ، 2000
- الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2004
- يوسف مصطفى سعادة، محاسبة المنشآت المالية، دار طارق للنشر، عمان ، الاردن، 2012
- زهير الحدرب، محاسبة البنوك، دار الراية، عمان ، الأردن، 2017
- فائق شقير، محاسبة البنوك، دار المسيرة للنشر، عمان الأردن، 2008
- التنظيم رقم 04/09 المؤرخ في 2009/07/23 والمتضمن لمدونة الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية.
- التنظيم رقم 05/09 المؤرخ في 2009/10/28 والمتضمن اعداد القوائم المالية للبنوك والمؤسسات المالية وطرق نشرها.