



مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة ومراجعة

بعنوان:

محاسبة المعاملات المصرفية في بنك تجري في ظل النظام المحاسبي المالي (دراسة حالة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية)

تحت إشراف:

- مصطفى بوبكر

من إعداد الطالبتين:

➤ لعراك شهيناز

➤ دحاك سهام

لجنة المناقشة:

الصفة	الجامعة	الرتبة	اسم ولقب الأستاذ
رئيسا	جامعة البويرة	أستاذ	أ.د. قاشي يوسف
مشرفا	جامعة البويرة	أستاذ	أ.د. بوبكر مصطفى
مناقشا	جامعة البويرة	أستاذ	أ.د. سفير محمد

السنة الجامعية: 2024/2023

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستري في العلوم المالية والمحاسبة
تخصص: محاسبة ومراجعة
بعنوان:

محاسبة المعاملات المصرفية في بنك تجري في ظل النظام المحاسبي المالي (دراسة حالة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية)

تحت إشراف:
- مصطفى بوبكر

من إعداد الطالبتين:
➤ لعراك شهيناز
➤ دحاك سهام

لجنة المناقشة:

الصفة	الجامعة	الرتبة	اسم ولقب الأستاذ
رئيسا	جامعة البويرة	أستاذ	أ.د. قاشي يوسف
مشرفا	جامعة البويرة	أستاذ	أ.د. بوبكر مصطفى
مناقشا	جامعة البويرة	أستاذ	أ.د. سفير محمد

السنة الجامعية: 2024/2023






شكر وتقدير

نحمد الله تعالى حمدا كثيرا طيبا مباركا ملئ السموات والأرض على ما أكرمنا به من طلب للعلم لإتمام هذه
المذكرة

ثم نتوجه بجزيل الشكر و عظيم الإمتنان إلى كل من ساعدنا في إنجاز هذا العمل المتواضع ونخص بالذكر
الأستاذ الفاضل بوبكر مصطفى على إشرافه على هذا العمل، والذي لم يبخل علينا بتوجيهاته ونصائحه
القيمة، التي كان عوناً لنا لإتمام هذا العمل وإخراجه إلى حيز الوجود

ونتوجه باسمي معاني الشكر للأساتذة أعضاء لجنة المناقشة على تكريمهم بقبول مناقشة هذه المذكرة
كما لا ننسى توجه لخالص الشكر والعرفان لكل موظفي بنك الفلاحة والتنمية الريفية بدر وكالة أمشدة،
محل الدراسة على حسن الإستقبال وتعاونهم معنا على إتمام الدراسة الميدانية

في الختام، نود أن نعبر عن شكرنا العميق لكل من ساهم وأفاد في إعداد هذه المذكرة، سواء بمساعدتهم
المباشرة أو بكلمة طيبة. نسأل الله العلي القدير أن يجعل عملنا هذا خالصاً لوجهه الكريم، وأن يتقبله منا،
وأن يضعه في ميزان حسناتنا.





الإهداء

الحمد لله الذي جعل العقل نعمة لنا وجعل العلم واجبا علينا وجعل النور طريق هدايتنا

أهدي نجاحي إلى من أحمل اسمه بكل فخر، إلى من سعى طوال حياته لنكون أفضل منه، إلى من دعمني بلا حدود وأعطاني بلا مقابل " أبي الغالي " حفظه الله

إلى التي ساندتني وألهمتني لمواصلة مسيرتي، وسهلت لي الشدائد بدعائها، إلى السراج الذي أنار لي الطريق " أمي الغالية " حفظها الله

إلى شجرة حياتي إلى من احتواهم قلبي ولفظ أسمائهم اخوتي: محمد عبد الرحيم ولبنى وحنان و أولادها سيرين سعيد ماريا

إلى رفيقة دربي التي كانت خير عون لي حتى اتممت هذا العمل دحاك سهام

إلى عائلتي الثانية، التي نمت روابط المحبة بيننا على مدى سنوات دراستي الجامعية، والصدقة الطيبة التي تبادلناها. لكل من شاركني أجمل اللحظات، ولكل من جعلني أشعر بأنهم إخوتي في سبيل الله، وأحببتهم بالله.

إلى من وقف على المنابر وأعطى من حصيلته فكرة لينير دربنا إلى الأساتذة الكرام في كلية العلوم الاقتصادية و أخص بالشكر إلى الأستاذ الدكتور: بوبكر مصطفى الذي تفضل بقبوله على إشراف هذه المذكرة فجزاه الله كل خير فله مني كل التقدير والإحترام

إلى من اخذ الجامعة قاربا والقلم مجذافا والورقة راية والعلم محيطا إلى هؤلاء و أولئك

أهدي لكم ثمرة جهدي

لعراكن شهيناز





الإهداء

أهدي ثمرة جهدي

الى من وهبوني الحياة و الأمل، والنشأة على شغف

الاطلاع والمعرفة، ومن علموني أن أرتقي سلم الحياة بحكمة وصبرا،

برا و احسانا ،ووفاء لهما : والدي العزيز ، ووالدتي العزيزة

الى من وهبني الله نعمة و جودهم في حياتي الى العقد المتين

من كانوا لي في رحلة بحثي: اختي و اخواني

الى من كاتقني و نحن نشق الطريق معا نحو النجاح في مسيرتنا العلمية ،

الى رفيقة دربي: لعراك شهيناز

و أخيرا الى كل من ساعدني ، و كان له دور من قريب أو بعيد في اتمام هذه الدراسة ،

سائلة المولى أن يجزي الجميع خير الجزاء من الدنيا و الآخرة

ثم الى كل طالب علم سعى بعلمه ، ليفيد الاسلام و المسلمين

بكل ما أعطاه الله من علم و معرفة

و حاك سهام



الملخص

المخلص:

إن الهدف من هذه الدراسة هو محاولة تسليط الضوء على العمليات المصرفية و كيفية معالجتها، وذلك نظرا لطبيعة الخاصة التي تتميز بها البنوك التجارية، والأهمية الكبيرة لأقسام البنوك، وبغية الوصول لهذا الهدف قمنا بوضع إشكالية كيف تتم المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية في البنوك؟ حيث تم طرح مجموعة من الفرضيات كإجابة مؤقتة لتساؤلاتنا، وفي هذا الصدد استخدمنا المنهج الوصفي التحليلي ومنهج دراسة حالة في الدراسة التطبيقية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.

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

الكلمات المفتاحية: العمليات المصرفية، النظام المحاسبي، المحاسبة البنكية، بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

Abstract:

The aim of this study is to shed light on banking operations and their processing, given the unique nature of commercial banks and the significant importance of their departments. To achieve this goal, we formulated the research problem: "How is the accounting processing of banking operations conducted in banks?" We proposed a set of hypotheses as temporary answers to our inquiries. In this regard, we utilized a descriptive-analytical method and a case study approach in the empirical study of Banque de l'Agriculture et du Développement Rural (BADR).

Ultimately, we concluded that the relationship of the accounting department with various bank departments lies in reviewing and recording their operations.

فهرس المحتويات

فهرس المحتويات:

الصفحة	العنوان
//	شكر وتقدير
//	الإهداء
//	الملخص
//	قائمة المحتويات
//	قائمة الجداول
//	قائمة الملاحق
أ	مقدمة
الفصل الأول: الإطار العام للعمليات المصرفية	
6	تمهيد الفصل الأول
7	المبحث الأول: مفاهيم عامة حول العمليات المصرفية
7	المطلب الأول: مفهوم العمليات المصرفية
8	المطلب الثاني: خصائص العمليات المصرفية
9	المطلب الثالث: أنواع العمليات المصرفية
11	المبحث الثاني: خصائص التسجيل المحاسبي للعمليات المصرفية وفق SCF
11	المطلب الأول: المحاسبة البنكية
12	المطلب الثاني: المحاسبة البنكية وفق النظام المحاسبي المالي
13	المطلب الثالث: مبادئ وفروض المحاسبة البنكية
16	المبحث الثالث: النظام المحاسبي المالي و المحاسبة المصرفية

16	المطلب الأول: قواعد التقييم و التسجيل المحاسبي
17	المطلب الثاني: مخطط الحسابات المصرفية
19	المطلب الثالث: القوائم المالية المصرفية
24	خلاصة الفصل الأول
الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات الأقسام المصرفية	
26	تمهيد الفصل الثاني
27	المبحث الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الخزينة و المقاصة و الحسابات الجارية
27	المطلب الأول: قسم الخزينة
30	المطلب الثاني: قسم المقاصة
34	المطلب الثالث: قسم الحسابات الجارية
39	المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الودائع، والسلف و القروض، وقسم خطابات الضمان
39	المطلب الأول: قسم الودائع
42	المطلب الثاني: قسم السلف والقروض (التسهيلات الإئتمانية)
47	المطلب الثالث: قسم خطابات الضمان (الكفالات)
50	المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية قسم الحوالات و قسم الأوراق التجارية وقسم الإعتمادات المستندية
50	المطلب الأول: تعريف قسم الحوالات
52	المطلب الثاني: قسم الأوراق التجارية
55	المطلب الثالث: قسم الإعتمادات المستندية
59	خلاصة الفصل الثاني

الفصل الثالث: دراسة حالة في بنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة " أمشدالة 460"	
61	تمهيد الفصل الثالث
62	المبحث الأول: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية " وكالة أمشدالة 460"
62	المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك الفلاحة و التنمية الريفية
63	المطلب الثاني: وظائف البنك و الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة و التنمية الريفية
65	المطلب الثالث: تقديم وكالة أمشدالة
67	المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لقسم الصندوق وقسم المقاصة
67	المطلب الأول: التسجيل المحاسبي لقسم الصندوق
68	المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لقسم المقاصة
71	المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لقسم القروض و قسم الكفالة
71	المطلب الأول: التسجيل المحاسبي لقسم القروض
75	المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لقسم الكفالة
77	خلاصة الفصل الثالث
79	خاتمة
82	قائمة المراجع
//	قائمة الملاحق

قوائم الجداول، الأشكال والملاحق

قائمة الأشكال

الرقم	الشكل	الصفحة
01	الوظائف التقليدية	10
02	الوظائف الحديثة	10
03	مبادئ المحاسبة البنكية	13
04	الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR	64
05	الهيكل التنظيمي للوكالة البنكية بأمشدة	66

قائمة الجداول

الرقم	الجدول	الصفحة
01	أصناف الحسابات المصرفية	17
02	أنواع السلف والقروض	42
03	أنواع الكفالات	48

مقدمة

مقدمة:

أصبحت العمليات المصرفية في المجتمع اليوم أمرا أساسيا و ضروريا، حيث تعتبر محورا مهما يؤثر على العديد من جوانب الحياة. وتعتبر العمليات المصرفية عاملا إقتصاديا فعالا حيث تعمل كوسيط مالي بين المدخر والمستثمر وتساهم في تنمية رؤوس الأموال ولضمان فعالية هذه العمليات يجب أن تكون دائما متطورة ومتجاوبة مع التغيرات في بيئة الأعمال المتسارعة .

ونتيجة لهذه التغيرات في البيئة المصرفية، قامت الجزائر، على غرار العديد من الدول الأخرى، بإصلاح شامل لمنظومتها المحاسبية، وذلك من خلال تبني النظام المحاسبي، بهدف تحقيق تقارب في الممارسات المحاسبية في البلاد مع المعايير العالمية، و قد ساعد هذا النظام في تحقيق تطابق أكبر مع الإقتصاد المعاصر وضمان تطبيق مبادئ ملائمة للواقع المحلي وعلى الرغم من أن هذا النظام يشمل جميع المؤسسات بغض النظر عن نشاطها، إلا أن القطاع المصرفي استثنى من هذا النظام، يتميز بخصوصية نشاطها، فالبنوك التجارية تعتمد على محاسبة مختلفة في تسجيل ومعالجة معاملاتها المصرفية بهدف ضمان تحقيق أهدافها المحددة ومن بين هذه المعاملات قبول الودائع ومنح القروض.

تتميز العمليات المصرفية بالتنوع والمرونة والسرعة والدقة ولذلك يجب أن تكون محاسبة المصارف مرنة وواضحة ودقيقة وسريعة لضمان استخراج البيانات المالية والمعلومات في الوقت المناسب.

1. الإشكالية:

بناء على ما سبق نطرح الإشكالية التالية:

- كيف تتم المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية في البنوك؟

وتندرج تحت هذه الإشكالية التساؤلات الفرعية التالية:

- ما المقصود بالعمليات المصرفية؟
- ما هي أقسام العمليات المصرفية وكيف تتم معالجتها محاسبيا؟
- كيف تعالج العمليات المصرفية محاسبيا في بنك الفلاحة والتنمية الريفية؟

2. فرضيات الدراسة:

و كإجابة على الإشكالية والتساؤلات المطروحة يمكن طرح الفرضيات التالية:

الفرضية الأولى: إن العمليات المصرفية عبارة عن مجموعة من الإجراءات التي تهدف لتحقيق مكاسب مالية، حيث تلبي هذه العمليات احتياجات الأفراد والمؤسسات المالية والائتمانية، وتعتبر مصدر ربح للمصارف من خلال العلاقات التبادلية بين الأطراف.

الفرضية الثانية: تتم المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفقاً لأسس ومبادئ متعارف عليها، وذلك بواسطة الأقسام الفنية للمصارف.

الفرضية الثالثة: في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة امشدالة BADR تتم المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية باستخدام مخطط محاسبي مخصص يتماشى مع النظام المحاسبي المالي SCF.

3. مبررات اختيار موضوع الدراسة:

يعود اختيار هذا الموضوع إلى جملة من المبررات منها:

- الميول والرغبة الشخصية في دراسة مثل هذه المواضيع المرتبطة بالتخصص محاسبة ومراجعة؛
- إختيار الموضوع للاستفادة به خاصة في الحياة المهنية؛
- إكتساب معلومات جديدة فيما يخص المحاسبة البنكية؛
- المساهمة في تنويع الدراسات الحديثة في المكتبة الجامعية بموضوع يعتبر إلى حد ما قليل التطرق خاصة في دراستنا الجامعية؛

4. أهمية الدراسة:

تتمثل أهمية دراسة هذا الموضوع في إبراز أهمية العمليات المصرفية في تعزيز جودة الخدمات المصرفية، وتسهيل الضوء على دور الأقسام الفنية داخل المصارف في تسهيل سير العمل وتحسين الخدمات المقدمة. كما تركز الدراسة على المحاسبة المصرفية وتطبيقها وفقاً للمعايير المالية SCF، وتحليل القوائم المالية للمصارف.

5. أهداف الدراسة:

تتمثل أهداف الدراسة فيما يلي:

- التعرف على العمليات المصرفية؛
- التعرف على الأقسام الفنية للمصارف؛
- إبراز خصائص التسجيل المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي SCF؛
- التعرف على المعالجة المحاسبية لأقسام العمليات المصرفية؛

6. حدود الدراسة:

تتمثل الحدود التي أجريت في إطارها هذه الدراسة فيما يلي:

◀ **الحدود المكانية:** تمت هذه الدراسة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية "وكالة أمشدالة 460" من أجل التعرف على محاسبة المعاملات المصرفية في بنك تجاري في ظل النظام المحاسبي المالي في هذه المؤسسة.

◀ **الحدود الزمانية:** تمت هذه الدراسة خلال الفترة في شهر مارس إلى غاية شهر ماي من نفس السنة.

7. منهج الدراسة والأدوات المستعملة:

من أجل معالجة موضوع الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي في الجانب النظري للموضوع من خلال التطرق إلى الإطار النظري للعمليات المصرفية و المعالجة المحاسبية لعمليات الأقسام المصرفية وذلك بالإعتماد على الكتب والأطروحات الدكتوراه و المقالات العلمية ومذكرات الماستر و المراسم والمواد القانونية، أما الجانب التطبيقي لقد تم الإعتماد فيه على المنهج التحليلي من خلال دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية عن طريق تحليل مختلف البيانات والمعطيات المتعلقة بالموضوع.

8. صعوبات الدراسة:

من بين العراقيل التي تم مواجهتها أثناء إعداد هذه الدراسة ما يلي:

◀ قلة الدراسات السابقة خاصة باللغة الأجنبية؛

◀ صعوبة دراسة الموضوع إستنادا إلى المراجع الشرقية؛

9. الدراسات السابقة:

1- أجرت سهيلة دريش ضاوية تاتي في مذكرتها الماستر التي نُشرت في عام 2018 دراسة تركز على المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي SCF، من خلال دراسة حالة وكالة بنك الجزائر الخارجي في تقرت. هدفت الدراسة إلى فهم العمليات المصرفية وكيفية معالجتها، وذلك من خلال طرح إشكالية رئيسية: كيف يتم المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية؟ ووصلت الدراسة إلى عدة نتائج، من أهمها أن علاقة قسم المحاسبة بمختلف أقسام البنك تتمثل في إعادة المراقبة لعمليات البنك وتسجيلها بدقة وفقاً للنظام المحاسبي المالي SCF.

2- أجرت سلمة بن عيسى وخولة بن زيم في مذكرتهما للماستر التي نُشرت في عام 2022 دراسة تتناول المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات المالية في البنوك التجارية. هدفت الدراسة إلى فهم العمليات البنكية وكيفية معالجتها، وذلك من خلال طرح إشكالية رئيسية: كيف يتم المعالجة المحاسبية للعمليات المالية في البنوك التجارية؟ وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج، من بينها أن قسم المحاسبة يُعتبر أحد أهم أقسام البنك، وأن من مهامه الأساسية مراقبة العمليات المالية وتنفيذ المعالجة المحاسبية لها، وذلك بتسجيلها بدقة وفق الإجراءات والتعليمات المحددة.

هيكل الدراسة:

من أجل الإجابة على جملة التساؤلات المطروحة، ومعالجة موضوع الدراسة، تم تقسيم هذه الأخيرة إلى ثلاث فصول، الفصل الأول تناولنا فيه الإطار العام للعمليات المصرفية، بينما الفصل الثاني خصصناه للمعالجة المحاسبية لأقسام العمليات المصرفية، أما الفصل الثالث تناولنا فيه دراسة تطبيقية لدى بنك الفلاحة والتنمية الريفية "وكالة امشدالة 460".

الفصل الأول:

الإطار العام للعمليات المصرفية

تمهيد:

تعتبر العمليات المصرفية ركيزة أساسية في الاقتصاد الحديث، حيث تساهم في تسهيل حركة الأموال بين الأفراد والشركات والحكومات وذلك من خلال الخدمات المصرفية مثل الإيداع، السحب، القروض، والتحويلات المالية، يتمكن الأفراد من إدارة أموالهم بكفاءة وأمان. بالإضافة إلى ذلك توفر البنوك فرص التمويل للمشروعات الاقتصادية مما يعزز النمو الاقتصادي، ويوفر فرص عمل جديدة كما تساهم في الإستقرار المالي من خلال دورها في تنظيم وتسيير المعاملات المالية، مما ينعكس إيجابيا على الاستقرار الاقتصادي العام.

ومن خلال هذا سنتناول في هذا الفصل تعريف العمليات المصرفية و خصائص التسجيل المحاسبي للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي:

وقد قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى:

المبحث الأول: مفاهيم عامة حول العمليات المصرفية

المبحث الثاني: خصائص التسجيل المحاسبي للعمليات المصرفية وفق SCF

المبحث الثالث: النظام المحاسبي المالي والمحاسبة المصرفية

المبحث الأول: مفاهيم عامة حول العمليات المصرفية

سنتناول في هذا المبحث تعريف وخصائص وأنواع العمليات المصرفية.

المطلب الأول: تعريف العمليات المصرفية

تطورت العمليات المصرفية بشكل كبير مع مرور الزمن، حيث تحولت من الطرق التقليدية إلى الحديثة نتيجة لتطور المصارف وتنوع خدماتها، مع تلبية احتياجات العملاء الذين أصبحوا المحور الرئيسي للسوق المصرفي¹.

ويمكن تقديم عدة تعاريف للعمليات المصرفية:

التعريف الأول:

عرفها Bitner Et Zeintaml بأنها عمليات بسيطة وهي عبارة عن أفعال و إنجازات و أعمال.

التعريف الثاني:

العمليات المصرفية تشمل كل النشاطات الاقتصادية التي لا تُنتج سلعا ملموسة، بل تقدم بدلاً من ذلك قيمة مضافة في شكل غير ملموس. في جوهرها، تُستهلك هذه العمليات في وقت الإنتاج وتُقدم قيمة غير مادية للمشتري الأول².

التعريف الثالث:

العمليات المصرفية هي مجموعة من الإجراءات التي تسعى لتحقيق مكاسب مالية محددة، حيث تبرز العناصر غير الملموسة بشكل أكبر من العناصر الملموسة. يدرك الأفراد والمؤسسات أهمية هذا المضمون المنفعي من خلال تفهمهم للقيم والفوائد التي تلبي احتياجاتهم المالية والاقتصادية. وتُعتبر العمليات المصرفية آلية حيوية ومستقبلية تعمل كمصدر للربحية للمصارف، من خلال العلاقات التبادلية بين الأطراف³.

التعريف الرابع:

عرف المشرع الجزائري العمليات المصرفية في المادتين 68 و 69 من قانون رقم 09-23 الذي يتضمن القانون النقدي و المصرفي للعمليات المصرفية كما يلي:

¹د.بوكري مصطفى وآخرون، العمليات المصرفية وإدارة المخاطر (إشارة إلى حالة الجزائر)، نواصري للطباعة والنشر: جوان 2019، ص41.42.

² هاني الضمور، تسويق الخدمات المصرفية، الطبعة الخامسة، دار وائل للنشر، الجامعة الأردنية، سنة 2009، ص20.

³د. وسيم محمد الحداد وآخرون، الخدمات المصرفية الإلكترونية، الطبعة الأولى 2012 م - 1433 هـ عمان دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، سنة 2011، ص220.

المادة 68: تشمل العمليات المصرفية استلام الودائع من العموم ومنح القروض، وتنفيذ العمليات المصرفية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية، بالإضافة إلى توفير جميع وسائل الدفع للعملاء وإدارة هذه الوسائل.

المادة 69: الأموال التي يتم استلامها من الجمهور خاصة في صورة ودائع، تعتبر أموالاً متلقاة مع حق استخدامها من قبل الشخص الذي تم تلقيها منه بشرط إعادتها.

غير أنه، لا تعتبر أموالاً متلقاة من الجمهور في مفهوم هذا القانون:

✓ الأموال المتأتية من إصدارات القروض السندية أو عن الصكوك أو عن سندات الدين المشابهة.

✓ كل فئة أخرى من الأموال محددة بنظام لبنك الجزائر¹.

المطلب الثاني: خصائص العمليات المصرفية.

