



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة زيان عاشور – الجلفة –
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم : المحاسبة والمالية

محاضرات في : محاسبة البنوك

موجهة لطلبة السنة الثانية ماستر
شعبة محاسبة و مالية
التخصص: مالية و بنوك



الاعداد:

الدكتور: بن جريبيع فريد

أستاذ محاضر – أ –

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

جامعة الجلفة – الجزائر -

2024/2023

تقديم المطبوعة :

لقد نبعت فكرة اعداد هذه المطبوعة نتيجة لقيامى لعدة سنوات بتدريس هذا المقياس و التي فاقت ثلاثة سنوات و في عدة جامعات عبر الوطن ، حيث كان اختياري لتدريس هذا المقياس بالتحديد مرتبطا ارتباطا وثيقا بتخصصي في الثانوي و اللسانس و الماجستير و الدكتوراه ، و قد حاولت ان اجمع في هذه المطبوعة اهم المفاهيم النظرية و التقنية المرتبطة بالمجال المحاسبي للبنوك الجزائرية ، انطلاقا من عرض اهم المفاهيم و المميزات و الخصائص المتعلقة بالجهاز البنكي الجزائري باعتباره احد الوسطاء الماليين الفاعلين في الاقتصاد هذا من جهة ، و من جهة اخرى شرح اهم الحسابات البنكية المدرجة في مدونة حسابات البنوك و المؤسسات المالية ، و الصادرة عن الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 76 بتاريخ 2009/12/29 ، و كذا طرق و سيرورة الحسابات البنكية و مراحل التسجيل المحاسبي اليومي في الدفاتر المحاسبية للعمليات المرتبطة بالنشاط البنكي ، كل هذا مع مراعات مكانة المقياس في عرض التكوين و الحجم الساعي المحدد. و كما هو معلوم يعتبر مقياس محاسبة البنوك احد المقاييس المقررة في قسم المالية و المحاسبة على طلبة السنة ثانياة ماستر مالية و بنوك ، كمقياس مرافق لمقاييس محاسبة الشركات لطلبة سنة ثالثة محاسبة و مالية .

فهرس المحتويات

محتوى محاضرات المحاسبة القطاعية – بنوك -	
اولا : مفهوم البنوك ثانيا انواع البنوك	<u>المحاضرة الاولى</u> مدخل عام للبنوك
اولا : بنك الجزائر ثانيا : البنوك التجارية	<u>المحاضرة الثانية</u> هيكله الجهاز المصرفي الجزائري
اولا: الدفاتر والسجلات المحاسبية في القطاع البنكي ثانيا : تصنيف حسابات الخاصة بالقطاع البنكي في الجزائر	<u>المحاضرة الثالثة</u> الدفاتر المحاسبية وتصنيف الحسابات البنكية
اولا: مدخل للخرينة : ثانية : كشوفات الصندوق (الخزينة)	<u>المحاضرة الرابعة</u> تسيير الحسابات الخاص بالخرينة (الصندوق)
اولا: المعالجة المحاسبية لحسابات الخزينة ثانيا : تمارين تطبيقية	<u>المحاضرة الخامسة</u> التسجيل المحاسبي لوضعيات الخرينة
اولا : طرق معالجة الاخطاء المرتبطة بالصندوق ثانيا : امثلة	<u>المحاضرة السادسة :</u> المعالجة المحاسبية للحالات الخاصة بالصندوق والاثار المترتبة عليها
اولا : مفاهيم حول الحسابات ثانيا : التسجيل المحاسبي للعمليات المرتبطة بحسابات الجارية (الودائع الجارية)	<u>المحاضرة السابعة</u> الحسابات الخاصة (الودائع الجارية)

ثالثا : اشكال حسابات الودائع الجارية	
اولا : تعريف حساب ودائع التوفير ثانيا : المعالجة المحاسبية لحساب ودائع التوفير:	<u>المحاضرة الثامنة :</u> ودائع التوفير
اولا : تعريف ودائع لاجل ثانيا : المعالجة المحاسبية لودائع لاجل	<u>المحاضرة التاسعة</u> حسابات الودائع لأجل
اولا : تعريف أذونات الخزينة ثانيا : المعالجة المحاسبية لأذونات الخزينة	<u>المحاضرة العاشرة</u> تسيير حسابات أذونات الخزينة
اولا : مفاهيم حول غرفة المقاصة ثانيا : المعالجة المحاسبية لعمليات غرفة المقاصة ثالثا : تمارين تطبيقية	<u>المحاضرة الحادية عشرة</u> تسيير غرفة المقاصة
اولا : مفهوم القرض البنكي ثانيا : انواع القروض	<u>المحاضرة الثانية عشر</u> تسيير الحسابات الخاص بالقروض الائتمان
اولا : المعالجة المحاسبية لانواع للقروض ثانيا : امثلة تطبيقية	المحاضرة الثالثة عشر المعالجة المحاسبية للقروض
اولا : الاعتماد المستندي (المفهوم ، الأطراف ، الإجراءات) ثانيا : المعالجة المحاسبية الاعتماد المستندي	المحاضرة الرابعة عشر الاعتماد المستندي
مدونة الحسابات	
قسم التمارين	
المراجع	

تمهيد :

تمثل البنوك (المصارف) على اختلاف أشكالها و تخصصاتها ، إحدى أبرز الأدوات المعتمدة من طرف النظم الاقتصادية الهامة عبر مختلف مراحل التطور الاقتصادي ، بحيث لا يمكن لأي نظام اقتصادي أن ينمو ويزدهر دون اللجوء إليها ، كما تهتم المحاسبة بضبط المعطيات و الأساسية بصورة رقمية و تسجيلها و تبويبها و تقديمها على شكل معلومات مالية ، و تستعمل المحاسبة سيلة لدى الوحدات المالية كالبنوك و المؤسسات المالية ، من خلال إظهار المؤشرات الأساسية لدى هذه المؤسسات المالية و التي تتمحور اسلا حول تجميع الاموال و الاصول النقدية من مختلف المصادر و اعادة توجيهها نحو شتى مجالات الاستثمار ، و من اجل تحقيق هذا الهدف سعى النظام المحاسبي الى تصنيف هذه العمليات المالية ضمن مدونة حسابات بنكية تتصف بدرجة عالية من الدقة و الموضوعية في تسجيل العمليات في الدفاتر المحاسبية للبنك .

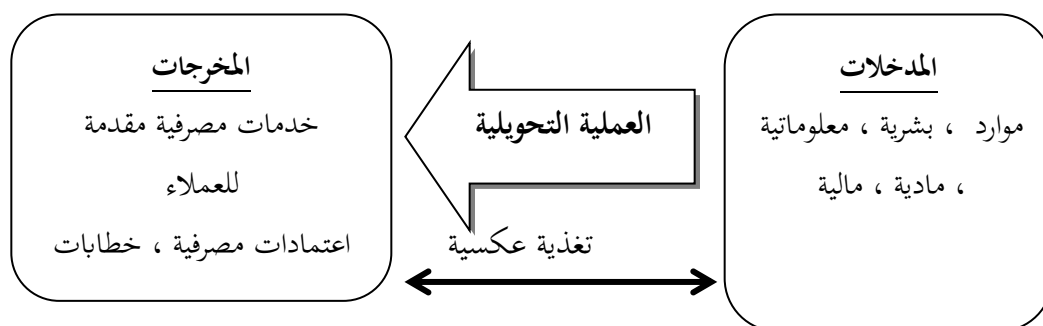
المحاضرة الأولى

مدخل عام للبنوك

أولاً : مفهوم البنوك

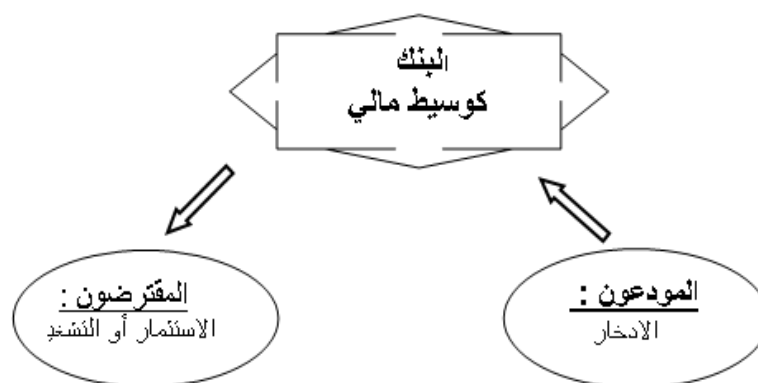
1- تعريف البنوك :