للعمليات المصرفية عدة خصائص نذكر منها ما يلي:

✓ تتبع البنوك أسلوباً واضحاً من حيث الموضوع في النتائج؛

✓ يجب أن تكون العلاقة بين أطراف التعامل في المصرفية واضحة وخالية من اللبس و الغموض، وتصاغ بطريقة يسهل تفسير شروطها وتوضح أهداف الأطراف في التعامل بطريقة قانونية؛

✓ على الرغم من أن البنوك تستخدم نماذج موحدة في عقودها مع العملاء، وتوضح حقوق وواجبات كل طرف، إلا أن العملاء غالباً ما يوقعون على هذه النماذج دون دراسة الشروط أو التعرف على تفاصيلها؛

✓ القوانين المصرفية تعتمد على أنظمة موحدة عالمياً في مجال التجارة الدولية.

¹ القانون رقم 09-23 مؤرخ في 21 يونيو سنة 2023، يتضمن القانون النقدي والمصرفي، ص 11.

المطلب الثالث: أنواع العمليات المصرفية

تنقسم العمليات المصرفية إلى نوعين التقليدية والحديثة تتمثل فيما يلي:

1- العمليات المصرفية التقليدية: حيث تتمثل فيما يلي:

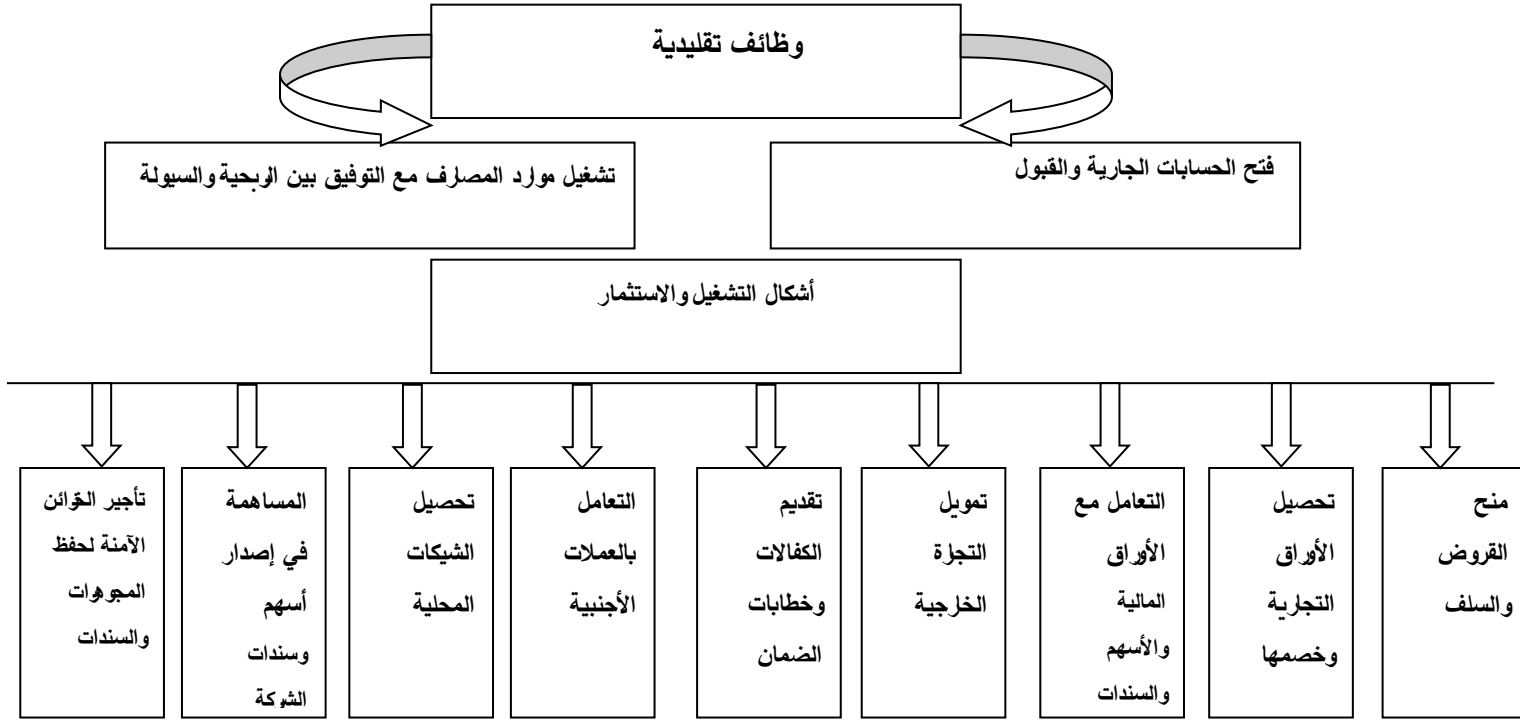
- ✓ فتح الحسابات الجارية واستقبال التحويلات المالية بجميع أنواعها، بما في ذلك حسابات الطلب والتوفير والودائع المؤقتة والودائع المشروطة. ودور البنك التجاري لا يقتصر على قبول الودائع التي يقدمها الأفراد و المؤسسات، بل يتجاوز هذا الدور السلبي ليصبح دورا إيجابيا يتمثل في جذب هذه الودائع من خلال تعزيز الوعي بأهمية التوفير و تشجيع الأفراد والمؤسسات على الإدخار.
- ✓ تداول الأوراق المالية مثل الأسهم والسندات، سواء بشرائها وبيعها لصالح المحفظة الخاصة بالبنك أو لصالح العملاء.
- ✓ استثمار موارد البنك بمراعاة تحقيق التوازن بين السيولة والربحية والضمان.
- ✓ جمع الأوراق التجارية وتقديم قروض مضمونة عليها بعد تخفيضها
- ✓ التعامل بالعملات الصعبة، بما في ذلك البيع والشراء والحوالات المحلية والدولية، بالإضافة إلى الشيكات السياحية.
- ✓ تقديم القروض والسلف بأنواعها المتعددة وافتتاح الحسابات الجارية.

2- الوظائف الحديثة: تتمثل فيما يلي:

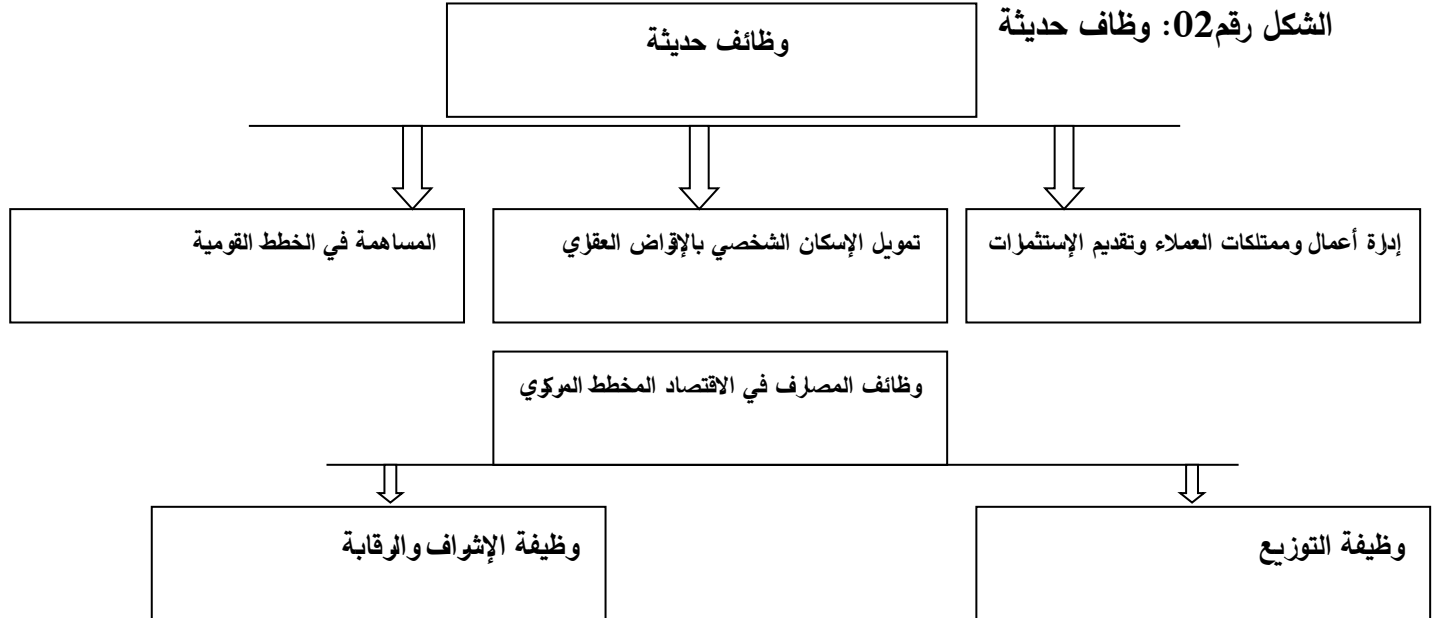
- ✓ تقديم القروض الإستهلاكية؛
- ✓ تقديم خدمات الإرشاد والنصح المالي؛
- ✓ بيع خدمات التأمين؛ تقديم خدمات البنوك الاستثمارية والبنوك المتخصصة¹.

¹ عيشوش عبدو، تسويق خدمات مصرفية في بنوك إسلامية، مذكرة مقدمة لنيل ماجستير، كلية العلوم الإقتصادية والتسيير، باتنة، 2009، ص 144-143.

الشكل رقم 01: وظائف تقليدية



الشكل رقم 02: وظائف حديثة



المصدر: المحاسبي المالي في البنوك التجارية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2014، ص 20.

المبحث الثاني: خصائص التسجيل المحاسبي للعمليات المصرفية وفق (scf)

سنتناول في هذا المبحث مفهوم والمبادئ المحاسبة البنكية وكيف تكون المحاسبة البنكية وفق النظام المحاسبي المالي.

المطلب الأول: المحاسبة البنكية

سنتناول في هذا المطلب تعريف المحاسبة البنكية.

تعريف المحاسبة البنكية: هناك عدة تعاريف للمحاسبة البنكية نذكر منها ما يلي:

تعرف المحاسبة البنكية على أنها تقنية لجمع وتسجيل وعرض العمليات اليومية في الدفاتر المحاسبية وذلك من أجل تفسير محتوى كلي للعناصر الميزانية وميزان المراجعة وجدول حساب النتائج وذلك لغرض تسهيل عمليات فهمها من طرف أعوان البنك، فمن خلال تفعيلها في شكل رقمي تتيح فرصة تساعد في عمل صلة جيدة من الأنشطة والبيانات المحاسبية¹.

المحاسبة البنكية تمثل تقنية لجمع وتسجيل العمليات المالية في سجلات محاسبية، بهدف تفسير محتوى عناصر ميزان المراجعة وجدول النتائج. يهدف ذلك لتسهيل فهم هذه البيانات للموظفين في البنك، وذلك لتحقيق التناغم بين الأنشطة والبيانات المحاسبية.

المحاسبة البنكية هي أحد التقنيات الكمية المستخدمة لمعالجة بيانات حركة الأموال والتدفقات بين المؤسسات المالية والأعوان الإقتصاديين. على عكس الشركات الأخرى، تتبع البنوك نظام محاسبة خاص يتبع المخطط المحاسبي البنكي الذي وضعه بنك الجزائر في 1992/11/17².

كما يستخدم هذا النوع من المحاسبة البنكية اليومية، دفتر الأستاذ المساعد، ويومية عامة مركزية ودفتر أستاذ عام، إضافة إلى مجموعة من الدفاتر المحاسبية والقوائم المالية.

كما تعرف المحاسبة البنكية على أنها تطبق محاسبة مالية خاصة، حيث توجد وظائف تعالج أحداث مالية وفق قواعد خاصة به³.

¹ سلمة بن عيسى وخولة بن زين، المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات المالية في البنوك التجارية، مذكرة مقدمة لمقتضيات نيل شهادة ماستر أكاديمي، جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعريش- الجزائر، 2021-2022، ص 23.

² GELAIN, JeanMarie, <<la comptabilité bancaire>>, Edition de la revue Banque, paris, 1992, page 13.

³ أبو الفتوح علي فضالة، " أساسيات المحاسبة المالية وتكاليف المراجعة، " القاهرة، 1996، ص 38.

المطلب الثاني: المحاسبة البنكية وفق النظام (المحاسبي المالي SCF)

سنتناول في هذا المطلب تعريف النظام المحاسبي المالي ومجال وتطبيقه و أهدافه.

1-1 التعريف بالنظام المحاسبي المالي:

عرفته المادة 3 من القانون 11-07 الصادر في 25 نوفمبر 2007، بأنه عبارة عن نظام يقوم بتنظيم و تخزين وتصنيف وتقييم وتسجيل البيانات المالية، وعرض الكشوفات التي تعكس الوضع المالي والممتلكات والخزينة للكيان بشكل دقيق وفعال في نهاية السنة المالية¹.

1-2 مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي:

تم تحديد نطاق تطبيق النظام المحاسبي المالي في المواد 2، 4، و 5 من القانون رقم 11-07 الصادر في 25 نوفمبر 2007 على النحو التالي:

يسري هذا القانون على الأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين الذين يلزمون بموجب نص قانوني أو تنظيمي بإجراء تسجيل محاسبي مالي، مع مراعاة الأحكام الخاصة بتلك الإجراءات. ويستثنى من تطبيق هذا القانون الأشخاص الاعتباريين الذين يخضعون للقواعد المحاسبية العامة².

✓ الجهات الملزمة بالالتزام بمسك الحسابات المالية تشمل:

✓ الشركات المتوافقة مع أحكام القانون التجاري؛

✓ التعاونيات³؛

الكيانات الصغيرة التي لا تتجاوز عدد موظفيها ونشاطها الحد المعين، يمكنها اعتماد محاسبة مالية مبسطة.

1-3- أهداف النظام المحاسبي:

للنظام المحاسبي عدة أهداف نذكر منها:

تتمثل أهداف القانون 11-07 الصادر في 25 نوفمبر 2007 في:

✓ العمل على تحقيق التوافق بين نظام محاسبي جزائري مع معايير المحاسبية الدولية؛

✓ تسهيل التبادل المالي والمحاسبي بين المؤسسات الوطنية والأجنبية؛

¹ عبد الإله أحمد محمد أخلادي، المعوقات التي تواجه المحاسب القانوني الأردني عند تدقيق البيانات المالية في البنوك الإسلامية في الأردن، رسالة ماجستير، جامعة آل البيت، الأردن، ص 31.

² القانون رقم 11-07 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 74، الزائر، 2007، ص 3.

³ القانون رقم 11-07، مرجع سبق ذكره، ص 3.

- ✓ العمل عل تعزيز الشفافية والعقلانية في العروض المالية¹؛
- ✓ تخفيض تكاليف تسجيل البيانات المحاسبية وإعداد قوائم مالية و تقارير مالية²؛
- ✓ تعزيز التواصل والتعاون المحاسبي بين شركات متعددة الجنسيات من خلال التقرير الداخلي والمحاسبة الموحدة³؛

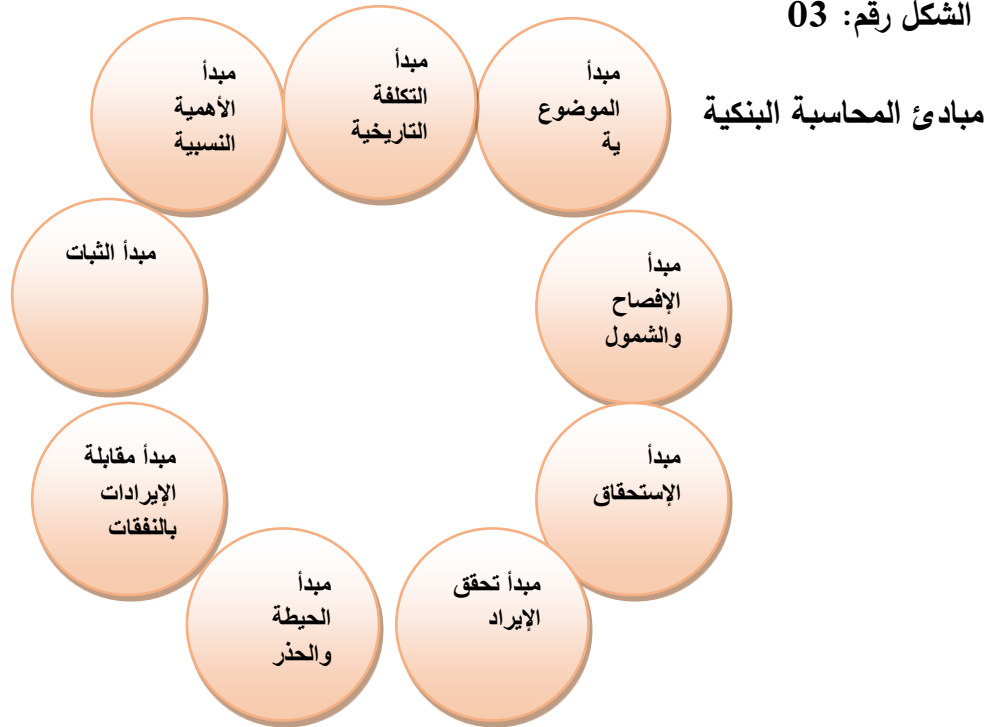
المطلب الثالث: مبادئ وفروض المحاسبة البنكية

نظرا لتشعب عمليات المحاسبة البنكية فإنها تركز على جملة من المبادئ والفروض والتي تضمن تطبيقها بشكل سليم وفعال وسنتطرق إلى شرحها كالآتي:

أولاً: مبادئ المحاسبة البنكية

للمحاسبة البنكية مجموعة من المبادئ شأنها المحاسبة العامة فبالإضافة إلى إحترام المبادئ العامة يجب إحترام المبادئ الخاصة التالية:

الشكل رقم: 03



المصدر: من إعداد الطالبتين

¹ تعليمية وزارية رقم 02 مؤرخة في 29 أكتوبر 2009 تضمن أول تطبيق ل نظام المحاسبي المالي 2010، الصادرة عن المجلس الوطني للمحاسبة "الوزارة المالية"، ص 2.

² أيت محمد مراد وأبحري سفيان، النظام المحاسبي المالي الجديد تحديات وأهداف، ملتقى دولي حول الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي الجديد وآليات تطبيقه في ظل المعايير المحاسبية IAS/IFRS، جامعة سعد دحلب بليدة، من 13-15 أكتوبر 2009، ص 7.

³ أيت محمد مراد وأبحري سفيان، مرجع سبق ذكره، ص 7.

وسنشرح بعض المبادئ هنا كالآتي:

- ✓ مبدأ استمرارية النشاط هو الأساس الذي يُبنى عليه تقييم الحسابات، وإذا لم يكن هناك، لتتوعد شكل ومحتوى البيانات المالية بشكل كبير.¹
 - ✓ مبدأ الحيطة والحذر: يشدد على أهمية تجنب تضخيم النتائج المالية، وفقاً له، يجب تسجيل الإيرادات فقط عندما تحدث وتأكيداها، والعكس ينطبق على النفقات، حيث يجب تسجيل كل نفقة محتملة وتوخي الحذر في تكوين المخصصات والاحتياطات بحيث لا تكون مبالغ فيها.
 - ✓ مبدأ ثبات أو استمرارية الطرق المحاسبية: يفترض أن طرق التسجيل والتقييم تظل ثابتة عبر الفترات المالية، وأي تغيير يجب أن يُعلن عنه ويُبرر للموافقة عليه، وينبغي ألا يؤثر هذا التغيير على دقة وموثوقية الحسابات، التغييرات يمكن تبريرها بعوامل مثل التغيير في النشاط أو طرق استخدام الأصول أو التغيير في العلاقات مع الأطراف الأخرى، ويمكن أيضاً تصحيح الأخطاء التي حدثت في السابق.
 - ✓ مبدأ القيد المزدوج: يتطلب من محاسبي المؤسسات تسجيل العمليات بدقة وفقاً لقواعد دقيقة، مع وجود آليات رقابية تساعد على اكتشاف معظم الأخطاء في الوقت الحقيقي.
- هذه الأسس المحاسبية تضمن صدقية البيانات المالية وموثوقيتها، وتمكن المستثمرين والجهات الخارجية من اتخاذ القرارات بثقة.
- ✓ مبدأ الإستحقاق:

يستند هذا المبدأ إلى تخصيص النفقات والإيرادات للسنة المالية بشكل منفصل ومستقل، وذلك بغض النظر عما تم دفعه أو تم قبضه نقداً خلال العام.

✓ مبدأ الإفصاح (القابلية للفهم) والشمول:

- الإفصاح: يشير الإفصاح إلى الوضوح في عرض المعلومات المحاسبية أثناء إعداد القوائم المالية، بهدف تمكين مستخدمي القوائم المالية من فهم الوضع المالي للمنشأة و يفترض أن يكون مستخدم القوائم المالية الحد الأدنى من المعرفة المالية، وأنهم مستعدون لتحليل البيانات المالية المقدمة في القوائم المالية.²

ثانياً: فروض المحاسبة البنكية

تتمثل الفروض المحاسبية في ما يلي:

1- فرض الإستمرارية:

¹ محمد بوتيتن، "المحاسبة العامة في المؤسسة"، دار المطبوعات الجزائرية، الجزائر، ص 34.

² محمد بوتيتن، مرجع سبق ذكره، ص 34-36.

- ✓ يتمثل هذا الفرض في أن المشروع مستمر في أعماله دون تحديد مدة لنهاية عمله وبشكل مستقل عن حياة ملكه، ما لم يظهر دليل عكس ذلك.
- ✓ إن افتراض استمرارية الوحدة الاقتصادية في مزاولتها لنشاطها الاقتصادي يعني أن الأصول يتم إقتناؤها ليس بهدف بيعها والإتجار بها ولكن بهدف الإستفادة من خدماتها المستقبلية.
- ✓ بناء على هذا الافتراض يتم تقويم معظم الأصول على أساس التكلفة التاريخية.¹

2-فرض الوحدة المحاسبية:

عندما تنشأ وحدة محاسبية وتحصل على الشخصية القانونية، تُعتبر مستقلة ومنفصلة عن المالكين بما يشبه وحدات المحاسبة الأخرى. يُميزها إعداد قوائم مالية لا تتضمن أي تفاصيل شخصية للمالكين، وبالتالي تعكس هذه القوائم العمليات التي تقوم بها الوحدة ككيان مستقل.