تعرف البنوك من الناحية التنظيمية على أنها تعتبر كنظام إداري متكامل له مدخلاته المتمثلة في موارده (المالية ، البشرية ، المعلوماتية ، المادية) المستخدمة في أنشطته المختلفة (العملية التحويلية) من أجل تحقيق مجموعة من الخدمات المصرفية المختلفة كمخرجات¹



المصدر : طارق طه ، ادارة المصارف في بيئة العولمة و الانترنت ، دار الجامعية الجديدة ، الازارطية ، 2007 ، ص 31

أما تعريفه من ناحية الإدارة المالية فهو "مؤسسة تعمل كوسيط مالي بين مجموعتين رئيسيتين من العملاء ، المجموعة الأولى لديها فائض من الأموال و تحتاج إلى الحفاظ عليه و تنميته ، و المجموعة الثانية هي مجموعة من العملاء تحتاج إلى أموال لإغراض أهمها الاستثمار أو التشغيل أو كلاهما"²



المصدر : من اعداد الباحث بالاعتماد على عدة مصادر

2- اهمية الاقتصادية للبنوك

¹ طارق طه ، ادارة المصارف في بيئة العولمة و الانترنت ، دار الجامعية الجديدة ، الازارطية ، 2007 ، ص 30

² محمد عبد الفتاح الصربي ، إدارة المصارف ، دار المناهج للنشر و التوزيع ، عمان ، 2016 ، ص 13

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبوع فريد

أ- تجنب تعطيل النشاط الاقتصادي و المرتبط بدوره بعدم وجود انسجام من ناحية الوقت أو المبالغ بين العارضين لتمويل و الطالبين له نتيجة لمظروف الاقتصادية ، مما يؤدي إلى ظهور اختلالات في الأداء الاقتصادي نتيجة لغياب دور هذه الوساطة المالية .

ب- يتيح وجود المصارف توفير مصادر للتمويل و ذلك من خلال تعبئة المدخرات و استخدامها في مشاريع تنموية أو في إعادة تأهيل البنية التحتية ، كما يؤدي إلى إقليص اللجوء إلى الإصدار النقدي الجديد (ذو الطبيعة التضخمية) .

ت- إن للمصارف اثر في توفير السيولة لتغطية الخسائر التي يتعرض لها للمؤمن (فرد ، منشأة ، إدارة حكومية) عن طريق مؤسسات التأمين وبالتالي للاقتصاد الوطني

ث- توفر المصارف التجارية رؤوس الأموال اللازمة للمقترضين ، و ذلك باستخدام الأصول المادية المعروضة¹ و تدفقات الودائع ، و عليه فان الأموال المطلوبة من طرف أصحاب العجز المالي تكون دائما متوفرة في الوقت المناسب.

ج- تقديم خدمات مصرفية مباشرة مما ينجر عليه جمع ودائع اكبر و بتالي تمكنه من منح تسهيلات مصرفية ، كم يجنب صاحب العجز المالي عناء البحث عن أصحاب الفوائض المالية ، و ذلك بتمتعه بصفة الوساطة المالية و هيئة قرض مهمته تلبية كل من حاجيات الائتمان و التوفير لكل فئات المجتمع.

3- مهام البنوك : تتمتع البنوك بعدة مهام و هي تنقسم الى قسمين اساسيين :

¹ وليد بوخاري اعاب ، لحو بوخاري ، اقتصاديات المصارف و التقنيات البنكية ، مكتبة حسن العصرية للطباعة و النشر و التوزيع ، بيروت ، 2013 ، ص 26

أ- مهام رئيسة : و تتمثل في

✓ قبول الودائع من الجمهور

✓ منح القروض

✓ تقديم مختلف خدمات الدفع لزيائنها

ب- مهام فرعية : و تتمثل في

✓ المتجارة بالعملة الاجنبية

✓ خصم الاوراق التارية

القيام بعمليات الصرف

4- موارد البنوك التجارية و استخداماتها

أ- الموارد : و هي مصادر حصول البنك على التمويل اللزم الاداء نشاطه تنقسم الى صنفين

اساسيين موارد ذاتية و موارد خارجية

الصنف الاول :الموارد الذاتية: و تتمثل في

❖ رأس المال المدفوع (الاجتماعي) : هو عبارة عن الموجودات الصافية للمصرف بحيث لا تمنح

أي ترخيص أو مزاولة نشاط بنكي إلا بتوفر حد ادني من رأس المال كشرط أساسي لهذا فان

أهمية رأس المال توفير الحماية للمودعين من أية خسائر قد تحدث أو فشل في تحصيل

القروض¹

¹ صادق راشد الشمري ، ادارة المصارف الواقع و التطبيقات العملة ، دار الصفاء للنشر و التوزيع ، عمان ، الطبعة الأولى ، 2009 ، ص 179

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبوع فريد

❖ **الاحتياطات :** تعريف الاحتياطات على أنها عبارة عن مبالغ تحت تصرف السلطات المسؤولة في المصرف في أي وقت ، ومصدر هذه الاحتياطات الأجزاء المقطعة من الأرباح ، ومن الأرباح الغير موزعة يراد بها حجزها و إعادة استثمارها في المشروع ، وعلاوة إصدار الأسهم عند زيادة رأس المال¹

❖ **المخصصات :** تلعب دورا هاما في ضمان استمرارية أعمال المصرف و هي عبارة عن مبالغ التي يحتفظ بها المصرف لمواجهة حالات متعددة و أهمها المخاطر الغير متوقعة

❖ **الأرباح المحتجزة (المدورة):** هي الأرباح الغير موزعة، حيث يقتطع المصرف جزءا من أرباحه للتوزيع (بعد خصم الاحتياطات والمخصصات) على شكل أرباح غير موزعة يستطيع المصرف توزيعها متى شاء

الصنف الثاني الموارد الخارجية : و هي الموارد التي يتحصل عليها المصرف من غير المساهمين و تنقسم الى ما يلي :

❖ **موارد من البنك المركزي :** يعتبر البنك المركزي الملاذ الأخير للإقراض بالنسبة للمصارف التجارية فهو يقدم لها مجموعة من القروض أو التسهيلات لائتمانية الخارجية أو إعادة الخصم الاوراق التجارية و سندات لدي البنك المركزي بدلا من انتظار تاريخ استحقاقها مقابل دفع له معدل خصم إلى يتقاضاه البنك المركزي .

❖ **الودائع:** و هي عبارة عن ديون نقدية مستحقة لأصحابها على ذمة المصارف التجارية ، و هي تغذي المصارف بالأموال الضرورية لمباشرة العديد من أعمالها و تكون هذه الودائع أهم مصادر

¹ سليمان بودياب، اقتصاديات النقود والمصارف، المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع، بيروت 1996، ص96.

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبيع فريد

السيولة للمصرف¹ ، و هي عدة انواع (ودائع تحت الطلب ، ودائع لاجل ،الودائع لأجل بإخطار ، ودائع لأجل تستحق بتواريخ معينة ، ودائع توفير)

ب- استخدامات الموارد البنكية : بعد أن تحصل البنوك التجارية على مواردها المالية من مصادر مختلفة من اجل تحقيق هدفها الأساسي هو تحقيق الربح، تقوم بتوزيعها على مختلف الاستخدامات و تشمل ما يلي:

- ارصدة النقدية حاضرة

- القروض متوسطة و طويلة الأجل ،

- الأوراق المالية طويلة الأجل ،

- الاستثمارات الحقيقية (أصول مادية ثابتة).

و يمكن تلخيص ميزانية البنك التجاري في الجدول التالي :

موارد البنك التجاري واستخداماته

المبلغ	الموارد	المبلغ	الاستخدامات
--------	---------	--------	-------------

¹ رانية خليل حسان ابو سمرة ، تطوير سياسة الودائع المصرفية في ظل نظرية ادارة الخصوم دراسة تطبيقية ،مذكرة الماجستير ، الجامعة الاسلامية ،غزة ، 2007 ، ص 35

أرصدة نقدية حاضرة الاوراق التارية المخصصة قروض قسائم الصندوق المحفظة المالية القيم الثابتة	موارد ذاتية : رأس المال الاحتياطي الارباح المحتجزة موارد خارجية : موارد من البنك المركزي الودائع (ودايع تحت الطلب ، ودايع لأجل ، ودايع التوفير)		
المجموع	المجموع		

ثانيا انواع البنوك : يلعب القطاع البنكي دورا جوهريا و فعالا من حيث تجميع المدخرات و تمويل المشاريع التنموية مما يكسبها اختلافا في هيكله التمويلي و مهامه المنوطة به في النشاط الاقتصادي و منه فالجهاز المصرفي يتكون من :