3- فرض القياس النقدي وثبات وحدة النقد:

في الفكر المحاسبي، يُفترض أن الموارد الاقتصادية التي تمتلكها الوحدة المحاسبية تشمل عناصر متجانسة مثل المباني، الآلات، الأراضي، والبضائع. ونظرًا لعدم التجانس في هذه الموارد، فإنه من الضروري إيجاد وحدة قياس موحدة وقياسية تستخدم لتسجيل العمليات المالية التي تحدث في الوحدة المحاسبية خلال فترات محاسبية مختلفة.²

4-فرض التوازن المحاسبي: يقصد به أن جميع العمليات المالية يجب أن تسجل بشكل مزدوج، حيث يظهر هذا التوازن من خلال تواجد قيد محاسبي مزدوج ينطلق منه كل عملية محاسبية، مما يضمن توازن القوائم المالية في نهاية المطاف.³

¹ وليد ناجي الحياي، أصول المحاسبة المالية، من منشورات الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك، الجزء الأول، 2007، ص 48-49.

² وليد ناجي الحياي، مرجع سبق ذكره، ص 50.

³ وليد ناجي الحياي، مرجع سبق ذكره، ص 51.

المبحث الثالث: النظام المحاسبي المالي والمحاسبة المصرفية

سنتناول في هذا المبحث قواعد التقييم والتسجيل المحاسبي ومخطط الحسابات المصرفي والقوائم المالية المصرفية.

المطلب الأول: قواعد التقييم والتسجيل المحاسبي

يحتوي هذا النظام في تطبيقه على جزء منهم من معايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية المنصوص عليها في إطار عرض القوائم المالية، وسوف نتطرق على تقديم قواعد التقييم والتسجيل المحاسبي وكذا مخطط الحسابات والمصرفية والقوائم المالية في هذا المبحث.¹

جاء في النظام 08-09 المؤرخ في 29 ديسمبر 2009 المتعلق بقواعد التقييم والتسجيل المحاسبي لأدوات المالية من طرف البنوك والمؤسسات المالية كلما يخص التقييم والتسجيل المحاسبي سنتطرق أولا إلى إعطاء مفهوم لأصل والخصم المالي والقيمة العادلة والتكلفة المهيكلية (التاريخية)، والذي تناولته المواد 03،05،06،07، كالآتي:²

1- الأصول المالية:

تُعتبر الأصول المالية كل مورد نقدي أو أداة مالية خاصة للكيان، سواء كان ذلك عبارة عن صندوق نقدية، أو أداة مالية تملكها الكيان لغرض التبادل مع كيان آخر، بما في ذلك الأموال الموجودة في بنك الجزائر، والخزينة العمومية، ومركز الشيكات البريدية، والبنوك الأخرى، والأسهم، والسندات، وغيرها من الأوراق المالية المماثلة.

2- الخصوم المالية:

يُعتبر الخصم المالي أي التزام مالي يتخذ شكل إلتزام تعاقدية، ويمكن أن يكون ذلك من خلال تسليم أموال نقدية أو أصول مالية أخرى لكيان آخر، أو عن طريق تبادل الأصول أو الخصوم المالية مع كيان آخر بشروط قد لا تكون مناسبة للكيان.

3- القيمة العادلة:

تُعرف القيمة العادلة بأنها المبلغ الذي يمكن على أساسه تبادل أصل معين أو إنقضاء خصم مالي بين الأطراف، وذلك على أساس منافسة عادلة وشفافية.

¹ الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، الجريدة الرسمية، العدد 74، القانون رقم 07/11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007، ص03.

² القانون 08-09 المتعلق بقواعد التقييم والتسجيل المحاسبي لأدوات المالية من طرف البنوك والمؤسسات المالية، تاريخ 25 فبراير 2010، العدد 14، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، ص20.

4- التكلفة المهتلفة للأصل أو الخصم المالي:

تُعرف التكلفة المهتلفة كالمبلغ الذي تم قيمة الأصل المالي أو الخصم المالي عند تسجيله لأول مرة، ثم يُطرح منه تكلفة الأقساط الرئيسية، مع إضافة أو خصم التآكل المتراكم، مع مراعاة أي تخفيضات بسبب فقدان القيمة أو عدم قابلية التحصيل.

✓ تصنف الأصول المالية وفقاً للمادة رقم 08 من النظام رقم 09 في الفئات التالية:

✓ الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (بتكلفة تاريخية)؛

✓ التسهيلات والحقوق (بتكلفة تاريخية)؛

✓ الأصول المالية المتاحة للبيع (بالقيمة العادلة)؛

✓ أصول مالية أخرى (يتم تقييمها وتسجيلها محاسبياً وفقاً للقواعد العامة المحددة في القرار المؤرخ في 26 يوليو 2008)، ويتم تصنيفها استناداً إلى هيكل الكيان عند الحصول عليها.

✓ تتضمن الخصوم المالية فئتين حسب المادة 21 من النظام:

✓ الخصوم المالية المحتفظ بها لغرض المعاملة (بالقيمة العادلة).

✓ الخصوم المالية الأخرى (بالتكلفة التاريخية)¹؛

المطلب الثاني: مخطط الحسابات المصرفية

بموجب النظام رقم 04-09 الصادر 23 يوليو 2009م، تم وضع مخطط حسابات معين وقواعد محاسبية خاصة بالبنوك والمؤسسات المالية، وتم إعداد مدونة حسابات خاصة بها تتوافق مع الإصلاحات التي تنفذها السلطة على هذا القطاع حيث أن مدونة الحسابات تعبر عن أهم النتائج التي إنبثقت عن هذه الإصلاحات وقد راعت السلطة في وضع هذه المدونة على نوع من الشمولية والعقلانية وذلك حسب احتياجات المخطط المحاسبي البنكي وسنعرض ما يلي الأصناف التي تحتويها هذه المدونة:

الجدول رقم 01: سنعرض ما يلي الأصناف التي تحتويها هذه المدونة:

<p>يتم تسجيل حسابات هذا الصنف بالنقد والقيم في الصندوق، ويشمل ذلك عمليات الخزينة مثل السلفيات والاقتراضات، بالإضافة إلى عمليات التبادل المالي بين المصارف. تشمل هذه العمليات كل ما يتعلق بالتحويلات المالية بين المصرف المركزي والخزينة العمومية، ومراكز الصكوك البريدية، والمصارف، والمؤسسات المالية، بما في ذلك المراسلين الجانبيين، وكذلك المؤسسات المالية الدولية والإقليمية.</p>	<p>الصنف 01: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك.</p>
---	---

¹ نظام رقم 04-09 المتعلق بمخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، تاريخ 29 ديسمبر، العدد 76، الجريدة الرسمية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، ص 15.

<p>تشمل حسابات هذه الفئة جميع القروض الممنوحة للعملاء بغض النظر عن آجال استحقاقها، وكذلك الودائع التي تتلقاها منهم، باستثناء الاستخدامات الموثقة بسندات.</p>	<p>الصنف 02: حسابات العمليات مع الزبائن.</p>
<p>بالإضافة إلى العمليات المرتبطة بحافظة الأوراق المالية، تسجل حسابات هذا النوع أيضًا الديون المجسدة بأوراق مالية، وتشمل ذلك المعاملات وأوراق التوظيف وشهادات الاستثمار. كما تضم هذه الفئة عمليات التحصيل والتعاملات مع الجهات الأخرى والاستعلامات الأخرى، بالإضافة إلى الحسابات الانتقالية والتسويات المتعلقة بمجموع العمليات للمؤسسات المخضعة.</p>	<p>الصنف 03: حافظة الأوراق المالية وحسابات التسوية.</p>
<p>تسجل حسابات هذا الصنف الاستخدامات التي توجه لخدمة نشاط المؤسسة بشكل دائم، بالإضافة إلى القروض التابعة والأصول الثابتة، سواء كانت مالية أو مادية أو غير مادية، بما في ذلك الأصول المقدمة في شكل إيجار.</p>	<p>الصنف 04: القيم الثابتة</p>
<p>حسابات هذا الصنف تضم مجموع وسائل التمويل المقدمة في شكل حصص أو تخصيصات يتحكم فيها المؤسسة بشكل دائم أو مستمر، وتظهر أيضًا فيها النتائج والمصروفات المؤجلة خارج دورة الاستغلال خلال السنة المالي.</p>	<p>الصنف 05: رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة.</p>
<p>تسجل حسابات هذا الصنف جميع الأعباء التي تتحملها المؤسسة خلال السنة، بما في ذلك الأعباء المتعلقة بالنشاط المصرفي، وتشمل المصارف العامة ومخصصات الإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة. كما تتضمن هذه الحسابات مخصصات الأموال ضد المخاطر المصرفية العامة، بالإضافة إلى العناصر غير العادية والأعباء الضريبية والمماثلة.</p>	<p>الصنف 06: الأعباء.</p>
<p>تشمل حسابات هذا الصنف جميع النواتج التي تحققها المؤسسة خلال السنة، بما في ذلك النواتج المتعلقة بأنشطتها المختلفة. بالإضافة إلى النواتج الناتجة عن النشاط المصرفي، والتي تشمل الفوائد والعمولات والرسوم وأي أنواع أخرى من الدخل المصرفي. وتتضمن حسابات هذا الصنف أيضًا الاسترجاعات المتعلقة بخسائر القيمة والمؤونات. ويتم التمييز بين النواتج البنكية حسب نوع العمليات ونوع الدخل، سواء كانت فوائد أو عمولات أو عوائد أخرى.</p>	<p>الصنف 07: النواتج.</p>

<p>تشمل بنود هذا الصنف إجمالي الالتزامات التي تتحملها المؤسسة، سواء كانت معطاة أو متلقاة، ويتم التمييز بين مختلف الالتزامات وفقاً لطبيعتها والجهة المعنية بها.</p> <p>في هذا السياق، تم تخصيص حسابات مخصصة للالتزامات المالية والضمانات والالتزامات المتعلقة بالأوراق المالية، بالإضافة إلى الالتزامات بالعملات الصعبة، مما يتيح فرز الالتزامات وفقاً لأنواعها والأطراف المتعامل معها.</p>	<p>الصنف 09: خارج الميزانية.</p>
--	---

المصدر: القانون رقم 09-05 المتضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية، تاريخ 29 ديسمبر 2009، العدد 76، الجريدة الرسمية الديمقراطية الشعبية، ص 17.

المطلب الثالث: القوائم المالية المصرفية

تعتبر القوائم المالية العنصر الأساسي في النظام المحاسبي المالي، إذ تُعرض بشكل مختصر ومفهوم أداء الكيان المالي ووضعه المالي خلال فترة زمنية محددة، حيث تُعتبر الأداة الرئيسية لتقديم المعلومات اللازمة والمناسبة للجهات المهتمة، والتي تستند إليها على اتخاذ القرارات الصحيحة. يحدد النظام المحاسبي المالي الشروط اللازمة لإعداد ونشر الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات، والتي تشمل الميزانية والتقارير الزائدة على الميزانية، وجدول تدفقات النقدية، وجدول تدفقات الأنشطة التشغيلية.

1- الميزانية:

يجب أن يتم إعداد الميزانية وفقاً لترتيب تنازلي للسيولة وتتضمن الميزانية من عناصر الأصول والخصوم نذكرها فيما يلي:

1-1- الأصول: تتضمن الأصول العناصر التالية:

- ✓ **الصندوق:** يشمل البنك المركزي، والخزينة العمومية، ومركز الصكوك.
- ✓ **البريدية:** يتضمن الصندوق الذي يحتوي على الأوراق والعملات الجزائرية والأجنبية التي تحمل قيمة قانونية، بالإضافة إلى الشبكات السياحية، والموجودات لدى البنك المركزي والخزينة العمومية، ومركز الصكوك.
- ✓ **الأصول المالية للتداول:** تتضمن الأصول المالية التي تحصل عليها البنوك لغرض التداول، بهدف تحقيق أرباح من خلال بيعها مجدداً في سوق رأس المال قصير الأجل¹.

¹ نظام رقم 09-05 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009، مرجع سبق ذكره، ص 20-21.

- ✓ القروض والحسابات المدينة للمؤسسات المالية: تمثل هذه الأصول المالية الدفعات المحددة أو قابلة للتحديد وغير المتداولة في الأسواق النشطة، وتشمل أيضًا المستحقات المتعلقة بالمؤسسات المالية المشتركة في العمليات المصرفية.
- ✓ قروض حسابات دائنة على الزبائن: تشمل مجموع السلفيات والحقوق المكتسبة من العمليات المصرفية مع الزبائن غير المؤسسات المالية، بالإضافة إلى الحقوق المكتسبة من العمليات مثل الإيجار والتمويل.
- ✓ أصول مالية مملوكة حتى الاستحقاق: تشير إلى الأصول المالية التي تتضمن مدفوعات محددة أو قابلة للتحديد، وتحتفظ بها المؤسسة المالية حتى تاريخ استحقاقها.
- ✓ الضرائب المؤجلة - أصول: تُسجل في هذا الحساب مبالغ الضرائب المستحقة على الأرباح التي لم تتم تحصيلها بعد، والتي من المتوقع تحصيلها خلال السنوات المقبلة.
- ✓ أصول أخرى: يشمل هذا الحساب المخزونات والحقوق على الغير، باستثناء حسابات التسوية، ويتضمن أيضًا رأس المال المكتسب الغير مطلوب أو الغير المسدد، على الرغم من طلبه من رأس المال المكتسب.¹

1-2- الخصوم: تتضمن الخصوم العناصر التالية:

- 1- البنك المركزي: تشمل هذه البنود الديون المتجهة نحو البنك المركزي من البنوك المقيمة في بلد البنك المركزي، بالإضافة إلى رؤوس الأموال الخاصة قبل عمليات التوزيع المقررة أو المقترحة بعد تاريخ الإغلاق، مع تمييز رأس المال الصادر والاحتياطيات:²
- ✓ الصافي الناتج عن السنة المالية والبنود الأخرى؛
- ✓ الالتزامات غير الجارية التي تشمل الفوائد؛
- ✓ الموردون والدائنون الآخرون؛
- ✓ الخصوم الضريبي؛
- ✓ أرصدة الديون والخصوم المماثلة؛
- ✓ خزينة الأموال السلبية؛
- ✓ مبالغ للدفع والاستلام؛
- ✓ عدد الأسهم المرخصة الصادرة غير محررة كلياً؛
- الالتزامات الأخرى تجاه الأطراف الخارجية، والتي تسجل في حسابات أخرى من الالتزامات باستثناء حسابات التسوية.

¹ نظام رقم 05-09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009، مرجع سبق ذكره، ص 20-21.

² نظام رقم 05-09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009، مرجع سبق ذكره، ص 21-22.

1-2-2- تأمينات لتغطية المخاطر والأعباء: تشمل الاحتياطيات المخصصة لتغطية الخصوصيات المحتملة نتيجة لحوادث قد تحدث والتي يصعب تقديرها وتحقيقها بدقة.

1-2-3- مساعدات التجهيز ومساعدات أخرى للاستثمارات: تشمل المساعدات المقدمة للبنوك لتحقيق أو امتلاك ممتلكات معينة أو إنشائها.

1-2-4- أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة: تشمل الأموال المخصصة لتغطية المخاطر العامة المرتبطة بالأنشطة المصرفية عند الضرورة لتقليل المخاطر المصرفية.

1-2-5- الديون المستحقة: تتضمن الأموال المتحصلة من إصدار الأوراق النقدية أو الاقتراض التابع، الذي لا يمكن سداه في حالات الإصدار.

1-2-6- رأس المال: يعبر عن رأس المال الاجتماعي للمؤسسة المصرفية.

1-2-7- الاحتياطيات: تعتبر احتياطيات من الأرباح المالية السنوية السابقة.

1-2-8- فارق التقييم: يُسجل فيه الفرق بين الأرباح والخسائر غير المحققة في الدخل.¹

2- خارج الميزانية:

هذا الجدول يتضمن مجموعة من الحسابات الرئيسية منها:

2-1- التزامات التمويل لصالح المؤسسات المالية: يتضمن هذا الحساب الاتفاقيات المتعلقة بإعادة التمويل، والتزامات الدفع، وفتح الاعتمادات المستندية لصالح المؤسسات المالية.

2-2- التزامات التمويل لصالح العملاء: يشمل هذا الحساب فتح الاعتمادات المؤكدة وخطوط استبدال أوراق الخزينة، والالتزامات المتعلقة بتسهيلات إصدار الأوراق المالية لصالح العملاء.²

2-3- التزامات ضمان لصالح المؤسسات المالية: يشمل هذا الحساب الضمانات المقدمة للمؤسسات المالية، مثل الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أخرى.

2-4- التزامات ضمان لصالح العملاء: يشمل هذا الحساب الضمانات المقدمة للعملاء، مثل الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أخرى للأشخاص الاقتصاديين.

2-5- التزامات أخرى ممنوحة: يتضمن هذا الحساب الأوراق المالية والعملات الصعبة التي يتم تسليمها من قبل البنك.

¹ نظام رقم 05-09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009، مرجع سبق ذكره، ص 21-22.

² نظام رقم 05-09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009، مرجع سبق ذكره، ص 23.

2-6- التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية: تشمل هذه البنود الاتفاقيات الخاصة بإعادة التمويل والتزامات أخرى مالية متنوعة التي تم جمعها من الهيئات المالية.

2-7- التزامات أخرى محصل عليها: تتضمن هذه البنود بشكل خاص الأوراق المالية والعملات الصعبة التي يتم استلامها من قبل البنك.

2-8- فارق إعادة التقييم: يشير هذا المصطلح إلى الفرق الزائد في القيمة الناتجة عن عملية إعادة التقييم.

2-9- مبالغ مرحلة: تعبر هذه البنود عن المبالغ المتراكمة من نتائج السنوات المالية السابقة والتي لم يتم تخصيصها بعد.

2-10- نتيجة السنة المالية: يُسجل في هذه البنود ربح أو خسارة السنة المالية الحالية.¹

3- جدول حسابات النتائج:

الفحص المالي للأعباء والإيرادات خلال السنة المالية يُعتبر تحليلاً للنتائج المالية خلال فترة زمنية محددة، حيث يتم التركيز على الفارق بين الإيرادات والنفقات للكيان. يقوم جدول حسابات النتائج بتفسير جميع الأنشطة التي قامت بها المؤسسة خلال تلك الفترة.

يشمل هذا الجدول الأرباح أو الخسائر التي تم تحقيقها من قبل المؤسسات المالية، مع التركيز على العناصر التالية:

✓ **الإيرادات:** يُسجل في هذا الحساب جميع الدخل المحقق، بما في ذلك العناصر الغير عادية مثل حالات نقل الملكية والكوارث الطبيعية غير المتوقعة.

✓ **النفقات:** يُسجل في هذا الحساب جميع التكاليف والنفقات، بما في ذلك العناصر الغير عادية مثل حالات نقل الملكية والكوارث الطبيعية غير المتوقعة.

✓ **الربح قبل الضريبة:** يعادل هذا الحساب الفارق بين إجمالي الإيرادات والتكاليف، بالإضافة إلى العناصر الغير عادية (النفقات والإيرادات).

✓ **الضرائب على الدخل والمماثلة:** يشمل هذا الحساب الضرائب المستحقة أو المؤجلة على الربح.

✓ **الربح الصافي للسنة المالية:** يُسجل هذا الحساب الربح أو الخسارة الصافية للسنة المالية.

✓ **هكذا، يساعد جدول حسابات النتائج في فهم أداء المؤسسة المالي وتحديد الربح أو الخسارة خلال الفترة المحددة.**²

¹ نظام رقم 05-09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009، مرجع سبق ذكره، ص 23.

² نظام رقم 05-09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009، مرجع سبق ذكره، ص 25-26.

4-جدول تدفقات الخزينة:

جدول تدفقات الخزينة يُعد أداة أساسية لمستخدمي القوائم المالية، حيث يهدف إلى تقدير قدرة البنوك والمؤسسات المالية على إنتاج السيولة النقدية واستخدامها بشكل فعال. يوفر هذا الجدول معلومات حول تدفقات النقدية داخل وخارج الشركة، مما يساعد في فهم كيفية استخدام السيولة وإدارتها.

يتضمن جدول تدفقات الخزينة الأنشطة الرئيسية مثل العمليات التشغيلية، والاستثمارات، والتمويل. ويشمل أموال الخزينة النقد والودائع قريبة الاستحقاق، التي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد وتعتبر غير معرضة لخطر كبير للتغير في قيمتها.

ببساطة، يقدم جدول تدفقات الخزينة نظرة شاملة حول حركة النقد في الشركة خلال فترة زمنية محددة، مما يساعد المستثمرين والمديرين على فهم كيفية إدارة السيولة وتحقيق أهدافها المالية. فتعد الأنشطة العملية من أهم الأنشطة المولدة لنواتج المؤسسة الخاضعة وكل الأنشطة الأخرى التي لا تعبر أنشطة استثمار أو تمويل، أما أنشطة الاستثمار فتتمثل الحيازات والتنازلات عن الأصول الطويلة الأجل و التوظيفات الأخرى غير المدرجة ضمن معادلات أموال الخزينة، وأنشطة التمويل هي " أنشطة مصدرها التغيرات في أهمية ومكونات رأس المال المقدر وافتراضات البنوك".¹

¹ نظام رقم 05-09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009، مرجع سبق ذكره، ص 29-30.

خلاصة الفصل الأول:

وكخلاصة لهذا الفصل فإن العمليات المصرفية تمثل مختلف الأنشطة التي تقوم بها المؤسسات المالية مثل البنوك لتلبية إحتياجات العملاء وتسهيل التداول المالي، تشمل هذه العمليات فتح الحسابات وإصدار القروض وإجراء التحويلات البنكية وإدارة الودائع.

تتأثر العمليات المصرفية بصفة كبيرة بالنظام المحاسبي المالي حيث يحدد كيفية تسجيل وتوثيق العمليات المالية بدقة وتقديم تقارير مالية شفافة للجهات المعنية باستخدام النظام المحاسبي المالي بشكل صحيح، يمكن للبنوك ضمان الامتثال للمعايير المحاسبية والضوابط المالية، وتقديم معلومات دقيقة وصحيحة وموثوقة للمستخدمين. وبالتالي يساهم النظام المحاسبي المالي في تحقيق الشفافية والاستقرار المالي في قطاع الخدمات المصرفية.

الفصل الثاني:

المعالجة المحاسبية لأقسام العمليات
المصرفية

تمهيد:

تعتبر البنوك أحد الركائز الأساسية في تعزيز الاقتصاد وتطوير المجتمع، حيث شهد قطاع الخدمات المصرفية تحولات وتطورات ملحوظة في الفترة الأخيرة. لذا، يتبوأ تنظيم وتطوير العمليات المصرفية أهمية بالغة، حيث يسهم ذلك في حماية النظام المالي ومؤسساته، وتعزيز استقرار النظام المالي والنقدي. ومن خلال هذا سنتناول في هذا الفصل أهم الأقسام الفنية في المصارف وقد قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى:

المبحث الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الخزينة والمقاصة و الحسابات الجارية

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الودائع و السلف و القروض وقسم خطابات الضمان

المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الحوالة والأوراق التجارية و الإعتمادات المستندية

المبحث الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الخزينة والمقاصة والحسابات الجارية.

سنتطرق في هذا المبحث إلى تعريف وأنواع ووظائف والسجلات والمستندات والمعالجة المحاسبية لكل من قسم الخزينة وقسم المقاصة وقسم الحسابات الجارية.

المطلب الأول: قسم الخزينة

سنتطرق في هذا المطلب إلى قسم الخزينة، والذي يعتبر من أهم أقسام المصارف.

أولاً: تعريف قسم الخزينة (الصندوق).

يعتبر قسم الخزينة أحد الأقسام الحيوية في البنوك، حيث يتولى مسؤولية إدارة جميع العمليات النقدية داخل البنك، بما في ذلك استلام الودائع وإجراء المدفوعات، بالإضافة إلى تنفيذ العمليات المصرفية الأخرى التي تتطلب تداول النقود¹.

ثانياً: أنواع أقسام الخزينة.

✓ الخزينة الرئيسية: (الصندوق الرئيسي)

في هذا القسم يتم الاحتفاظ بأموال المصرف، وتعتبر المصدر الأساسي للتمويل في البنوك والمؤسسات المالية، وتعتبر صورة لكل العمليات المصرفية سواء طويلة أو قصيرة الأجل².

✓ الصناديق الفرعية:

هي الخزينة المرتبطة بباقي أقسام المصرف المختلفة، وتمثل الصناديق الفرعية المستوى الثاني بعد الصندوق الرئيسي، وهي ذات نشاط كثيف من التعاملات ومن أهم الأقسام المرتبطة بها هو قسم الصرف والحسابات الجارية، وتكمن أهمية قسم الصناديق الفرعية في تلقي الأموال بعد اكتمال الدورة المستندية من مختلف الأقسام ومن ثم تحول إلى الخزينة الرئيسي.

ثالثاً: المستندات والسجلات قسم الخزينة

هناك العديد نذكر ما يلي:

✓ مستندات الادخال و الاخراج النقدي من وإلى الخزينة؛

✓ كشف حركة النقد الوارد والصادر³؛

¹ خالد أمين عبد الله، العمليات المصرفية (الطرق المحاسبية الحديثة)، طبعة 5، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، 2004، ص 53.

² زهير الحدرّب – لؤي وديان، محاسبة المصارف، طبعة 1، دار البداية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2010، ص 39.

³ خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص 54.

ثالثا: وظائف أقسام الخزينة.

1- وظائف الخزينة الرئيسية:

- ✓ هناك العديد من الوظائف التي تقوم بها الخزينة نذكر منها ما يلي:
- ✓ تزويد الفروع (الصناديق الفرعية) بالنقد اللازم أثناء يوم العمل؛
- ✓ استلام النقد المتجمع (الفائض) لدى أمناء الصناديق الفرعية (الصرافين)؛
- ✓ تنظيم المستندات والقيود الخاصة بما سبق؛
- ✓ يتم إجراء جرد للخزينة الرئيسية في نهاية كل يوم عمل، ومن ثم مقارنتها مع السجلات المحاسبية للتأكد من الدقة والتطابق؛¹

2- وظائف الصناديق الفرعية:

- ✓ قبض الإيداعات النقدية من العملاء؛
- ✓ في نهاية كل يوم عمل، يتم تسليم أي فائض نقدي إلى الخزينة الرئيسية؛
- ✓ يتم استلام النقد اللازم صباح كل يوم عمل من الخزينة الرئيسية؛
- ✓ دفع قيمة الصكوك المصرفية النقدية للعملاء؛

خامسا: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الخزينة.

1- الخزينة الرئيسية:

إن تسجيل العمليات على حسابات عمليات الخزينة تكون حسب طبيعة التدفقات النقدية، أي أن حساب الخزينة (ح/ 100) يكون مدينا في جميع حالات المقبوضات، ويكون دائنا في جميع حالات المدفوعات وذلك حسب تسلسل العمل اليومي في المصرف ووفقا لوظائف الخزينة وتحتصر القيود المحاسبية الخاصة بقسم الخزينة فيما يلي²:

✓ عند تأسيس المصرف وإيداع رأس المال في الخزينة الرئيسية يسجل القيد المحاسبي التالي:

100	من ح/ الخزينة الرئيسية	xxxxx	
560	الى ح/ رأس المال		Xxxxx

✓ عند إيداع مبلغ بالبنك المركزي يسجل القيد المحاسبي التالي:

¹ هشام كامل قشوط، ابراهيم محمد حميدة، العمليات المصرفية ومعالجتها المحاسبية، الطبعة 2، دار وائل للنشر والتوزيع، ليبيا، 2020، ص 17.

² خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص 54-55.

الفصل الثاني:

المعالجة المحاسبية لأقسام العمليات المصرفية

110		من ح/ المصرف المركزي	xxxxx	
	100	الى ح/ الخزينة الرئيسية	Xxxxx	

✓ عند تمويل الصندوق الفرعي (تجهيز الصناديق الفرعية بالنقدية) يسجل القيد المحاسبي التالي:

101		من ح/ الصندوق الفرعي رقم (..)	xxxx	
	100	الى ح/ الخزينة الرئيسية	Xxxx	

✓ عند استلام مبالغ من الصناديق الفرعية يسجل القيد الحاسبي التالي:

100		من ح/ الخزينة الرئيسية	xxxx	
	370	إلى ح/ الفرع رقم (...)	Xxxx	

✓ عند سحب مبالغ من البنك المركزي وإيداعها في الخزينة الرئيسية يسجل القيد المحاسبي التالي:

100		من ح/ الخزينة الرئيسية	xxxx	
	110	الى ح/ البنك المركزي	Xxxx	

✓ عند تحويل أحد فروع المصرف يسجل القيد الحاسبي التالي:

370		من ح/ الفرع رقم (...)	xxxx	
	100	الى ح/ الخزينة الرئيسية	Xxxx	

✓ عند استلام (الأموال) النقدية الفائضة لدى الصناديق الفرعية نهاية يوم العمل يسجل القيد المحاسبي التالي:

100		من ح/ الخزينة الرئيسية	xxxx	
	101	إلى ح/ الصندوق الفرعي رقم (...)	Xxxx	
	102	ح/ الصندوق الفرعي رقم (...)	Xxxx	

2- الصناديق الفرعية:

في الصناديق الفرعية للبنوك التجارية، قد لا يتم دائماً إجراء قيود يومية، ولكن يتم تجميع البيانات الإحصائية للنقدية الصادرة والواردة. في كلتا الحالتين، يُمثل الصندوق الفرعي طرفاً في القيد المحاسبي، سواء كان مدينًا أو دائئًا، والطرف الآخر هو حساب العميل. ويتم إعداد كشوفات يومية لكل صندوق فرعي، تحتوي على المدفوعات و المقبوضات المتراكمة في نهاية كل يوم¹.

يُقوم قسم الخزينة بإجراء المطابقات اليومية لضمان دقة الحسابات وصحة التوثيق للعمليات المالية المختلفة:²

✓ مطابقة الأرصدة الواردة في دفتر يومية الخزينة للخزينة الرئيسية والصناديق الفرعية مع الأرصدة الواردة في كشوف حركة النقد لكل صندوق وللخزينة الرئيسية؛

✓ القيام بالجرد الفعلي للخزينة للتحقق من مطابقة النتائج مع الأرصدة المسجلة في دفتر يومية الخزينة (مطابقة الأرصدة المسجلة مع الأرصدة الفعلية)؛

✓ بعد حساب الأرصدة اليومية للخزينة الرئيسية، يتم مطابقتها مع سجلات المحاسبة للخزينة؛

✓ إعداد كشوف خلاصة القيود اليومية وموجوداتها من النقد، وتزويد قسم الحسابات العامة بتلك الكشوف؛

المطلب الثاني: قسم المقاصة

سننتظر في هذا المطلب الى تعريف قسم ووظائف والمستندات المستخدمة والمعالجة المحاسبية لقسم المقاصة.

1-تعريف قسم المقاصة.

قسم المقاصة يُعتبر أحد أقسام البنك الفنية الرئيسية، حيث يتخصص في استلام الشيكات التي يُودعها العملاء للحصول على المصرف أو فروعه، ومن ثم تحويلها إلى حساباتهم الجارية. يقوم العملاء بإيداع شيكات مسحوبة على حساباتهم لدى المصرف أو فروعه. وبالنسبة للشيكات التي تودع في البنك وتكون مسحوبة على حسابات في بنوك أخرى، يتم تجميعها يومياً وتبادلها بين البنوك عن طريق قسم المقاصة. في عملية التبادل، تقوم البنوك بإرسال مندوبين إلى قسم المقاصة في المصرف المركزي، حاملين معهم الشيكات المودعة في حسابات العملاء والمسحوبة على بنوك أخرى. يتم تبادل هذه الشيكات بحيث يقوم كل بنك بتقديم شيكات البنوك الأخرى واستلام الشيكات المتعلقة بعملائه.

¹ حميدوش مروي، المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي scf، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، جامعة محمد البشير الابراهيمى، برج بوعريريج - الجزائر، 2020-2021، ص 21.

² خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص 52.

رئيس غرفة المقاصة، الذي يُعتبر ممثلاً للمصرف المركزي، يترأس عملية التسوية بين البنوك، حيث يجتمع مندوبي البنوك لتسوية الحقوق والالتزامات المتعلقة بالشيكات المسحوبة والمودعة. هذا يهدف إلى ضمان تنفيذ العمليات المالية بطريقة فعالة وسلسة، وضمان استقرار النظام المالي.¹

الهدف الأساسي لقسم المقاصة هو تيسير وتسهيل عملية تحصيل الشيكات المصرفية التي تم سحبها من مختلف البنوك.

2- وظائف قسم المقاصة.

- ✓ قسم المقاصة يقوم بالمهام التالية:
- ✓ استلام الشيكات المسحوبة من البنوك الأخرى وفروعها العاملة داخل البلاد، وتنظيم قسائم إيداع لتلك الشيكات؛
- ✓ فرز الشيكات وترتيبها في مجموعات حسب البنك المسحوب عليه أو حسب فروع البنك العاملة في البلد؛²
- تضمن إجراءات الإدراج في قائمة إرسالية الشيكات للمقاصة ما يلي:
- ✓ إدراج الشيكات في قائمة الإرسالية بمجموعات معينة، تحتوي كل مجموعة على الشيكات المسحوبة على البنك المعني؛
- ✓ تعبئة نموذج تقديم الشيكات لغرفة المقاصة، والذي يخصص لهذه الغاية؛
- ✓ استلام النسخة الثانية من جدول تقديم الشيكات من مندوب البنك إلى غرفة المقاصة، ثم يتم تنظيم المستندات والإشعارات بناءً على هذا الجدول، استعداداً لاستكمال إجراءات القيود المحاسبية الضرورية.

3- مستندات قسم المقاصة.

تشمل مستندات قسم المقاصة³:

- ✓ الشيكات؛
- ✓ كشف عام حركة المقاصة؛
- ✓ إشعارات الإضافة والخصم؛

¹ شروق شريفي، المعالجة المحاسبية لحسابات العمليات مع الزبائن في البنوك التجارية، مذكرة ماستر مقدمة لاستكمال شهادة ماستر أكاديمي، جامعة محمد البشير الا براهيم، برج بوعرييج- الجزائر، 2019-2020، ص 08.

² خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص 113.

³ خالد أمين عبد الله، نفس المرجع، ص 114.

4-المعالجة المحاسبية لقسم المقاصة.

في المعالجة المحاسبية لقسم المقاصة نجد العمليات التي يسجلها المصرف العضو في غرفة المقاصة والعمليات التي يسجلها البنك المركزي¹.

1-العمليات التي يسجلها المصرف العضو في غرفة المقاصة: وذلك عند الايداع والسحب:

1-1- عند الايداع: تجرى القيود المحاسبية التالية:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ صكوك للتحصيل		
XXXXXX		الى ح/ مودعي صكوك للتحصيل		
XXXXXX		(قيد نظامي لاستلام المصرف للصكوك)		
XXXX	XXXX	من ح/ غرفة المقاصة		
XXXX		الى ح/ صكوك للتحصيل		
		(تحميل غرفة المقاصة للصكوك المقبولة)		

Xxxxx	xxxx	من ح/ مودعي الصكوك للتحصيل		
		الى ح/ الحسابات الجارية		
		(اضافة قيمة الصكوك المقبولة للحسابات الجارية)		
Xxxxx	xxxx	من ح/ مودعي صكوك للتحصيل		
		الى ح/ صكوك للتحصيل .		
		(الغاء القيد النظامي بقيمة الصكوك المرفوضة)		

عند السحب:

Xxxxx	xxxx	من ح/ الحسابات الجارية		
		الى ح/ غرفة المقاصة		

¹ هشام كامل قشوط، ابراهيم محمد حميدة، مرجع سبق ذكره، ص 53-54.

		(اثبات المسحوبات بصكوك خارجية)		
XXXX	XXXX	من ح/ غرفة المقاصة الى ح/ المصرف المركزي		

2- العمليات التي يسجلها البنك المركزي: (دفاتر البنك المركزي)

تتم عملية تسوية حسابات المصارف من خلال استخدام حساباتها الجارية الدائنة المفتوحة لدى المصرف المركزي. يتم هذا الإجراء عن طريق تسجيل المعاملات المالية في يوميات البنك المركزي، ويمكن تنفيذ ذلك باستخدام إحدى الطرق التاليتين:

الطريقة الأولى:

توسيط ح/ غرفة المقاصة: يتم اثبات المبالغ المستحقة للمصارف والمستحقة عليها بالتفصيل بتوسيط ح/ غرفة المقاصة.

✓ اثبات المبالغ المستحقة للمصارف يسجل القيد المحاسبي التالي:

325	من ح/ غرفة المقاصة الى مذكورين	XXXX	
12x	ح/ المصرف أ	Xxxx	
12x	ح/ المصرف ب	Xxxx	
12x	ح/ الصرف ج.... الخ	Xxxx	

✓ اثبات المبالغ المستحقة على المصارف يسجل القيد المحاسبي التالي:

	من مذكورين		
12x	ح/ المصرف أ	XXXX	
12x	ح/ المصرف ب	XXXX	
12x	ح/ المصرف ج.... الخ	XXXX	
325	الى ح/ غرفة المقاصة .	Xxxx	

الطريقة الثانية:

بدون توسيط ح/ غرفة المقاصة: يُثبت الفروق المستحقة للمصارف ذات المركز الصافي الدائن، وكذلك يُثبت الفروق المستحقة للمصارف ذات المركز الصافي المدين. التسجيل المحاسبي يتم على النحو التالي:

		من مذكورين:		
	Xxxx	ح/ المصرف أ	12x	
	Xxxx	ح/ المصرف ب	12x	
	Xxxx	ح/ الصرف ج ... الخ	12x	
		الى مذكورين:		
Xxxx		ح/المصرف ت	12x	
Xxxx		ح/ المصرف خ	12x	
Xxxx		ح/ المصرف ع ...الخ	12x	

المطلب الثالث: قسم الحسابات الجارية

سنتناول في هذا المطلب قسم الحسابات الجارية والمعالجة الحاسبية له.

أولاً: تعريف قسم الحسابات الجارية

هذا القسم مختص بفتح الحسابات الجارية للعملاء بشكل عام، سواء كانوا أشخاصاً طبيعيين أو معنويين أو اعتباريين. يتم ذلك من خلال قبول ودائع العملاء بمختلف أشكالها، سواء نقداً أو عبر الشيكات، وتنفيذ أوامر الصرف الصادرة منهم. يقوم القسم أيضاً بتحصيل الشيكات وتنفيذ العديد من الوظائف والمهام نيابة عن العملاء، بما في ذلك سداد التزاماتهم واستخدام الشيكات للسحب من الحسابات الجارية.¹

ثانياً: وظائف قسم الحسابات الجارية

يقوم قسم الحسابات الجارية بأداء العديد من المهام، ومن بين هذه المهام²:

- ✓ فتح الحسابات الجارية سواء كانت دائنة أو مدينة؛
- ✓ إثبات عمليات الإيداع والسحب التي يقوم بها العملاء

¹ شروق شريقي، مرجع سبق ذكره، ص 08.

² محمد عبد الفتاح الصيرفي، إدارة البنوك، طبعة الأولى، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، 2006، ص 159.

✓ إثبات عمليات الإيداع والسحب التي يقوم بها العملاء؛

✓ ثالثا: مستندات وسجلات قسم الحسابات الجارية.

✓ مستندات القيود المدينة والدائنة

✓ كشف العمليات اليومية¹

✓ بطاقات الحسابات الجارية

رابعا: المعالجة المحاسبية لقسم الحسابات الجارية.

1- عمليات الإيداع:

1-1- الإيداع النقدي: هنا يتقدم العميل الراغب في إيداع مبلغ من النقود في حسابه الجاري طرف المصرف إلى الخزينة (الصرف) ويسجل القيد المحاسبي التالي:²

100	من ح/ الخزينة	xxxx	
220	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	Xxxx	

1-2- الإيداع بشيكات: وتقسم الى:

✓ **الإيداع بشيكات مسحوبة على نفس الفرع:** تقيد قيمة الصك في حساب المودع فوراً بعد التحقق من سلامة صك المودع وأن رصيد حساب الساحب يغطي القيمة.

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

✓ **الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في فروع أخرى**

في هذه الحالة، يقبل المصرف الشيكات ويسجلها في حسابات العملاء، ثم يرسلها إلى فروعها لتحصيلها، مع الاحتفاظ بحقه في خصمها من حسابات العملاء في حال رفضها لأي سبب من الأسباب. يقوم قسم الحسابات الجارية بتسجيل عملية الإيداع في دفتر اليومية العامة خلال الفترة الدورية المتفق عليها، ثم ينتقل التسجيل إلى دفتر الأستاذ³.

¹ خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص 75.

² هشام كامل قشوط، ابراهيم محمد حميدة، نفس المرجع، ص 29.

³ سهيلة دريش، المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي scf، مذكرة مقدمة لاستكمال شهادة ماستر أكاديمي، جامعة الشهيد حمة لخضر – الوادي، الجزائر، 2017-2018، ص 35.

✓ عند تقديم حافظة الإيداع بالشيكات وإرسالها إلى الفرع للحصول وإضافة القيمة على الحسابات الجارية للعملاء يجرى القيد التالي¹:

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

✓ أما في حالة رفض الفروع سداد قيمة هذه الشيكات مهما كانت أسباب ذلك فيجرى القيد التالي:

220	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	XXXX	
370	ال ح/ البنك الفرع رقم (..)		Xxxx

1- الإيداع بشيكات مسحوبة على أفراد لهم حسابات جارية مفتوحة في بنوك أخرى:

حيث تودع هذا النوع من الشيكات لدى المصرف برسم التحصيل ولا تسجل لحساب العملاء إلا بعد تحصيلها وتسجل القيود التالية²:

✓ الإرسال: إرسال الشيكات إلى البنوك المسحوبة عليها للتحصيل

261	من ح/ الشيكات برسم التحصيل	Xxxx	
220	ال ح/ الحسابات الجارية الدائنة		Xxxx

✓ التحصيل: عند استلام الإشعار من المصرف يفيد بتحصيل الشيكات يسجل القيد التالي:

100	من ح/ البنك المركزي	Xxxx	
261	إلى ح/ شيكات برسم التحصيل		Xxxx

عند الرفض: وفي حالة إذا تم رفض الشيكات فيتم إلغاء القيد المحاسبي الأول أعلاه ويسجل القيد التالي:

220	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	XXXX	
261	إلى ح/ شيكات برسم التحصيل		XXXX

¹ مكرم عبد المسيح با سيلي، المعاملات المصرفية (المحاسبة والاستثمار وتحليل القوائم المالية)، بدون طبعة، الناشر المكتبة العصرية ، مصر، 2008، ص 44.

² خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص 82.

✓ و في حالة انتظار نتيجة المقاصة فلن تضاف إلى بطاقات مراكز العملاء أو حساباتهم الجارية أية إضافة ويسجل القيد المحاسبي التالي:

261		من ح/ شيكات برسم التحصيل	xxxx	
		إلى ح/ مودعي الشيكات برسم التحصيل	Xxxx	

2 - عمليات السحب:

وتكون المعالجة المحاسبية لعملية السحب كما يلي:

✓ السحب بواسطة المستفيد مباشرة:

220		من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	xxxx	
	100	إلى ح/ الخزينة	Xxxx	

3- عمليات التحويل:

حيث نميز الحالات التالية¹:

✓ التحويل من حساب جاري الى حساب جاري آخر في نفس البنك:

220		من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	xxxx	
		إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	Xxxx	

✓ التحويل إلى حسابات جارية في أحد فروع البنك:

220		من ح/ الحسابات الجارية للعملاء	xxxx	
	370	إلى ح/ المصارف الفرع	Xxxx	

✓ التحويل إلى أحد البنوك الأخرى:

220		من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	xxxx	
	512	إلى ح/ البنك	xxxxx	

¹ خالد أمين عبد الله، نفس المرجع، ص 94.

✓ التحويل من الفروع إلى الحسابات الجارية لدى البنك المعني:

370	من ح/ الفرع	Xxxx	
220	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	xxxx	

✓ التحويل من البنوك الأخرى إلى الحسابات الجارية لدى البنك المعني:

512	من ح/ البنك	xxxx	
	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	Xxxx	

المعالجة المحاسبية للفوائد المدينة والدائنة:¹

يستفيد المصارف من الفوائد المترتبة على الحسابات الجارية المدينة، حيث يُعتبرون هذه الفوائد إيرادات لهم ويُسجلونها كذلك في حسابات الأرباح والخسائر. بالمقابل، لا يتقاضى أصحاب الحسابات الجارية الدائنة أي فوائد من المصرف.

تُثبت الفوائد على الحسابات الجارية المدينة شهرياً، حيث يقوم المصرف بإرسال كشوف حسابات شهرية لأصحاب الحسابات المدينة، وتُسجل الفوائد المدينة شهرياً على النحو التالي:

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

و في نهاية السنة ترحل مجاميع هذه الفوائد إلى ح/ الأرباح والخسائر: ويسجل القيد المحاسبي التالي:

700	من ح/ الحسابات الجارية المدينة	xxxx	
59	إلى ح/ أرباح و الخسائر	xxxx	
	(ترحيل الفوائد المدينة إلى ح/ الأرباح والخسائر)		

¹ سهولة دريش، مرجع سبق ذكره، ص 38.

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الودائع، والسلف والقروض، وقسم خطابات الضمان.

سنتناول في هذا المبحث كل من قسم الودائع وقسم السلف والقروض وقسم خطابات الضمان والمعالجة المحاسبية لكل قسم.

المطلب الأول: قسم الودائع.

سنتناول في هذا المطلب تعريف الوديعة وأنواعها ووظائف قسم الودائع و المعالجة المحاسبية له.

أولاً: تعريف الوديعة.

الوديعة تمثل الأموال التي يقدمها الأفراد أو المؤسسات إلى البنك، حيث يلتزم البنك بإعادتها أو تقديم مبلغ محدد منها عند الطلب، وفقاً للشروط المتفق عليها.¹

الودائع هي المبالغ المالية التي يقوم أشخاص طبيعيون أو معنويون بإيداعها لدى البنك في حساب مخصص لهم، وذلك في إطار عقد بين الطرفين. يتم ذلك مقابل فائدة محددة ووفقاً لفترات زمنية معينة.

ثانياً: أنواع الودائع:

✓ **الودائع الجارية (ودائع تحت الطلب):** هي الودائع التي يكون لصاحبها الحق في سحبها أو تحويلها إلى أي شخص آخر في أي وقت يشاء وذلك دون إشعار مسبق للمصرف وذلك بموجب أوامر يصدرها المودع للمصرف ليتم الدفع بموجبها له، ويتم السحب من هذه الودائع بواسطة الشيكات أو إيصالات، ولا يعطي المصرف فائدة على الودائع الجارية وتشكل الودائع الجارية الجزء الأكبر من ودائع المصرف.²

✓ **الودائع الآجلة (الاستثمارية):** وهي عبارة عن الأموال التي تودع في البنك لمدة معلومة ومحددة بالاتفاق بين المودع والمودع لديه (الزبون والبنك)، حيث يلتزم الزبون بعدم سحبها طوال الفترة الزمنية المتفق عليها في عقد الوديعة ومن خلال هذا يتمكن البنك من استثمار هذه الودائع، وهذا النوع من الودائع لا يمكن لصاحبها سحبها في التاريخ المحدد في عقد الوديعة. وتقوم البنوك بدفع فوائد على هذا النوع من الودائع.³

¹ عبد الكريم جده، التأمين الاسلامي على الودائع المصرفية (تجارب دول رائدة)، مجلة الجزائر للاقتصاد والتسيير، المجلد 16، العدد 01، جامعة محمد بن أحمد وهران 2، جامعة محمد خيضر، الجزائر، 2022، ص 162.

² الهام خزعل ناشور، تحليل هيكل الودائع في الجهاز المصرفي العراقي والعوامل المؤثرة فيه، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، المجلد 17، العدد 25، جامعة البصرة، العراق، 2021، ص 4.

³ عبد الكريم بعداش، عبد الوهاب بوفجي، ضمان الودائع المصرفية بين الشريعة والتنظيم في الجزائر، مجلة الميادين الاقتصادية، المجلد 4، العدد 01، جامعة بومرداس، الجزائر، ص 176.

✓ **الودائع الادخارية:** تعد الودائع الادخارية مثالية لتوفير الأموال والإدخار، نظرا لطول مدة إيداعها مقارنة بالودائع الآجلة، حيث يحصل أصحابها على فوائد ملموسة تعزز طبيعتها الادخارية، ويتعذر على المودع سحبها قبل استحقاقها مهما كانت الظروف.¹

3- وظائف قسم الودائع.

✓ فتح الحسابات المتعلقة بودائع لأجل أو بإشعار أو التوفير وإصدار إيصالات أو دفاتر (في حالة التوفير)؛

✓ قبول الودائع فهذه الحسابات نقد أو بشيكات؛

✓ احتساب الفوائد المدفوعة لهذه الحسابات؛

✓ تنفيذ عمليات السحب والتجديد وتنظيم المستندات والإشعارات الخاصة بها²؛

رابعا: المعالجة المحاسبية لقسم الودائع

ويكون ذلك في حالة الإيداع والسحب والتحويل.

1- الإيداع: ونميز فيه حالتين:

الإيداع النقدي: ويجرى القيد التالي: ³

100	من ح/ الخزينة	xxxx	
221X	الى ح/ الودائع حسب نوعها	xxxx	

-الإيداع عن طريق التحويل من الحسابات الجارية للعملاء: يجرى القيد المحاسبي التالي:

220	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	xxxx	
221X	إلى ح/ الودائع حسب نوعها	Xxxx	

2- السحب: حيث يمكن أن تكون عملية السحب نقدا أو عن طريق التحويل الى الحساب الجاري الدائن

2-1- السحب نقدا:

¹ صليح بونفلة، النظام القانوني للعمليات المصرفية الالكترونية، أطروحة لنيل شهادة دكتوراه، جامعة 8 ماي 1945 قالمة، الجزائر، 2019-2020، ص 26.

² خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص 119.

³ مكرم عبد المسيح باسيلي، بتصريف، مرجع سبق ذكره، ص 58.

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية لأقسام العمليات المصرفية

221X	100	من ح/ الودائع حسب نوعها إلى ح/ الخزينة .	XXXX	XXXX
------	-----	---	------	------

2-2- السحب عن طريق التحويل إلى الحساب الجاري الدائن للعميل:

221X	220	من ح/ الودائع حسب نوعها إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	XXXX	XXXX
------	-----	--	------	------

3 - التحويل: حيث تتم عمليات التحويل من وإلى الحسابات الجارية للعميل أي التحويل من الحسابات الجارية للعميل إلى ح/ الودائع أو من ح/ الودائع إلى ح/ الحسابات الجارية¹

و يكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

✓ حالة التحويل من ح/ الودائع إلى ح/ الحسابات الجارية

221X	220	من ح/ الودائع حسب نوعها إلى ح/ الحسابات الجارية	XXXX	Xxxx
------	-----	--	------	------

✓ التحويل من الحسابات الجارية إلى الودائع:

220	221X	من ح/ الحسابات الجارية إلى ح/ الودائع حسب نوعها	XXXX	Xxxx
-----	------	--	------	------

المعالجة المحاسبية للفوائد المدينة:²

660	221X	من ح/ فوائد الدفع حسب نوعها إلى ح/ الودائع حسب نوعها	XXXX	Xxxx
-----	------	---	------	------

¹ سهولة دريس، مرجع سبق ذكره، ص 41.

² سهولة دريش، نفس المرجع، 41.

المطلب الثاني: قسم السلف والقروض (التسهيلات الائتمانية).

يعد قسم السلف والقروض من أهم الأقسام المصرفية حيث يختص بالقيام بالدارسة والنظر في وضعية العملاء وذلك لغرض منحهم التسهيلات الائتمانية اللازمة وذلك على أساس الضمانات المقدمة منهم.

2- تعريف القروض المصرفية:

القروض المصرفية هي خدمات إئتمانية تمنح من البنوك للعملاء عبر اتفاق يحدد مبلغا محددا من الأموال وفترة زمنية محددة، بهدف تمويل احتياجاتهم على المدى القصير، المتوسط والطويل، ويتم الاتفاق على طرق سداد القرض و الفوائد والعملات، سواء كانت سنوية أو شهرية¹.

ثانيا: أنواع السلف والقروض.

و يمكن عرضها في الجدول التالي²:

الجدول رقم (02): أنواع السلف والقروض

من حيث المدة الزمنية	من حيث طبيعة النشاط الاقتصادي	من حيث الضمانات
<ul style="list-style-type: none"> - سلف وقروض قصيرة الأجل تتراوح مدتها بين 30 يوما وسنة - - سلف وقروض متوسطة الأجل تتراوح مدتها بين سنة وخمس سنوات - سلف وقروض طويلة الأجل تزيد مدتها عن خمس سنوات 	<ul style="list-style-type: none"> - سلف وقروض استثمارية - سلف وقروض استهلاكية - سلف وقروض تجارية 	<ul style="list-style-type: none"> - سلف وقروض بدون ضمانات - سلف وقروض بضمانات شخصية - - سلف وقروض بضمانات عينية

ثالثا: وظائف قسم السلف والقروض

✓ الدراسة والنظر في طلبات الاقتراض المقدمة من طرف العملاء وذلك لتحديد قيمة القرض ودراسة قدرة العميل على سداد القرض وفوائده وتعيين قيمة ونوعية الضمانات.

¹ خالد أمين عبد الله، اسماعيل ابراهيم الطراد، ادارة العمليات المصرفية (المحلية والدولية)، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، الاردن - عمان، 2006، ص186.

² لوراتي ابراهيم، القروض البنكية واجراءات منحها، مجلة الحقوق والعلوم الانسانية، المجلد 31، العدد02، جامعة زياش عاشور الجلفة، الجزائر، ص 200-201.

الفصل الثاني:

المعالجة المحاسبية لأقسام العمليات المصرفية

✓ القيام بجمع المعلومات عن العملاء (الممنوح لهم القرض) وذلك من أجل متابعة قدرتهم على سداد قيمة القرض.

✓ المتابعة لكيفية إنفاق واستخدام القرض وهل حقا أنفق واستخدم في المجال الذي قدم لأجله¹.

3/ المعالجة المحاسبية لقسم السلف والقروض

القروض الممنوحة بدون ضمانات يجرى القيد المحاسبي التالي²:

✓ عند منح القرض:

20		من ح/ السلف والقروض بدون ضمانات إلى	xxxx
100/220		ح/ الخزينة / الحسابات الجارية	Xxxx
70		ح/ العمولة	Xxxx
70		ح/ الفائدة	xxxx
6		ح/ المصارف	xxxx

✓ عند تسديد القرض بتاريخ الاستحقاق:

220/100		من ح/ الخزينة أو ح/ الحسابات الجارية .	xxxx
20x		إلى ح/ السلف والقروض بدون ضمانات	xxxx

القروض الممنوحة بضمانات:

✓ القروض الممنوحة بضمانات شخصية يجرى القيد التالي:

20X		من ح/ السلف والقروض بضمانات شخصية إلى المذكورين	Xxxx
100		ح/ الخزينة	Xxxx
220/100		ح/ العمولة	Xxxx
700		ح/ الفائدة	Xxxx
70		ح/ المصاريف إن وجدت	Xxxx
6			

¹ حميدوش مروي، مرجع سبق ذكره، ص33.

² شروق شريقي، مرجع سبق ذكره، ص 35- 39.

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية لأقسام العمليات المصرفية

✓ في حالة تسديد العميل لقيمة القرض في تاريخ الاستحقاق:

100/220	من ح/ الخزينة أوح/ الحسابات الجارية	XXXX	
20X	إلى ح/ السلف والفروض بضمانات شخصية	XXXX	

✓ في حالة عدم تسديد العميل لقيمة القرض فإنه تتم:

تتم مطالبة الأشخاص الضامنين (الكفلاء): ويجرى القيد المحاسبي التالي:

26X	من ح/ الأشخاص الضامنين	XXXX	
20X	إلى ح/ السلف والقروض	XXXX	

✓ وعندما يتم تحصيل قيمة القرض من الكفلاء ترصد حساباتهم.

100/220	من ح/ الخزينة أو ح/ الحسابات الجارية	XXXX	
26	إلى ح/ الأشخاص الضامنين	Xxxx	

✓ القروض الممنوحة ضمان كمبيالات / أوراق مالية.

قبل منح القرض يجب إيداع الضمانات بقيد نظامي بالقيمة الاسمية للضمانات كإيلي:

37/41	من ح/ الأوراق التجارية أو أوراق مالية برسم التأمين	XXXX	
41X/30X	إلى حساب أوراق تجارية / مالية برسم التأمين	XXXX	

✓ عند منح القرض للعميل والذي غالبا ما تكون قيمته الاسمية أقل من قيمة الضمانات يسجل القيد المحاسبي التالي:

41/30	ح/ القروض بضمان أوراق مالية أو تجارية	XXXX	
702	إلى ح/ العمولة	Xxxx	
70X	إلى ح/ الفائدة	Xxxx	
6X	إلى ح/ المصارف	Xxxx	
220/100	إلى ح/ الخزينة / الحسابات الجارية	Xxxx	

وعند حلول ميعاد استحقاق القرض فالعميل قد يسدد قيمة القرض أو لا يسدها.

✓ في حالة التسديد نسجل القيد التالي:

الفصل الثاني:

المعالجة المحاسبية لأقسام العمليات المصرفية

220/100	من ح/ الخزينة / الحسابات الجارية	xxxx	
41X/30X	إلى ح/ السلف والقروض بضمان أوراق تجارية	xxxx	

✓ ثم نقوم بإلغاء القيد النظامي للضمانات وإعادة الضمان بالقيد المحاسبي التالي:

41X/30X	من ح/ أصحاب أوراق مالية / تجارية برسم التأمين	xxxx	
41X/30X	إلى ح/ أوراق مالية أو تجارية برسم التأمين	xxxx	

في حالة عدم التسديد: يتم بيع الأوراق التجارية أو تحصيل الأوراق التجارية ومن المبالغ المتجمعة يتم تسديد القرض بعد اقتطاع أي مصارف إضافية تكبدها البنك ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي.

✓ عند بيع / تحصيل الأوراق التجارية.

100	من ح/ الخزينة	xxxx	
41X/30X	إلى ح/ أوراق تجارية مبيعة أو أوراق تجارية محصلة	Xxxx	

✓ عند تسديد القرض

41X/30X	من ح/ أوراق مالية مبيعة أو أوراق تجارية محصلة	xxxx	
6X	إلى ح/ مصاريف تحصيل أو مصاريف بيع	Xxxx	
220	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	xxxx	

✓ بعد عملية التسديد يتم إلغاء القيد النظامي للضمانات كما يلي:

41X/30X	من ح/ أوراق تجارية / مالية برسم التأمين	xxxx	
41X/30X	إلى ح/ أوراق تجارية / مالية برسم التأمين	Xxxx	

في حالة ما إذا كان المبلغ لا يكفي لتسديد القرض سوق يتم تسديد جزئياً ويبقى رصيده لدينا بباقي الجزء غير المسدد.

✓ القروض الممنوحة بضمانات عينية.

تقديم الضمانات الخاصة بالقرض و يسجل القيد التالي:

الفصل الثاني:

المعالجة المحاسبية لأقسام العمليات المصرفية

		من ح/ ضمانات عينية		
XXXX	XXXX	إلى ح/ أصحاب الضمانات العينية		

منح القرض للعميل ويسجل القيد التالي:

		من ح/ السلف والقروض بضمانات عينية . إلى المذكورين:		
Xxxx	XXXX	ح/ الخزينة / الحسابات الجارية	220/100	
Xxxx		ح/ الفائدة	70X	
Xxxx		ح/ العمولة	70X	
Xxxx		ح/ المصاريف	6X	

بتاريخ القرض يسدد أو لا يسدد:

✓ في حالة السداد:

		من ح/ الخزينة / الحسابات الجارية		220/100
XXXX	XXXX	إلى ح/ السلف والقروض بضمانات عينية		

✓ إلغاء القيد النظامي للضمانات:

		من ح/ أصحاب الضمانات عينية تأمين القرض		
Xxxx	XXXX	إلى ح/ أصحاب ضمانات عينية تأمين القرض		

في حالة عدم السداد يتم بيع الضمانات ومن حصيلته البيع يسدد القرض.

✓ بيع الضمانات ويسجل القيد التالي:

		من ح/ الخزينة		100
XXXX	XXXX	إلى ح/ ضمانات عينية مبيعة		

✓ تسديد القرض من حصيلته البيع بعد اقتطاع مصارف البيع ويسجل القيد التالي:

	xxxx	من ح/ ضمانات مباحة إلى المذكورين:		
Xxxx		ح/ مصاريف بيع الضمانات وعمولات البيع		
Xxxx		ح/ السلف والقروض بضمانات عينية		
Xxxx		ح/ الحسابات الجارية	220	

✓ إلغاء القيد النظامي للضمانات العينية ويسجل القيد التالي:

	xxxx	من ح/ أصحاب ضمانات عينية تأمين القرض		
Xxxx		إلى ح/ ضمانات عينية تأمين القرض		

و في حالة ما إذا كان مبلغ البيع غير كاف لتسديد قيمة القرض فسوف يبقى رصيد القرض مدينا بقيمة النقص حيث يتم الرجوع بذلك على العملاء.

المطلب الثالث: قسم خطابات الضمان (الكفالات).

وهو القسم الذي يتابع (أو يصدر) عملية إصدار الكفالات من الفروع، كما يمكسك سجلات خاصة لها تبين تاريخ الإصدار والقيمة والجهة المستفيدة وتاريخ الاستحقاق.¹

أولاً: تعريف خطابات الضمان

هي تعهدات كتابية تصدرها البنوك وذلك بأمر من العميل بدفع مبلغ نقدي معين أو قابل للتعيين بمجرد أن يطلب العميل ذلك من المصرف خلال مدة محددة، ويمكن امتداد الضمان لمدة أخرى وذلك قبل انتهاء المدة السارية، حيث إذا سدد العميل كل المبلغ ولا توجد عميلة ائتمانية يصدر المصرف خطاب الضمان، إما إذا لم يسدد العميل يجب أن تتم المعاملات بأحد العمليات الإستثمارية الأخرى.²

ثانياً: أنواع الكفالات:

و يمكن تلخيصها في الجدول التالي³:

الجدول رقم (03): أنواع الكفالة

¹ ناجي جمال، المحاسبة والعمليات المصرفية، الطبعة الأولى، المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع، بيروت، لبنان، 2000، ص 29.
² سيد علي بارد، عبد القادر بحيج، واقع المعاملات المالية الإسلامية في المصارف العملة بالجزائر من وجهة نظر العاملين فيها، مجلة الاستراتيجية والتنمية، المجلد 11، العدد 01، مخبر تسيير المؤسسات لجامعة سيدي بلعباس، الجزائر، ص 227.
³ خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص 192.

من حيث الغرض	من حيث صورة أو شكل الغطاء
<p>كفالة ابتدائية: هي التي يطلبها العملاء عند دخول المناقصات أو المزايدات العامة</p> <p>كفالة نهائية: هي البديلة عن الابتدائية وتكون في العادة أكبر منها وتقد كضمان لحسن التنفيذ ومطابقة الأموال</p> <p>كفالة حسن التنفيذ: هي قرينة من الكفالة النهائية وتطلب من العميل كضمان لإنجاز الأعمال المتفق عليها</p>	<p>غطاء نقدي: فيها يلتزم العميل بدفع قيمة الكفالة بالكامل.</p> <p>غطاء عيني: هنا يكون مقابل الكفالة أموالاً عينية مثل الأوراق التجارية.</p> <p>على المكشوف: وهنا تصدر الكفالة بدون أي غطاء.</p>

ثالثاً: وظائف قسم الكفالة.

وظائف قسم الكفالة تشمل عدة مهام منها:

- ✓ إصدار الكفالة وإلغاؤها وتعديلها بما في ذلك تمديد و تخفيض والزيادة؛
- ✓ جمع التأمينات والعمولات ومتابعة الإستحقاق و الإستيراد؛
- ✓ توفير الكشوف والبيانات الضرورية للعملاء، وتنظيم الإشعارات والمستندات؛
- ✓ التحقق اليومي والدوري وتنفيذ تعليمات الإدارة والبنك المركزي فيما يتعلق بالكفالة بالعملة المحلية أو الأجنبية¹؛

رابعاً: المعالجة المحاسبية لقسم الكفالة.

1- صدار خطاب الضمان يجرى القيد التالي²:

XXXX	من ح/ تسبيق مقابل خطاب		
XXXX	إلى ح/ التزامات المصرف مقابل خطاب الضمان		

¹ خالد أمين عبد الله، نفس المرجع، ص 192.

² خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص 195-196.

2- إثبات عملية تحصيل الغطاء من طرف العميل يجرى القيد التالي:

	Xxxx	من ح/ الصندوق		
	Xxxx	ح/ الحسابات الجارية		
	xxxx	ح/ عمليات على السندات		
		إلى المذكورين		
Xxxx		ح/ تأمين خطاب الضمان		
Xxxx		ح/ عمولة		
Xxxx		ح/ استرجاع المصاريف		

3- انتهاء مدة صلاحية الخطاب يجرى القيد المحاسبي التالي:

	xxxx	من ح/ التزامات المصرف مقابل خطاب الضمان		
xxxx		إلى ح/ تسبيق مقابل خطاب الضمان		
		(إلغاء خطاب الضمان رقم....)		

4 - استرداد خطاب الضمان من طرف العميل:

	xxxx	من ح/ التزامات المصرف مقابل خطاب الضمان		
xxxx		إلى ح/ تسبيق مقابل خطاب الضمان		
		(إلغاء خطاب الضمان رقم..)		
	xxxx	من ح/ تأمين خطاب الضمان		
Xxxx		إلى ح/ الصندوق		
		(تأمين عملية الغطاء لخطاب الضمان)		

المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية قسم الحوالات وقسم الأوراق التجارية وقسم الإعتمادات المستندية.

سنتناول في هذا المبحث كيفية المعالجة المحاسبية لقسم الحوالات وقسم الأوراق التجارية وقسم الاعتمادات المستندية.

المطلب الأول: قسم الحوالات المصرفية

سنتناول في هذا المطلب إلى تعريف و أنواع ووظائف والمعالجة المحاسبية لقسم الحوالات المصرفية.

أولاً: تعريف قسم الحوالات المصرفية.

وهو القسم الذي يقوم بمتابعة وتنفيذ الحوالات الواردة من المرسلين في الخارج لصالح عملاء الفروع، أو بتنفيذ الحوالات الصادرة من عملاء المصرف لصالح أطراف في الخارج¹.

ثانياً: أنواع الحوالات.

الحوالات الداخلية والحوالات الخارجية والتي تنقسم بدورها إلى:

- ✓ الحوالات الواردة: وهي عبارة عن الأمر الوارد للمصرف من مصرف آخر ،أو من فرع آخر للمصرف نفسه، ليدفع مبلغاً معيناً من النقود إلى شخص مسمى².
- ✓ الحوالات الصادرة: وهي التي يصدرها المصرف بناءً على طلب من عميل معين إلى مصرف آخر، ويمكن أن يكون فرع المصرف المصدر نفسه، ليدفع بذلك المصرف المحول إليه مبلغاً من النقود إلى شخص معين.

ثالثاً: وظائف قسم الحوالة المصرفية:

تتلخص وظائف قسم الحوالات فيما يلي:

- ✓ القيام بإصدار الحوالات الداخلية والخارجية؛
- ✓ القيام بعمليات شراء وبيع العملات الأجنبية؛
- ✓ القيام بصرف الشيكات المصرفية المسحوبة على البنك؛

خامساً: المعالجة المحاسبية لقسم الحوالات.

¹ ناجي جمال، مرجع سبق ذكره، ص 32.

² هشام كامل قشوط، مرجع سبق ذكره، ص 74.

1-الحوالات الصادرة

✓ استلام قيمة الحوالة والمصاريف نقداً أو بالقيود على الحساب الجاري للعميل¹:

	XXXX	من ح/ الخزينة أو ح/ الحسابات الجارية الدائنة إلى مذكورين:		
Xxxx		ح/ الحوالات الصادرة		
Xxxx		ح/ العمولة / حوالات		
Xxxx		ح/ فرق العمولة		
Xxxx		ح/ المصروفات إن وجدت		

✓ إغلاق حساب الحوالات الصادرة:

XXXX	XXXX	من ح/ الحوالات الصادرة إلى ح/ الفرع الرئيسي أو المصرف المراسل		
XXXX	XXXX	من ح/ المصرف المراسل إلى ح/ المصرف المركزي		

✓ إلغاء الحوالة الصادرة: عند إلغاء الحوالة الصادرة يتم إعادة القيمة لحساب العميل أو دفعها نقداً ناقصاً
العمولات والأجور والمصاريف:

	XXXX	من ح/ الحوالات الصادرة إلى مذكورين:		
Xxxx		ح/ الخزينة أو ح/ الحسابات الجارية	100/220	
Xxxx		ح/ العمولات / حوالات		
Xxxx		ح/ فرق العملة		
Xxxx		ح/ المصروفات إن وجدت	6X	

¹ هشام كامل قشوط، نفس المرجع، 77.

2- الحوالات الواردة:

✓ استلام الحوالة الواردة من الفرع أو المصرف المحلي أو المصرف المراسل ويسجل القيد التالي:

		من ح/ الفرع أو المصرف المحلي أو المصرف المراسل		
	XXXX	إلى ح/ الحوالات الواردة		
XXXX				

✓ عند دفع الحوالة الواردة يسجل القيد التالي:

		من ح/ الحوالات الواردة		
	XXXX	إلى مذكورين:		
XXXX		ح/ العمولة / الحوالات		
XXXX		ح/ الخزينة أو ح/ الحسابات الجارية الدائنة....الخ		
		من ح/ المصرف المركزي		
Xxxx	XXXX	إلى ح/ المصرف المراسل		

المطلب الثاني: قسم الأوراق التجارية.

سنتناول في هذا المبحث تعريف الأوراق التجارية وأنواعها و وظائف قسم الأوراق التجارية والمعالجة المحاسبية له.

أولاً: تعريف الأوراق التجارية.

"الأوراق التجارية" هي صكوك مكتوبة بشكل قانوني تتضمن التزاماً بدفع مبلغ محدد من النقود في أجل معين¹.

ثانياً: أنواع الأوراق التجارية:

✓ الكميالة: عبارة عن أمر كتابي من الساحب (الدائن) إلى المسحوب عليه (المدين) يأمره بدفع مبلغ معين لصالح شخص ثالث، وذلك عند الاطلاع أو في موعد محدد أو عند الطلب².

¹ متروك يمينه، صافة خيرة، الأوراق التجارية من التقليدية إلى الالكترونية، مجلة الحقوق والعلوم السياسية، المجلد 15، العدد 01، جامعة ابن خلدون تيارت، الجزائر، 2022، ص 331.

² شعيب شنوف، المحاسبة المالية وفقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي والنظام المحاسبي المالي scf، الطبعة الأولى، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2016، ص 147.

✓ أوراق القبض: تشمل الكمبيالة والسند من منظور المدين أو الدائن، حيث تعتبر وسيلة لقبض المستحقات من قبل المؤسسة.

✓ أوراق الدفع: تشمل الكمبيالة والسند من منظور المدين أو المسحوب عليه، حيث تعتبر وسيلة لدفع الالتزامات من قبل المؤسسة.

ثالثا: وظائف قسم الأوراق التجارية:

✓ تحصيل وخصم و إعادة خصم الأوراق التجارية؛

✓ منح سلف وقروض بضمان الأوراق التجارية¹؛

ثالثا: المعالجة المحاسبية قسم الأوراق التجارية.

المعالجة المحاسبية لعملية تحصيل الأوراق التجارية:

✓ عند استلام الأوراق التجارية للتحصيل من عميل المصرف²: (إيداع الأوراق التجارية للتحصيل)

		من ح/ الأوراق التجارية برسم التحصيل		
Xxxx	xxxx	إلى ح/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل		

✓ قيد قيمة العمولات والطوابع (إذا لم تكن مستوفاة) من الحساب الجاري للعميل:

		من ح/ الحسابات الجارية		
	xxxx	إلى مذكورين:		
Xxxx		ح/ مصروفات		
Xxxx		ح/ العمولة/ تحصيل الأوراق التجارية		

✓ عند تحصيل الأوراق التجارية:

		من ح/ الخزينة أو ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليهم الأوراق التجارية)	100/220	
xxxx	xxxx	إلى ح/ الحسابات الجارية	220	

¹ سهيلة دريش، مرجع سبق ذكره، ص 58.

² هشام كامل قشوط، نفس المرجع، ص 63.

✓ تم يتم إلغاء القيد النظامي:

XXXX	XXXX	من ح/ مودعي أوراق تجارية برقم التحصيل إلى ح/ أوراق تجارية برسم التحصيل		
------	------	---	--	--

✓ و في حالة رفض المدين تسديد قيمة الأوراق التجارية يتم إلغاء القيد النظامي بقيمة الأوراق المرفوضة ويجرى القيد المحاسبي التالي:

Xxxx	XXXX	من ح/ مودعي كمبيالات برسم التحصيل إلى ح/ كمبيالات برسم التحصيل .		
------	------	---	--	--

✓ خصم الأوراق التجارية: تعتبر عملية خصم الأوراق التجارية من عمليات الائتمان التي يمنحها المصرف للزبون، حيث يكون للزبون الحرية في استفتاء قيمة الورقة التجارية من المصرف قبل حلول تاريخ استحقاقها، على أن يحل المصرف محل الزبون في إشعار ميعاد الاستحقاق ليحصل على المبلغ المتفق عليه في الورقة التجارية¹.

و تكون المعالجة المحاسبية لعملية الخصم التجاري كما يلي²:

✓ خصم الأوراق التجارية لدى المصرف التجاري:

إثبات صافي الأوراق التجارية المخصومة بعد خصم الأجير:

Xxxx	XXXX	من ح/ الأوراق التجارية ح/ الخزينة أو ح/ الحسابات الجارية ح/ الأجير	100/220	
------	------	--	---------	--

✓ التحصيل عن طريق المصرف:

XXXX	XXXX	من ح/ المصرف الفروع إلى ح/ أوراق تجارية مخصومة	Xx	Xx
------	------	---	----	----

¹ بن أحمد لخضر، تطوير وتحديث الخدمات المصرفية في الجزائر (دراسة الواقع والآفاق)، أطروحة دكتوراه، جامعة الجزائر 3، الجزائر، 2011، 2012 ص 45.
² سهيلة دريش، مرجع سبق ذكره، ص 61.

✓ تحصيل قيمة الأوراق المخصومة نقدا:

100	من ح/ الخزينة	xxxx	xxxx
	إلى ح/ أوراق تجارية مخصومة		xxxx

✓ التحصيل عند طريف الفروع:

	من ح/ المصرف الفروع	xxxx	Xxxx
	إلى ح/ أوراق تجارية مخصومة		

✓ إشعار من الفروع بتحصيل الورقة التجارية:

370	من ح/ المصرف الفروع	xxxx	Xxxx
	إلى ح/ أوراق تجارية مخصومة		

✓ إعادة خصم الأوراق التجارية لدى المصرف المركزي:

	من مذكرين:		
	ح/ المصرف المركزي	Xxxx	
	ح/ الأجيرو	xxxx	
	إلى ح/ أوراق تجارية مخصومة		Xxxx
	(إثبات إعادة الخصم الأوراق التجارية لدى المصرف المركزي)		

المطلب الثالث: قسم الإعتمادات المستندية

سنتناول في هذا المطلب تعريف ووظائف والمعالجة المحاسبية للإعتمادات المستندية.

أولاً: تعريف قسم الاعتماد المستندي.

هو القسم المسؤول عن فتح الإعتماد المستندي ومتابعة العمليات المتعلقة به حتى الإنتهاء منها ، حيث يعرف الإعتماد المستندي بأنه إلتزام كتابي من البنك بطلب من العميل المستورد لتحصيل مبلغ محدد أو قبول الدفع عند تقديم المستندات المطلوبة¹.

ثانيا: وظائف الإعتمادات المستندية:

- ✓ فتح وتعديل وتسديد وزيادة وإلغاء الإعتمادات المستندية المتعلقة بالصادرات والإستيرادات؛
- ✓ إخطار العملاء المحليين والمراسلين الدوليين بوصول الستندات ومتابعة تسديد المستحقات المتعلقة بهذه المستندات؛
- ✓ فتح الملفات الخاصة بالإعتمادات، وتنظيم الإشعارات و الكشفات وإدارة السجلات وتنفيذ القيود ومطابقات المتعلقة بالإعتمادات²؛

ثالثا: المعالجة المحاسبية للإعتمادات المستندية.³

1-الاستيراد (فتح الاعتماد المستندي) تكون المعالج المحاسبية له كما يلي:

		منح / تعهدات العملاء مقابل اعتماد مستندي	XXXX
XXXX		إلى ح/ تعهدات المصرف مقابل إعتمادات مستندية.	

1-1 احتساب التأمينات والعمولة والمصاريف (وتكون هذه إما نقدا أو خصما من الحساب الجاري للعميل) ويسجل القيد التالي:

		من ح/ الخزينة أو الحسابات الجارية الدائنة .	XXXX
		إلى مذكورين	
XXXX		ح/ التأمينات النقدية	
XXXX		ح/ عمولة فتح الاعتماد	
XXXX		ح/ فرق العملة	
XXXX		ح/ طوابع ورسوم (مصاريف الاعتمادات).	

1-2 قيام المصرف التجاري بشراء العملة الأجنبية من البنك المركزي بقيمة التأمينات وتحويلها إلى البنك المرسل يسجل القيد التالي:

¹ خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص 216.

² خالد أمين عبد الله، نفس المرجع، ص 214.

³ خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص 220-222.

		من ح/ البنوك المراسلة بالخارج (إعتمادات)		
Xxxx	xxxx	إلى ح/ البنك المركزي		

1-3- تحويل حساب التأمينات بالعملة المحلية إلى ح/ التأمينات بعملات أجنبية يسجل القيد التالي:

		من ح/ التأمينات النقدية على الإعتمادات		
xxxx	xxxx	إلى ح/ التأمينات النقدية بعمولات أجنبية		

1-4- عند وصول مستندات الشحن واستلامها تسدد باقي قيمة الاعتماد المستندي ويسجل القيد التالي:

		من مذكورين		
	xxxx	ح/ الحسابات الجارية		
xxxx		ح/ تأمينات نقدية بعملات أجنبية		
		إلى ح/ المصرف المرسل الاعتمادات		

1-5- الغاء القيد النظامي:

		منح / تعهدات المصرف مقابل اعتماد مستندي		
Xxxx	xxxx	إلى ح/ تعهدات العملاء مقابل اعتماد مستندي		

2- بالتصدير (تنفيذ الاعتماد المستندي) تكون المعالجة المحاسبية له كما يلي:

		من ح/ تعهدات العملاء مقابل إعتمادات تصدير معززة		
xxxx	xxxx	إلى ح/ تعهدات المصرف مقابل اعتمادات تصدير معززة		

2-1- إثبات التأمينات والعمولة على المصرف فاتح الاعتماد:

		من ح/ المصرف المرسل الاعتماد		
	Xxxx	إلى مذكورين:		
Xxxx		ح/ التأمينات النقدية على الاعتماد		
xxxx		ح/ العمولة لتقرير الاعتماد		

2-2- تسجيل قيمة الاعتماد بحسابه بعد اقتطاع المصاريف والعمولة:

	XXXX	من ح/ المصرف المراسل الاعتماد إلى مذكورين:		
Xxxx		ح/ الحسابات الجارية الدائنة		
Xxxx		ح/ عمولة التقدير		
xxxx		ح/ مصاريف التصدير		

2-3- تحويل التأمينات إلى الحساب الجاري للعميل المصدر:

	XXXX	من ح/ التأمينات النقدية		
Xxxx		إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة		

2-4- تحويل المبلغ بالعملة الأجنبية من المصرف المراسل الى المصرف المحلي:

	XXXX	من ح/ المصدر المركزي أو البنك المرسل أو حسابات جارية		
Xxxx		إلى ح/ المصرف المراسل الاعتمادات		

2-5- إلغاء القيد النظامي¹:

	XXXX	من ح/ تعهدات المصرف مقابل اعتمادات تصدير معززة		
XXXX		إلى ح/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات تصدير مفرزة		

¹ خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص 220-222.

خلاصة الفصل الثاني:

ومن خلال هذا الفصل وبعد التطرق إلى مختلف أقسام المصارف ندرك الأهمية الكبيرة للعمليات المحاسبية من خلال هذه الأقسام المتنوعة خصوصا في ظل التطورات الحالية والتي تسعى إلى ضبط وتنظيم وتسهيل العمليات المصرفية والمعاملات المالية سواء داخل المصارف أو بينها وبين العملاء أو البنوك الأخرى، كما توصلنا أيضا إلى أن النظام المحاسبي المستخدم في البنوك التجارية يختلف عن النظام المحاسبي المستخدم في المؤسسات الأخرى أي أن كل المصارف تتبنى نظام محاسبي خاص بها يتناسب مع طبيعة عملها المصرفية الخاصة.

الفصل الثالث:

دراسة حالة في بنك الفلاحة والتنمية
الريفية "وكالة امشدالة"

تمهيد:

من خلال هذا الفصل سنقوم بمحاولة إسقاط الجانب النظري للمذكرة على الجانب التطبيقي، حيث سنقوم بدراسة حالة مستوى بنك الفلاحة و التنمية الريفية "وكالة أمشدالة" **BADR** وستكون الدراسة حول التسجيلات المحاسبية للعمليات التي يقوم بها البنك، ونحاول معرفة بعض من هذه العمليات وكيفية معالجتها محاسبيا كما سنتناول في هذا الفصل تعريف وتقديم "وكالة أمشدالة" والمهام الموكلة له.

المبحث الأول: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية

يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية من أهم البنوك التجارية في الجزائر، المركز الأول في ترتيب البنوك الجزائرية، وذلك من خلال مهمته المالية في تدعيم وتطوير المشاريع الاقتصادية لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وفي هذا المبحث سنحاول إعطاء نظرة عامة حول هذا البنك من حيث النشأة والتطور ومهامه ووظائفه مع إبراز الهيكل التنظيمي له.

المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية

لقد تم إنشاء بنك الفلاحة والتنمية الريفية بمقتضى المادة الأولى من المرسوم الرئاسي رقم 106/82 المؤرخ في 1982/03/13 الذي ظهر نتيجة إعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري، ثم بعدها مباشرة تم تسجيله في قائمة البنوك كمؤسسة نقدية وطنية كما نصت عليه المادة الثانية من نفس المرسوم في بنك الفلاحة، له شخصية قانونية واستقلالية مالية ويعد تاجرا في كل تصرفاته وعلاقاته مع الغير كما يخضع البنك لقواعد عامة متعلقة بنظام القروض والبنوك والترتيبات القانونية والتنظيمية السارية المفعول فيما يتعلق بأهدافها، أعمالها ووسائلها وهيكلها.

كما نصت المادة الثالثة من نفس المرسوم أن المقر الاجتماعي للبنك كان في ولاية البليدة، إلا أنه تم تغييره بعد إنشائه في العاصمة.

ويمكن للبنك فتح فروع ووكالات وشبائيك في إطار تنظيم لا مركزي متمشيا مع مرسومه ومتجانسا مع السياسة التنموية المتفق عليها.

إن بنك الفلاحة والتنمية الريفية عبارة عن شركة مساهمة ذات رأس مال قدره: 2.200.000.00 دج وذلك في سنة 1982، ولقد حددت مدة هذه المؤسسة المالية ب 99 سنة وهذا منذ تسجيلها في السجل التجاري: رأسماله الاجتماعي مقسم إلى 200 سهم بقيمة أحادية 1000000 دج وقد وصل رأسماله حاليا إلى 33.000.000.000 دج، وهذا راجع للمجهودات المبذولة من طرف المسيرين .

المصدر: وثائق من البنك

المطلب الثاني: وظائف البنك والهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

أولاً: وظائف البنك الفلاحة و التنمية الريفية

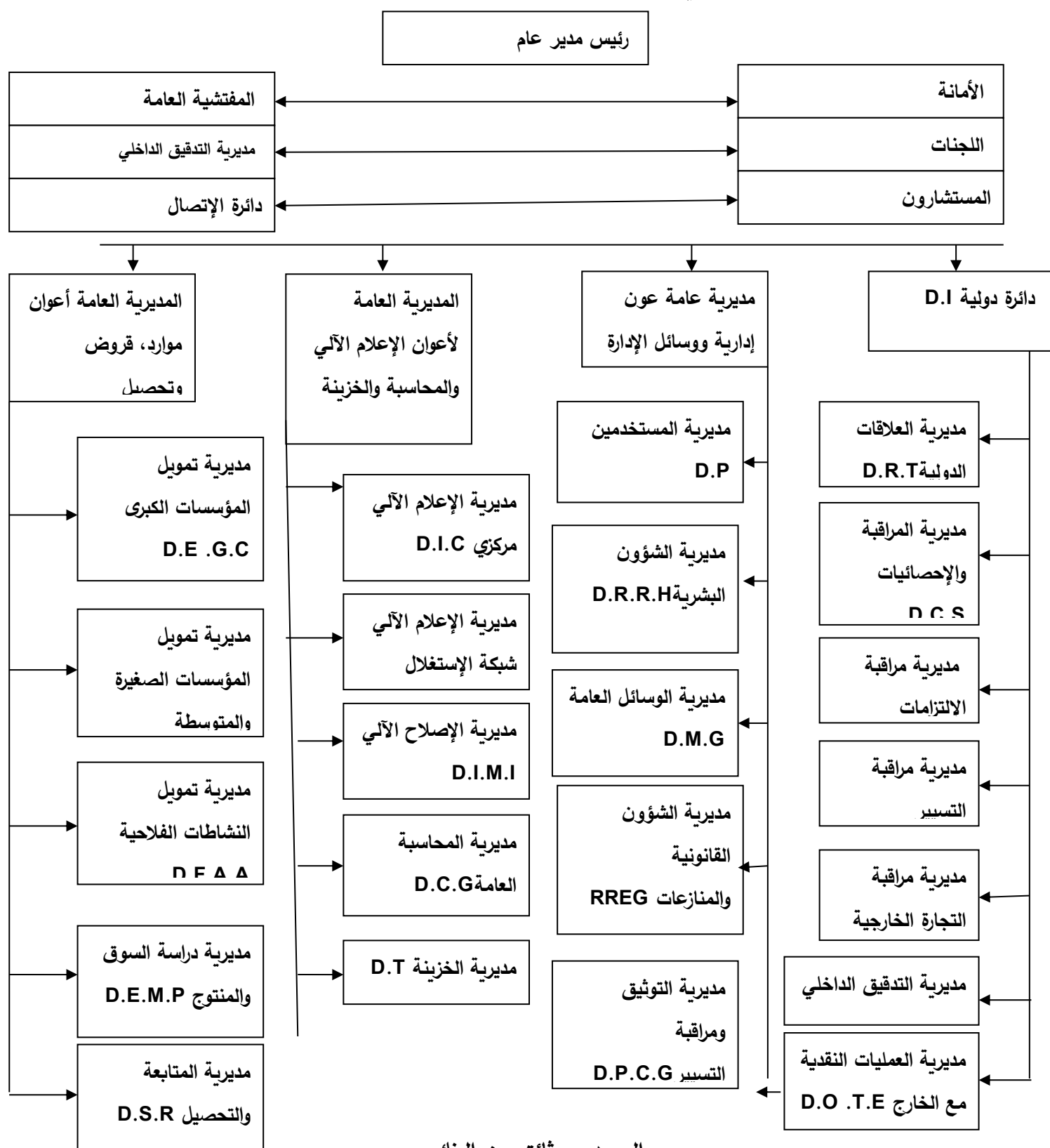
يقوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية بعدة وظائف من بينها ما يلي:

- ✓ القيام بعمليات المصرفية الإقراض والصرف والخزينة؛
 - ✓ ترقية النشاطات الفلاحية الحرفية والصناعات الفلاحية؛
 - ✓ استقبال الودائع لمختلف آجالها من الأشخاص الطبيعيين والمعنويين؛
 - ✓ المساهمة في ترقية المهن الفلاحية الأخرى؛
 - ✓ منح القروض بمختلف آجالها سواء كانت قصيرة الأجل او طويلة الأجل؛
- كما يقوم البنك بكل العمليات والإجراءات التي أصدرت في المرسوم 106/82 أيضا مساهمة الدولة في تمويل أي قطاع (صناعي، فلاح، تجاري)، وكذا إبرام اتفاقيات لصالح المؤسسات الوطنية.
- كما يقوم بمختلف العمليات والتقنيات البنوك، كمنح الإئتمان، خصم أوراق تجارية، قبول الودائع، كذلك يسير الموارد النقدية بالدينار وبالعملة الصعبة بطرق ملائمة.

المصدر: وثائق من البنك

ثانيا: الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

الشكل رقم 04: الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR



المطلب الثالث: تقديم وكالة "أمشدالة"

من المعروف أن البنوك لها أعمال واسعة ومتشعبة، لا يمكن للوحدة المركزية القيام بكل هذه الأعمال لوحدها، فجعلت له عدة وكالات مختلفة الولايات عبر القطر الوطني، فلبنك الفلاحة والتنمية الريفية عدة فروع ووحدات ومن بين هذه الوكالات وكالة أمشدالة والتي قمنا بالتربص فيها.

أولاً: تعريف وكالة "أمشدالة"

وكالة أمشدالة على غرار الوكالات الأخرى، تعتبر الخلية الأساسية في العمليات البنكية، فمهمتها الأساسية هي تحقيق السياسة المسطرة من طرف المديرية العامة للبنك ومكلفة ب:

- ✓ جمع الأموال وتقييم القروض من أجل تمويل الاقتصاد
- ✓ تنفيذ الأعمال البنكية في حدود المسؤولية المخونة لها

ثانياً: الهيكل التنظيمي لوكالة "أمشدالة"

عرفنا خلال التربص أن للوكالة عدة مصالح هي:

1. **مصلحة الصندوق:** يمثل مجموع الوسائل المادية التي يجب أن يوفرها البنك لزيائنه من أجل أن يسمح لها بالاستعمال الجيد.
2. **مصلحة القرض:** حيث نجد هذه المصلحة مهيكلة من:
 - ✓ هيئة للدراسات والتحليلات.
 - ✓ سكرتارية القرض.
3. **المصلحة الإدارية:** وهي مكلفة بالأعمال العامة للوكالة ومن مهامها:
 - ✓ تسيير الملفات الفردية للعناصر إلى مخطط التسيير الشخصي والتسيير التكويني.
 - ✓ أمن تسيير الأرشفة.
 - ✓ تسيير وثائق الوكالة.
4. **مصلحة المراقبة:** وهي مسيرة من طرف نائب المدير تتمثل فيما يلي:
 - ✓ متابعة جميع عمليات البنك مراقبة
 - ✓ إلتزامات ومتابعة القروض.

المصدر: وثائق من البنك

دراسة حالة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية "وكالة امشدالة"



دراسة حالة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية "وكالة امشدالة"

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لقسم الصندوق و قسم المقاصة

سنتناول في هذا المبحث التسجيل المحاسبي لقسم الصندوق وقسم المقاصة.

المطلب الأول: التسجيل المحاسبي لقسم الصندوق

يتواجد على مستوى البنك الفلاحة و التنمية الريفية صندوق واحد خاص بالعمليات القبض و الدفع حيث يقوم قسم الصندوق المتواجد على مستوى البنك بالعديد من العمليات نذكر منها ما يلي:

- تمويل الصندوق البنك الفلاحة و التنمية الريفية 460 " وكالة أمشدة" عن طريق مجمع جهوي للاستغلال GRE:

مثال 01:

بتاريخ 2024/05/14 قام بنك BADR بتمويل صندوقه بالعملة الأجنبية (الأورو) وذلك بقيمة £252000,00 يسجل في القيد التالي:

252000	ح/ الخزينة	BA1011101
252000	إلى ح/ حساب وسيطي (تمويل الصندوق)	LS3701111

- التبدل المالي (تبدل عمولات)

يقوم بنك BADR بعمليات التبدل المالي (عملية استبدال العملة المحلية بالعملة الصعبة) ويكون ذلك مرة واحدة في السنة.

مثال 02:

بتاريخ 2024/02/10 قام البنك BADR بعملية التبادل من الدينار الجزائري إلى الأورو بقيمة 14589,15 وذلك لصالح العميل في إطار الحصول على منحة السفر.

حيث يحدد البنك BADR سقف التبادل ل الدينار بقيمة 15000 دج (أي قيمة التبادل لا تتجاوز 15000,00 دج) أما بالنسبة لعملة الأورو لا تتجاوز £100 (أي قيمة التبادل لا تتجاوز £100) وبالتالي كل قيمة 15000 دج تقابلها 100 أورو وفي حالة إذا كانت قيمة التبادل بالدينار الجزائري أقل من السقف فالقيمة التي تقابلها 95 أورو.

وبالنسبة للمثال القيمة التي يتحصل عليها العميل من الأورو هي 95 أورو و هي المقابلة لقيمة 14589,15 دج.

الفصل الثالث:

دراسة حالة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية "وكالة امشدالة"

ويحصل بنك BADR مقابل هذه الخدمة على إتاوة ثابتة بالنسبة لكل العمليات التبادل التي يقوم بها وتقدر ب 500,00 دج يدفعها الزبون للبنك BADR والذي يقوم بدوره بدفع TVA للخزينة وذلك من قيمة إتاوة وبالتالي:

$$TVA = 19\% \times 500 = 9500 \text{ دج}$$

وتسجل القيود المحاسبية التالية:

95,00	ح/ الخزينة	BA1011101
14589,15	ح/ الخزينة	BA1011101
500,00	ح/ الخزينة	BA1011101
95,00	إلى ح/ الضريبة المستحقة على النشاط المصرفي	BP3411471
14589,15	القيمة المقابلة للعملة الصعبة	PQ3693331
500,00	حساب الإيراد	PR7069111

أما بالنسبة لخزينة الأورو يسجل القيد التالي:

95,00	ح/ وضعية تبديلات المالية	PS3691101
95,00	ح/ الخزينة (تحويل الدينار إلى الأورو)	BA1011101

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لقسم المقاصة.

يقوم قسم المقاصة بالعديد من المهام ومن أبرز المهام التي يقوم بها إرسال الشيكات للتحصيل.

مثال 03:

بتاريخ 2024 /03/15 تقدم عميل x الى بنك الفلاحة والتنمية الريفية لإيداع شيك تحصل عليه من بنك آخر بنك الخارجي الجزائري BEA بقيمة 12355 دج.

✓ إرسال الشيك للتحصيل:

يقوم بنك الفلاحة بعد استلام الشيك من العميل بإرساله إلى المركز المقاصة الرئيسي في الجزائر والتي تقوم بدورها بإرساله إلى البنك الخارجي BEA وذلك إما لتحصيله أو عدم تحصيله حيث يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية الجهة المحصلة للشيك بعد دفع قيمته من الجهة المستقبلة له BEA و نميز حالتين:

✓ الحالة 01:

إذا كانت قيمة الشيك المودع أقل من 50 ألف دينار جزائري فتدفع قيمة الشيك أوتوماتيكيا من طرف النظام المعلوماتي للبنك المستقبل BEA (حيث يعتبر جهة الدفع).

✓ الحالة 02:

إذا كانت قيمة الشيك المودع أكثر من 50 ألف دينار جزائري فترفق صورة الشيك منسوخة وذلك لغرض تحقق من استقاء الشيك كل الشروط اللازمة (مثل تاريخ الشيك، صلاحيته، الساحب ، المسحوب عليه، صحة المبلغ...إلخ)، حيث إذا استوفى الشروط يحصل الشيك أما في حالة عدم إستقائه للشروط يرفض. ويسجل قيد الإرسال كما يلي:

CE37001125	BP3231111	ح/ مركز المقاصة الرئيسية في الجزائر ح/ حساب القيم	12355	12355
------------	-----------	--	-------	-------

يتحصل البنك الفلاحة و التنمية الريفية مقابل هذه الخدمة على عمولة إصدار الشيك يسدها العميل وتسجل كما يلي:

46000003350076	PR7022420	ح/ حساب العميل ح/ عمولة إصدار الشيك	200,00	200,00
----------------	-----------	--	--------	--------

يدفع البنك الفلاحة والتنمية الريفية بعد حصوله على العمولة الرسم على القيمة المضافة للخبزينة الرئيسية وتسجل كما يلي:

$$TVA19\% = 200 \times 19\% = 38,00 \text{ da}$$

46000003350076	BP3411471	ح/ حساب العميل إلى ح/ الضريبة المستحقة على النشاط المصرفي	38,00	38,00
----------------	-----------	---	-------	-------

التحصيل: عند التحصيل نميز حالتين:

الحالة الأولى:

حالة تحصيل الشيك (شيك محصل) حيث تكون مدة الرد على تحصيل الشيك أربعة أيام أي أن الشيك استوفى كل الشروط ويسجل القيد المحاسبي كالتالي:

12355,00	12355,00	ح/ حساب العميل	46000003353007
12355,00		ح/ حساب القيم	BP3231111

الحالة الثانية: حالة الإلغاء (عدم تحصيل الشيك) أي أن الشيك لم يستوفى كل الشروط اللازمة في هذه الحالة يعكس القيد المحاسبي أعلاه وبالتالي يكون التسجيل كما يلي: (بافتراض أن الشيك لم يحصل)

12355,00	12355,00	ح/ حساب القيم	BP3231111
12355,00		ح/ حساب العميل	46000003353007

المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لقسم القروض و قسم الكفالة

سنتناول في هذا المبحث المعالجة المحاسبية لقسم القروض وقسم الكفالة.

المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لقسم القروض

يقوم بنك الفلاحة و التنمية الريفية بتقديم قروض للمستفيدين من دعم الوكالة الوطنية لدعم الشباب .ANJEM

مثال 04:

بتاري 2022/05/11 تقدمت زبونة X بطلب قرض طويل المدى لممارسة نشاط الخياطة في إطار ANGEM بقيمة إجمالية للقرض 334705,47 تتوزع كما يلي:

✓ مساهمة شخصية: 1%: 3347,05؛

✓ قرض ANGEM: 29%: 97064,59؛

✓ قرض بنكي BADR: 70%: 234293,83.

من الشروط الأساسية لمنح القرض يطلب البنك ضمانات من الزبون بتقديم الضمانات الحصرية و الغير الحصرية .

ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

✓ منح القرض (التعهد بمنح القرض ENGAGEMENT)

- ويكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

234293,83	234293,83	ح/ تعهدات أخرى لصالح العملاء	ED9039111
		ح/ الالتزام بالتمويل المقابل لصالح العملاء	CD9903101

✓ تحرير الشيكات: من القواعد الأساسية لدى البنك الفلاحة والتنمية الريفية في منح الشيكات أنها لا تقوم بمنح قيمة القرض دفعة واحدة وإنما تمنح للعميل قيمة بالنسبة 10% من قيمة الفاتورة الإجمالية للعتاد المدروسة في الوضعية المالية للمشروع المعدة من طرف ANGEM (شيك أولي بالنسبة 10%) ثم يسدد له الباقي (90% شيك نهائي) وذلك يكون استنادا على الأوامر الصادرة من ANGEM ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

✓ منح الشيك الأولي بقيمة 21491,40 دج

الفصل الثالث: دراسة حالة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية "وكالة امشدالة"

لدينا:

$$307020,00 = \text{قيمة الفاتورة للعتاد} \checkmark$$

$$307020,00 \times 0,1 = 30702,00 \text{ da} \checkmark$$

ومنه يتم حساب قيمة قرض بدر بالنسبة 70% كما يلي:

$$21491,40 \text{ DA} = 307020 \times 70\% \text{ :BADR قرض} \checkmark$$

- ويسجل كما يلي:

21491,40	21491,40	ح/ التزام التمويل لصالح العملاء	ED9039111	CD9903101
		إلى ح/ تعهدات أخرى لصالح العملاء		

$$198802,43 \text{ DA} \text{ :تحرير شيك نهائي: بقيمة} \checkmark$$

نفس طريقة الحساب في الشيك الأولي إلا أنه يختلف عنه في التأمينات:

لدينا:

$$7685,47 \text{ DA} = \text{قيمة التأمينات} \checkmark$$

$$276318,00 \text{ DA} = 0,9 \times 307020 \checkmark$$

$$284003,47 \text{ DA} = 276318,00 + 7685,47 \text{ :قيمة الفاتورة:} \checkmark$$

$$198802,43 \text{ DA} = 70\% \times 284003,47 \text{ :BADR قرض}$$

- ويسجل كما يلي:

198802,43	198802,43	ح/ العميل	BA2041512	46000160430035
		إلى ح/ قرض العتاد		

✓ **مصاريف التوثيق:**

يقوم البنك بتسديد مصاريف التوثيق لصالح العميل بقيمة 10248,00 دج.

لدينا:

$$14640 \text{ دج} \text{ :قيمة مصاريف التوثيق:} \checkmark$$

$$10248,00 = 70\% \times 14640 \text{ :قيمة التي يسدها البنك هي:} \checkmark$$

وتسجل كما يلي:

10248,48	10248,48	ح/ العميل	46000160430035
		ح/ قرض العتاد	BA2041512

✓ التسديد (تسديد أقساط القرض):

عند تسديد القرض نميز ثلاث حالات كالتالي:

حالة 01 (الحالة العادية): حالة تسديد الدين في الآجال المحددة CEAR:

- في هذه الحالة يكون الزبون عادي أي يكون تسديد أقساط القرض عادي وفي الآجال المحددة وتسجل محاسبيا كما يلي:

XXXX	XXXX	ح/ الزبون	460000040830005
XXXX		إلى ح/ قرض العتاد طويل المدى للقطاعات الأخرى لدعم الشباب ANJEM	BA2041512

حالة 02 (الحالة الغير العادية): حالة عدم تسديد القسط في الآجال المحدد CESOU:

في هذه الحالة لا يقوم الزبون بتسديد أقساط القرض في الآجال المحددة وفي هذه الحالة يصبح القسط الغير المسدد محمل بفوائد التأخير ورسم على فائدة التأخير ويصبح القسط في حالة دائنة حيث عند وصول تاريخ إستحقاق القسط الثاني مع عدم تسديد الزبون للقسط الأول تتراكم الفوائد التأخيرية مع الحالية واعتباره زبون مشكوك فيه ويقوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية بإرسال إشعار يتضمن عدم تسديد الزبون لقسط القرض إلى البنك المجمع الجهوي للإستغلال وذلك بمجرد امتناع أو تأخر الزبون عن تسديد قيمة دينه حيث بنك المجمع الجهوي للإستغلال بهذه الإجراءات (إرسال الإستدعاء للزبون عند إمتناعه عن تسديد الشطر الأول حيث مدة الاستدعاء تتراوح بين شهر أو شهرين) وفي حالة امتناع الزبون عن تسديد دينه ووصول أجل تسديد القسط الثاني بعد إنقضاء مدة الاستدعاء يوجه له الإنذار بالدفع. والقيود الخاصة بهذه الحالة تسجل كما يلي:

- تسجيل فوائد التأخير:

XXXX	XXXX	ح/ الزبون	BA3695931	460000040830005
XXXX		إلى ح/ فوائد التأخير		

-تسجيل الرسم على القيمة المضافة على فوائد التأخير:

XXXX	XXXX	ح/ الزبون	BP3411471	460000040830005
XXXX		الى ح/الضريبة المستحقة على النشاط المصرفي		

حالة 03 (حالة تراكم الدين): CDOU

في هذه الحالة يتراكم الدين أي أن الزبون امتنع عن دفع القسط الأول و الثاني مع وصول تاريخ استحقاق القسط الثالث و بالتالي يصبح الزبون ميؤوس منه بحيث يقوم البنك بمطالبة الزبون بدفع اجمالي الدين محمل بفوائد التأخير و الرسم على فائدة التأخير حيث في حالة تقديم الزبون أسباب و مبررات لعدم قدرته على التسديد هنا يمنح البنك للزبون مدة معينة لاسترجاع الدين وهنا يتحصل الزبون أيضا على تخفيض بنسبة 50% على إجمالي قيمة فوائد التأخير والرسم على فوائد التأخير وذلك بعد تقديمه لطلب التخفيض لدى البنك المجمع الجهوي للإستغلال. أما في حالة عدم تقديم مبررات لعدم قدرته على التسديد هنا يتم استرجاع أصل القرض قضائيا حيث يقوم البنك بإرسال ملف الزبون يحتوي فيه الوثائق الغير الحصرية (الضمانات)، والذي يقوم بدوره بإرساله إلى المحكمة المختصة.

بالنسبة المثال: (حالة عادية زبون عادي):

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

حيث بالنسبة للمثال تم الاتفاق بين البنك الفلاحة والتنمية الريفية مع الزبون على تسديد القرض سداسيا (كل ستة اشهر).

لدينا:

تاريخ الحصول على القرض 2022/04/10

✓ قيمة القرض: 234293,83 دج

✓ قيمة القرض المستهلكة 230541,83: حيث الزبون لم يهلك قيمة القرض كاملة

✓ مدة إهلاك القرض: 5 سنوات

✓ حساب قسط إهلاك القرض (أقساط سداسية): $230541,83 \div 10 = 23054,18$ دج

الفصل الثالث:

دراسة حالة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية "وكالة امشدالة"

وبالتالي الزبون يدفع كل ستة أشهر 23054,18 دج وذلك ابتداء من تاريخ 2027/03/31 لأن ثلاث السنوات الأولى معفية.

- ويسجل قسط إهلاك القرض كما يلي: (ويجرى نفس القيد إلى غاية تسديد قيمة القرض كليا)

23054,83	23054,83	ح/ الزبون	460000040830005
		إلى ح/ قرض العتاد	BA2041512
		طويل المدى للقطاعات	

- يترتب على منح القرض علاوة تتحصل عليها البنك وتدفع من طرف الخزينة وتحسب أليا وتسجل محاسبيا كما يلي:

20000	20000	ح/ العلاوة	BA1201221
		إلى ح/ حساب خاص بالعلاوة	BA20120120
20000			

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لقسم الكفالة

يقوم بنك BADR بتقديم بمنح نوعين من الكفالات لعملائهم تتمثل في كفالة الصفقات العمومية و كفالة حسب التنفيذ وتعتبر كفالة حسب التنفيذ أكثر منحا لدى البنك.

مثال:

قام مورد (صاحب مخبزة) بعقد في إطار مشروع مع مستشفى أمشدالة وذلك لغرض تزويد المستشفى بالخبز للمرضى بناء على هذا العقد منح لبنك BADR كفالة ضمان للعميل بالنسبة 5%.

لدينا:

✓ القيمة الإجمالية للعقد: 672500,00DA

✓ قيمة الكفالة = القيمة الإجمالية للعقد $\times 5\%$

✓ قيمة الكفالة = $672500,00DA \times 5\% = 3362500$ دج

الفصل الثالث: دراسة حالة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية "وكالة امشدالة"

- إصدار الكفالة: عندما يقوم بنك BADR بإصدار الكفالة وتسجل القيد المحاسبي كما يلي:

33362500	33362500	ح/ حساب خاص بالكفالة إلى ح/ حساب الزبون	460XXX7XX300XX	CR9905101
----------	----------	---	----------------	-----------

- إلغاء الكفالة:

بعد تحقيق المشروع و الحصول الزبون على شهادة رفع اليد من طرف المتعاقد مع الزبون تلغى الكفالة وتسجل عملية الإلغاء في القيد التالي:

33362500	33362500	ح/ أب رفع اليد عن الكفالة ح/ العميل	460XXX7XX300XX	BP2631111
----------	----------	--	----------------	-----------

خلاصة الفصل الثالث

وكخلاصة لهذا الفصل الذي حاولنا فيه إسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي وذلك من خلال إعطاء نظرة عامة عن كيفية المعالجة المحاسبية لمختلف الأقسام العمليات المصرفية والنظام المحاسبي المالي السائد لدى البنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR حيث توصلنا من خلال دراستنا التطبيقية إلى أن التسجيل المحاسبي لمختلف أقسام العمليات المصرفية يتم تسجيلها إستنادا إلى النظام المحاسبي المالي SCF وأن مختلف العمليات المالية تصب في قسم واحد وهو قسم المحاسبة كما توصلنا إلى أن العمليات المالية تتطلب دقة عالية لضمان أداء وظائف النظام المصرفي بكفاءة.

خاتمة

وفي ختام الدراسة والتي تطرقنا فيها إلى موضوع العمليات المصرفية اتضحت لنا الأهمية البالغة العمليات المصرفية في القطاع المصرفي حيث تكمن هذه الأهمية في توفير الخدمات المالية ودعم الاقتصاد وتسهيل التجارة والتبادل التجاري، و ضمان الاستقرار المالي. كما تبين لنا من خلال دراستنا للمحاسبة المصرفية أهمية النظام الحاسبي في القطاع المصرفي حيث يُعتبر قسم المحاسبة أحد الأقسام الرئيسية التي تلعب دوراً أساسياً في معالجة البيانات المتعلقة بحركة الأموال الواسعة والمعقدة. يسهم النظام الحاسبي في مراقبة هذه العمليات والتحكم فيها، بالإضافة إلى دعم جميع الأقسام في تنفيذ واجباتها بكفاءة. من خلال تسجيل وترتيب وتلخيص البيانات، يمكن للنظام المحاسبي أن يسهم في تيسير العمليات المصرفية وتحسين كفاءتها بشكل عام.

بعد دراستنا لموضوع المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية، وتحديدًا فيما يتعلق بتقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية ومعالجة المختلفة العمليات المالية في بنك BADR، سواء كانت هذه العمليات تتم على مستوى الوكالة الفردية أو على مستوى المجمع الجهوي للإستغلال، نجد أنه تم التركيز على كيفية تنفيذ وتوثيق هذه العمليات بما يتماشى مع النظام المحاسبي المالي SCF.

1. نتائج الدراسة:

سعت هذه الدراسة إلى تطرق إلى موضوع محاسبة المعاملات المصرفية فيبنك تجاري في ظل النظام المحاسبي المالي، من خلال قيام بدراسة تطبيقية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية "وكالة أمشالة 460" وتوصلت الدراسة إلى النتائج التالية:

- ✓ تتميز العمليات المصرفية بالسرعة والدقة و التحقق والأمان والسلامة و التنوع و الشمول والتحكم والإدارة والوصول عبر الأنترنت؛
- ✓ تكمن علاقة قسم المحاسبة بمختلف أقسام المصارف في إعادة المراقبة لعملياته وتسجيلها؛
- ✓ تقوم المصارف تقريباً بمعالجة عملياتها بشكل كامل باستخدام النظام المبرمج على الحواسيب لإدارة الحسابات.
- ✓ تنوع أقسام العمليات المصرفية؛
- ✓ يعتمد البنك الفلاحة والتنمية الريفية على محاسبة خاصة به؛

2. اختبار فرضيات الدراسة:

انطلاقاً مما تم تناوله في هذه الدراسة، وما تم التوصل إليه من نتائج، تظهر نتائج اختبار الفرضيات المطروحة سابقاً فيما يلي:

- (1) اختبار الفرضية الأولى: إن العمليات المصرفية هي عبارة مجموعة من الإجراءات التي تهدف لتحقيق مكاسب مالية، حيث تبرز الجوانب غير الملموسة بشكل أكبر من الجوانب الملموسة. تلبي

هذه العمليات احتياجات الأفراد والمؤسسات المالية والائتمانية، وتُعتبر مصدر ربح للمصارف من خلال العلاقات التبادلية بين الأطراف. من خلال الفصل النظري توصلنا أن هذه النظرية قد تحققت، العمليات المصرفية تُمثل مجموعة من الإجراءات التي تسعى لتحقيق مكاسب مالية محددة، حيث تبرز العناصر غير الملموسة بشكل أكبر من العناصر الملموسة. يدرك الأفراد والمؤسسات أهمية هذا المضمون المنفعي من خلال تفهمهم للقيم والفوائد التي تلبي احتياجاتهم المالية والائتمانية. وتُعتبر العمليات المصرفية آلية حيوية ومستقبلية تعمل كمصدر للربحية للمصارف، من خلال العلاقات التبادلية بين الأطراف.

اختبار الفرضية الثانية: تتم المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفقا لأسس ومبادئ متعارف عليها، وذلك بواسطة الأقسام الفنية للمصارف. من خلال الفصل النظري توصلنا إلى صحة الفرضية.

اختبار الفرضية الثالثة: في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR تتم معالجة العمليات المصرفية محاسبياً باستخدام مخطط محاسبي مخصص يتماشى مع النظام المحاسبي المالي SCF من خلال الفصل التطبيقي توصلنا إلى صحة الفرضية.

3. اقتراحات الدراسة:

انطلاقاً من النتائج المتوصل إليها من خلال الدراسة الحالية، يمكن تقديم جملة من الاقتراحات والتوصيات كما يلي:

- ✓ يجب تطبيق جميع الأساليب البنكية المتعارف عليها عالمياً لأجل مواكبة النظام البنكي الجزائري للأنظمة البنكية سارية المفعول الدول المتقدمة؛
- ✓ يجب تولي قسم المحاسبة في البنوك الجزائرية اهتماماً واهتماماً أكبر؛
- ✓ إعطاء اهتمام كبير للبنوك لما تتميز به من أهمية كبيرة في مجال التنمية الاقتصادية؛

4. آفاق الدراسة:

ومن هذا المنطلق يمكن اقتراح بعض الدراسات التي قد تكون بمثابة نقطة الانطلاق للمهتمين والباحثين في هذا المجال مستقبلاً، منها:

- ✓ التدقيق المحاسبي للعمليات المصرفية؛
- ✓ المعالجة المحاسبية الدولية للبنوك الخارجية؛

قائمة المراجع

أولاً: المراجع باللغة العربية

1- الكتب:

1. أبو الفتوح علي فضالة، "أساسيات المحاسبة المالية وتكاليف المراجعة"، القاهرة، 1996.
2. بوبكر مصطفى وآخرون، العمليات المصرفية وإدارة المخاطر (إشارة إلى حالة الجزائر)، نواصري للطباعة والنشر: جوان 2019.
3. خالد أمين عبد الله، اسماعيل ابراهيم الطراد، ادارة العمليات المصرفية (المحلية والدولية)، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، الاردن - عمان، 2006.
4. خالد أمين عبد الله، العمليات المصرفية (الطرق المحاسبية الحديثة)، طبعة 5، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، 2004.
5. زهير الحدرب - لؤي وديان، محاسبة المصارف، طبعة 1، دار البداية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2010.
6. محمد بوتين، "المحاسبة العامة في المؤسسة"، دار المطبوعات الجزائرية، الجزائر.
7. محمد عبد الفتاح الصيرفي، ادارة البنوك، طبعة الأولى، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، 2006.
8. مكرم عبد المسيح باسيلي، المعاملات المصرفية (المحاسبة والاستثمار وتحليل القوائم المالية)، بدون طبعة، الناشر المكتبة العصرية، مصر، 2008.
9. ناجي جمال، المحاسبة والعمليات المصرفية، الطبعة الأولى، المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع، بيروت، لبنان، 2000.
10. هاني الضمور، تسويق الخدمات المصرفية، الطبعة الخامسة، دار وائل للنشر، الجامعة الأردنية، سنة 2009.
11. هشام كامل قشوط، ابراهيم محمد حميدة، العمليات المصرفية ومعالجتها المحاسبية، الطبعة 2، دار وائل للنشر والتوزيع، ليبيا، 2020.
12. وسيم محمد الحداد وآخرون، الخدمات المصرفية الإلكترونية، الطبعة الأولى 2012 م - 1433هـ، عمان دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، سنة 2011.
13. وليد ناجي الحياي، أصول المحاسبة المالية، من منشورات الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك، الجزء الأول، 2007.

2- الرسائل الجامعية:

1. بن أحمد لخضر، تطوير وتحليل الخدمات المصرفية في الجزائر (دراسة الواقع والآفاق)، أطروحة دكتوراه، جامعة الجزائر 3، الجزائر، 2011-2012.

2. صليح بونفلة، النظام القانوني للعمليات المصرفية الالكترونية، أطروحة لنيل شهادة دكتوراه، جامعة 8 ماي 1945 قالمة، الجزائر، 2019-2020.
 3. عبد الإله أحمد محمد أخلادي، المعوقات التي تواجه المحاسب القانوني الأردني عند تدقيق البيانات المالية في البنوك الإسلامية في الأردن، رسالة ماجستير، جامعة آل البيت، الأردن.
 4. عيشوش عبدو، تسويق خدمات مصرفية في بنوك إسلامية، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير، كلية علوم إقتصادية وعلوم تسيير، باتنة سنة 2009.
 5. حميدوش مروى، المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي SCf، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، جامعة محمد البشير الابراهيمي، برج بوعرييج - الجزائر، 2020-2021.
 6. سهلية دريش، المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي SCf، مذكرة مقدمة لاستكمال شهادة ماستر أكاديمي، جامعة الشهيد حمة لخضر - الوادي، الجزائر، 2017-2018.
 7. سلمة بن عيسى وخولة بن زين، المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات المالية في البنوك التجارية، مذكرة مقدمة لمقتضيات نيل شهادة ماستر أكاديمي، جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعرييج- الجزائر، 2021-2022.
 8. شروق شريفي، المعالجة المحاسبية لحسابات العمليات مع الزبائن في البنوك التجارية، مذكرة ماستر مقدمة لاستكمال شهادة ماستر أكاديمي، جامعة محمد البشير الابراهيمي، برج بوعرييج- الجزائر، 2019-2020.
- 3-المجلات والمقالات:**
1. سيد علي بارد، عبد القادر بحيج، واقع المعاملات المالية الاسلامية في المصارف العملة بالجزائر من وجهة نظر العاملين فيها، مجلة الاستراتيجية والتنمية، المجلد 11، العدد 01، مخبر تسيير المؤسسات لجامعة سيدي بلعباس، الجزائر.
 2. عبد الكريم بعداش، عبد الوهاب بوفجي، ضمان الودائع المصرفية بين الشريعة والتنظيم في الجزائر، مجلة الميادين الاقتصادية، المجلد 4، العدد 01، جامعة بومرداس، الجزائر.
 3. عبد الكريم جداه، التأمين الاسلامي على الودائع المصرفية (تجارب دول رائدة)، مجلة الجزائر للاقتصاد والتسيير، المجلد 16، العدد 01، جامعة محمد بن أحمد وهران 2، جامعة محمد خيضر، الجزائر، 2022.
 4. لوراتي ابراهيم، القروض البنكية واجراءات منحها، مجلة الحقوق والعلوم الانسانية، المجلد 31، العدد 02، جامعة زياش عاشور الجلفة، الجزائر.
 5. الهام خزل ناشور، تحليل هيكل الودائع في الجهاز المصرفي العراقي والعوامل المؤثرة فيه، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، المجلد 17، العدد 25، جامعة البصرة، العراق، 2021.

6. أيت محمد مراد وأبحري سفيان، النظام المحاسبي المالي الجديد تحديات وأهداف، ملتقى دولي حول الإطار المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي الجديد وآليات تطبيقه في ظل المعايير المحاسبية IAS/IFRS، جامعة سعد دحلب بليدة، من 13-15 أكتوبر 2009.
7. مترو ليمينة، صافة خيرة، الأوراق التجارية من التقليدية الى الالكترونية، مجلة الحقوق والعلوم السياسية، المجلد 15، العدد 01، جامعة ابن خلدون تيارت، الجزائر، 2022.
- 4- النصوص التشريعية:
 1. الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، الجريدة الرسمية، العدد 74، القانون رقم 07/11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007.
 2. القانون رقم 07-11 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 74، الزائر، 2007.
 3. تعليمية وزارية رقم 02 مؤرخة في 29 أكتوبر 2009 تضمن أول تطبيق ل نظام المحاسبي المالي 2010، الصادرة عن المجلس الوطني للمحاسبة "الوزارة المالية".
 4. نظام رقم 04-09 المتعلق بمخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، تاريخ 29 ديسمبر، العدد 76، الجريدة الرسمية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.
 5. القانون رقم 09-23 مؤرخ في 21 يونيو سنة 2023، يتضمن القانون النقدي والمصرفي.
 6. القانون 08-09 المتعلق بقواعد التقييم والتسجيل المحاسبي لأدوات المالية من طرف البنوك والمؤسسات المالية، تاريخ 25 فبراير 2010، العدد 14، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.

ثانيا: المراجع باللغة الأجنبية

1. GELAIN, Jean Marie, « la comptabilité bancaire », Edition de la revue Banque, paris, 1992.

قائمة الملاحق

Num. operation	Ligne	Num. compte	Code. oper.	N. batch	Module	Crédit	Débit
FJB240781380052	D	BA1011101	K97		RT	0,00	50,00
FJB240781380052	C	BP3411471	Z12		RT	9,50	0,00
FJB240781380052	C	PR7039101	K97		RT	50,00	0,00
FJB2407813800960	D	460000049425048	A39		RT	0,00	1 000 000,00
FJB2407813800960	C	BA1011101	A39		RT	1 000 000,00	0,00
FJB2407813805084	D	46000003952549	A39		RT	0,00	700 000,00
FJB2407813805084	C	BA1011101	A39		RT	700 000,00	0,00
FJB2407813807547	D	BA1011101	Z02		RT	0,00	95,00
FJB2407813807547	D	BA1011101	X02		RT	0,00	14 589,15
FJB2407813807547	D	BA1011101	R08		RT	0,00	500,00
FJB2407813807547	C	BP3411471	Z02		RT	95,00	0,00
FJB2407813807547	C	PO3693331	X02		RT	14 589,15	0,00
FJB2407813807547	C	PR7069111	R08		RT	500,00	0,00
FJB2407813817117	D	BA1011101	K97		RT	0,00	50,00
FJB2407813817117	D	BA1011101	Z12		RT	0,00	9,50
FJB2407813817117	C	BP3411471	Z12		RT	9,50	0,00
FJB2407813817117	C	PR7039101	K97		RT	50,00	0,00
FJB2407813817960	C	BA1011101	A08		RT	90 773,15	0,00
FJB2407813817960	D	BA1011101	A08		RT	0,00	90 773,15
TOTAL X:						0,00	12 355,00

Date d'opération : XX/XX/2024
Nom utilisateur : XXXXX
Monnaie : DZD

LISTE DES OPERATIONS PAR UTILISATEUR

Num. operation	Ligne	Num. compte	Code oper	N. batch	DE	Module	Credit	Debit
4602342240782163	D	CE3700125	K26	2342	DE		0,00	12 355,00
4602342240782164	C	BP3231111	K26	2342	DE		12 355,00	0,00
4602342240782165	D	46000003530076	R61	2342	DE		0,00	200,00
4602342240782166	C	PR7022420	R61	2342	DE		200,00	0,00
4602342240782167	D	46000003530076	Z12	2342	DE		0,00	38,00
4602342240782168	C	BP3411471	Z12	2342	DE		38,00	0,00
4602342240782169	D	CE3700125	K26	2342	DE		0,00	5 000,00
4602342240782170	C	BP3231111	K26	2342	DE		5 000,00	0,00
4602342240782171	D	460000021820042	R61	2342	DE		0,00	200,00
4602342240782172	C	PR7022420	R61	2342	DE		200,00	0,00
4602342240782173	D	460000021820042	Z12	2342	DE		0,00	38,00
4602342240782174	C	BP3411471	Z12	2342	DE		38,00	0,00
4602342240782175	D	CE3700125	K26	2342	DE		0,00	15 355,50
4602342240782176	C	BP3231111	K26	2342	DE		15 355,50	0,00
4602342240782177	D	46000003530076	R61	2342	DE		0,00	200,00

قائمة الملاحق

Num. operation	Ligne	Num compte	Code opor	N batch	Module	Credit	Debit
4602349240781190	C	46000003330076	K17	2349	DE	12 355,00	0,00
4602349240781191	D	BP3231111	K17	2349	DE	0,00	49 243,50
4602349240781192	C	46000003330076	K17	2349	DE	49 243,50	0,00
4602349240781193	D	BP3231111	K17	2349	DE	0,00	12 355,00
4602349240781194	C	46000003330076	K17	2349	DE	12 355,00	0,00
4602349240781195	D	BP3231111	K17	2349	DE	0,00	37 065,00
4602349240781196	C	46000003330076	K17	2349	DE	37 065,00	0,00
4602349240781197	D	BP3231111	K17	2349	DE	0,00	85 842,61
4602349240781198	C	460000069930005	K17	2349	DE	85 842,61	0,00
4602349240781199	D	BP3231111	K17	2349	DE	0,00	5 000,00
4602349240781200	C	46000004420051	K17	2349	DE	5 000,00	0,00
4602349240781201	D	BP3231111	K17	2349	DE	0,00	5 000,00
4602349240781202	C	460000024420030	K17	2349	DE	5 000,00	0,00
4602349240781203	D	BP3231111	K17	2349	DE	0,00	3 000,00
4602349240781204	C	460000024420030	K17	2349	DE	3 000,00	0,00
4602349240781205	D	BP3231111	K17	2349	DE	0,00	74 130,00
4602349240781206	C	46000003330076	K17	2349	DE	74 130,00	0,00
4602349240781207	D	BP3231111	K17	2349	DE	0,00	86 485,00
4602349240781208	C	46000003330076	K17	2349	DE	86 485,00	0,00
4602349240781209	D	BP3231111	K17	2349	DE	0,00	60 186,50
4602349240781210	C	46000003330076	K17	2349	DE	60 186,50	0,00
4602349240781211	D	BP3231111	K17	2349	DE	0,00	97 957,50

Nous vous informons que le Comité de Crédit et de Trésorerie du G.R.E a examiné et a sanctionné favorablement le dossier de crédit décrit en marge.

Aussi, la structure de financement s'y rapportant est la suivante :

- Apport personnel DA.	3.347,05 (01%).
- P.N.R. ANGEM DA.	97.064,59 (29%).
- Crédit bancaire DA.	234.293,83 (70%).

Coût du projet DA.	334.705,47 (100%).

Ci-joint ; l'autorisation d'engagement comportant les garanties et les réserves bloquantes à lever au préalable de tout décaissement, et non bloquantes à suivre et à recueillir.

Nous vous en souhaitons bonne réception.

ORGANES DU MANUEL DE GESTION DES CREDITS
Date: 10.04.2022/N° 130/22.

Organe de décision : GRE
Structure émettrice: GRE

Date du Comité: 10.04.2022.-PV. N°122/22
Emprunteur: Mme. CHERGUI Hakima Née MOUSSAQUI
Bt/Mohand

N° Compte : A ouvrir.
Agence domiciliataire: M'CHEDALLAH -460-
Groupe d'appartenance : /

Activité: Couture.
G.R.E. de rattachement: Bouira-010-
CRE : /

Type de prêt ou de crédit	Montant	Validité	Limite Utilisation	Durée Amort.	Différé Partiel	Différé Total	Taux Ou Marge	Taux Commi. Engagt.
CLT ANGEM SECTEUR 1207	234.293,83	/	12 Mois	10 Sem	04 Sem	12 Mois.	Selon Taux en vigueur bonifié	/

Garanties bloquantes :

Réserves bloquantes :

- Apport personnel - PNR ANGEM - Adhésion au F.G.M.M.C- Acte notarié comportant engagement de nantir les équipements et de souscrire une police d'assurance multirisques du matériels avec subrogation et procuration de renouvellement au profit de la BADR - Ordre d'enlèvement ANGEM - Affiliation CASNOS - Extrait de rôles apuré - Lettre d'engagement (annexe-07-) - Justificatif du local d'exploitation - PV de visite du local d'exploitation - Réponse négative de la Centrale des Risques et Impayés - Déclaration d'existence ou carte fiscale - Registre de commerce et/ou tout autre document d'immatriculation.

Garanties non bloquantes :

- Nantissement des équipements.

Réserves non bloquantes :

- Souscription avec renouvellement de l'assurance multirisques - ST 122 post-financement- Billets à ordre- Convention de prêt à long terme- Déclaration à la Centrale des risques et des Impayés de la Banque d'Algérie

Observations :

-Les règlements devront se faire directement aux fournisseurs - La convention de prêt à long terme en langue nationale doit être signée au préalable de tout décaissement et enregistrée auprès de l'Inspection des Impôts territorialement compétente - Toute augmentation de prix sera supportée par le client.

10/09/23	Facture des équipements pour un montant de 307020,00 DA une commande de 10% pour un montant de: 30.702,00 DA Apport personnel (2%) → 307,02 DA P.N.R. ANGEM (29%) → 8903,58 DA Crédit BADR (70%) → 21491,40 DA
10/09/23	Facture des équipements pour un montant de 307.020,00 DA une commande de 90% pour un montant de: 276.318,00 DA la facture assurances pour un montant de 8313,50 DA le montant de l'étude est de: 7685,47 DA. le chèque sera libéré à 100%. le cumul des deux factures est de: 284.003,47 DA. Apport personnel (1%) → 3.468,07 DA P.N.R. ANGEM (29%) → 82.361,00 DA Crédit BADR (70%) → 198.802,43 DA
21/09/23	les frais de mantissement pour un montant de 14640,00 DA, le chèque sera libéré à 100%. Apport personnel (1%) → 146,40 DA P.N.R. ANGEM (29%) → 4245,60 DA Crédit BADR (70%) → 10248,00 DA
Dernier débloccage.	

Date d'opération : 14/05/2024

Monnaie : EUR

LISTE DES OPERATIONS PAR UTILISATEUR

Num. opération	Ligne	Num compte	Code oper	N batch	Module	Credit	Debit
460NTH241350001	D	BA1011101	TDF		RT	0,00	252 000,00
460NTH241350001	C	LS3701111	TDF		RT	252 000,00	0,00
TOTAUX :						252 000,00	252 000,00

DUREE DU PRET	: 100 MOIS ET 26 JOURS	TAUX T.V.A	: 30/09/2031
DUREE D'AMORTISSEMENT	: 100 MOIS ET 26 JOURS	DATE MATURITEE	: Semestrielle
DUREE D'AMORTISSEMENT	: 30/09/2031	PERIODICITE	
DATE 1 ^{er} PAIEMENT DES INTERETS	: 31/03/2027		
DATE 1 ^{er} REMBOURSEMENT DU PRINCIPAL			

CAPITAL PRETE : 234 293,83 DA

CAPITAL MOBILISE (UTILISE) : 230 541,83 DA

INTERETS DIFFERE : 0,00 DA

DATE	A AMORTIR	PRINCIPAL	INTERETS	TAXES	TOTAL	TAUX
31/03/2027	230 541,83	23 054,18	0,00	0,00	23 054,18	0,00
30/09/2027	207 467,65	23 054,18	0,00	0,00	23 054,18	0,00
02/04/2028	184 433,47	23 054,18	0,00	0,00	23 054,18	0,00
01/10/2028	161 379,29	23 054,18	0,00	0,00	23 054,18	0,00
01/04/2029	138 325,11	23 054,18	0,00	0,00	23 054,18	0,00
30/09/2029	115 270,93	23 054,18	0,00	0,00	23 054,18	0,00
31/03/2030	92 216,75	23 054,18	0,00	0,00	23 054,18	0,00
30/09/2030	69 162,57	23 054,18	0,00	0,00	23 054,18	0,00
31/03/2031	46 108,39	23 054,21	0,00	0,00	23 054,21	0,00
30/09/2031	23 054,21	23 054,183	0,00	0,00	23 054,183	0,00
TOTAUX						

N.B : TAUX D'INTERET VARIABLE, L'ECHANGEIER PEUT ETRE REVISE EN CONSEQUENCE.


N.B : LE TAUX DE LA TAXE PEUT VARIER, L'ECHANGEIER PEUT ETRE REVISE EN CONSEQUENCE.

SIGNATURE DU RESPONSABLE BADR

SIGNATURE DU CLIENT

Directeur d'Agence PH
ISSAD FAHIN
Agence M. Chedallah 460

ARTISAN COUTURIER DE
VETEMENTS TRADITIONNELS
MOUSSAOUL HAKIMA
Abrik Eljemaa - Selloum - Bou
CA N° 102712616 - 007

CREDITS		Dispositif aidé « ANGEN »	
 <p>بنك الزراعة والتنمية الريفية BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL</p>		Définition : Le dispositif de financement ANGEN vise la création d'activités de production de biens et services, y compris à domicile, par l'acquisition de petits matériels et de la matière première de démarrage afin de permettre une intégration sociale et économique des populations cibles.	
Secteur :		• Micro entreprise.	
Population concernée :		• 18 ans et plus.	
Actions ciblées :		• Toute activité entrant dans les secteurs agricole, para- agricole et agro- alimentaire telle que définie dans l'annexe de la nomenclature des activités finançables par la BADR (DR n° 17/2005). • Demande de financement,	
Dossier à fournir :		• Acte de naissance + Certificat de résidence, • Diplôme, qualification professionnelle, attestation de formation ou tout autre document attestant d'un savoir-faire, • Copie d'une pièce d'identité (CNI ou PC) légalisée, • Attestation d'éligibilité ou de conformité de financement, établie par l'ANGEM, • Copie du plan d'affaires, accompagnée des factures pro forma et/ou devis estimatifs de travaux éventuels d'aménagement, d'agencements ou d'installation d'équipements à réaliser, • Copie du justificatif d'occupation du local (acte de propriété, acte de concession, bail de location), • Copie du registre de commerce et/ou tout autre document d'immatriculation (attestation provisoire d'agriculteur ou d'éleveur, carte d'artisan...), • Copie du statut juridique de l'entreprise en cas de personne morale, • Copie de certificat d'existence ou de la carte fiscale, • Procès verbal de visite du local devant abriter l'activité, établi par l'ANGEM, valable pour toutes les parties, à l'exception des activités sédentaires, • Contrat d'adhésion au fonds de garantie pour toute la durée du crédit bancaire « le paiement de la cotisation au Fonds interviendra a postériori, une fois le crédit bancaire mobilisé, l'apport personnel versé et le PNR viré », • Une copie originale de la décision d'octroi d'avantages au titre de la phase de réalisation, en création ou en extension, • Une copie des factures pro forma ou des devis actualisés s'il y'a lieu, • Les justificatifs de versement du PNR et de l'apport personnel.	
Caractéristiques du Prêt bancaire			
Type du prêt :		• CLT : 12-19 : CLT ANGEN secteur privé. • CLT Agricole : 02-19 : CLT ANGEN secteur agricole.	
Série du prêt :		• 298 : Crédit ANGEN.	
Montant du prêt :		• 70% du coût de l'investissement, • Coût maximum de l'investissement : 1.000.000,00 DA.	
Montant du prêt non rémunéré PNR :		• 29 % du coût de l'investissement.	
Type/ durée du différé :		• Capital : 03 ans. • Intérêts : 01 an.	
Durée du prêt :		• 08 ans maximum.	
Date limite d'utilisation :		• 12 mois renouvelables.	
Apport personnel :		• 1 % du coût de l'investissement.	
Taux de bonification/ Taux d'intérêt :		• Bonification : 100%. • Intérêt : 0%.	
Garanties et réserves bloquantes :		• Engagement notarié du gage du matériel roulant/ Engagement notarié du nantissement des équipements à acquérir/ Engagement d'hypothèque maritime/ Souscription avec renouvellement de la DPMAR/ Bail de location (02 ans renouvelables ou égal à la durée du prêt) ou acte de propriété du local. • Réception du PNR/ Adhésion au Fonds de Caution Mutuelle/ Versement de l'apport personnel/ Lettre de déchéance du terme à faire signer par le promoteur/ Chaine de billet à ordre/ Convention de prêt dûment enregistrée/ Demande de la consultation des risques et des impayés/ Déclaration à la centrale des risques.	
Garanties et réserves non bloquantes :		• Nantissement des équipements, • Hypothèque maritime, • Gage du matériel roulant, • Souscription DPAMR.	
Amortissement :		• Dégressif.	
Organe de décision :		• Selon délégation de pouvoirs.	