1) المصارف المركزية تعرف البنوك المركزية بأنها " المؤسسة النقدية التي تقع على قمة الهرم المصرفي في الدولة ،يقوم بممارسة السياسة النقدية بغرض الحفاظ على الاستقرار النقدي ، و ثبات الأسعار

و إدارة تبادل النقود عن طريق التحكم في احتياطي القطاع المصرفي و نوعية و مقدار الائتمان ¹

وظائفها : تتمتع البنوك المركزية بعدة وظائف نذكر منها ²:

• تعتبر كمصدر لإصدار النقود نتيجة أول نشاط قامت به عند نشأتها ، مما يفسر اكتسابها السلطة

اللازمة في التحكم في إصدار أوراق النقدية ذات القوة الإبرائية

1 سعيد سامي الحلاق، محمد محمود العجلوني ، النقود والمصارف والمصارف المركزية ، دار البازوري العلمية لنشر و التوزيع ، الاردن ، 2010 ، ص 111

² اسماعيل ابراهيم عبد الباقي ، ادارة البنوك التجارية ، ، دار غيدار لنشر و التوزيع ، الاردن ، الطبعة الأولى ، 2016 ص 47

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

• يعد البنك المركزي الملجأ الأخير لإقراض المصارف التجارية و المسئول عن حمايتها و استقرارها ، خاصة في عند مواجهتها خطر السيولة ، و بالتالي تلجأ الـه المصارف من اجل الاقتراض مقابل ضمانات منها

• الإشراف على عمليات المقاصة بين المصارف التجارية و تتم عن طريق ترحيل من حساب إيداع احتياطي المصارف لدى البنك المركزي إلى حساب آخر من حسابات هذه المصارف

• يمكن للبنوك المركزي من التأثير على حجم الائتمان عن طريق التأثير في حجم الاحتياطات النقدية التي تحتفظ بها المصارف مقابل الودائع و بتالي زيادة ثقة الجمهور بالمصارف و الأوراق النقدية المصدرة 1

• يعتبر كمستشار مالي للحكومة ، و ذلك من خلال مساهمة في تقديم الخبرة والمشورة في الشؤون النقدية والمالية خاصة إذا تعلق الأمر بالقرارات المالية للدولة والعمل على تطبيقها

(2)البنوك التجارية

كما يعرف المصارف هي المؤسسات التي يكون عملها الأساسي والذي تمارسه عادة قبول الودائع لاستعمالها في عمليات مصرفية كخصم الأوراق التجارية وشرائها وبيعها ومنح القروض والسلف وإصدار الشيكات وقبضها وطرح القروض العامة أو الخاصة والمتاجرة بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة وغير ذلك من عمليات الائتمان أو ما نص عليه قانون التجارة أو قضى العرف باعتباره من أعمال المصارف².

¹ زكريا الودري ، يسرى السامرائي ، مرجع سبق ذكره ، ص 29

² عبد الحميد محمود البعلي ، المصارف الإسلامية ودورها التجاري والاستثماري ممارسة المهنة المصرفية في عصر العولمة وتحرير التجارة ، الكويت ، 2000 ، ص 12

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

(3)بنوك الإقراض المتخصصة : يمتاز هذه النوع من المصارف عن غيرها بأنها تتخصص في تمويل قطاع معين من القطاعات الاقتصادية كالزراعة أو العقارات أو الصناعة أو الإسكان¹ ويرجع السبب في هذا التخصص إلى ما تقتضيه ظروف التمويل في كل من هذه المجالات ذات الطبيعة المتباينة

فالتخصص هنا هو تخصص أنشطة و مشروعات²

(4)المصارف الإسلامية: يوجد العديد من التعريفات للبنوك أو المصارف الإسلامية ؛ فقد تم تعريفها على أنها " مؤسسة مالية تعمل على جذب الموارد النقدية من أفراد المجتمع و توظيفها توظيفاً فعالاً يكفل تعظيمها ونموها في إطار القواعد المستقرة للشريعة الإسلامية، وبما يخدم شعوب الأمة ويعمل على تنمية اقتصادياتها "

¹ إسماعيل إبراهيم عبد الباقي ، دارة المصارف التجارية ، دار غيداء للنشر والتوزيع ،الأردن ، 2016 ، ص 149

² مصطفى رشدي شبحه ، إقتصاديات النقود و المصارف و المال ، دار المعرفة الجامعية ،مصر ، الطبعة السادسة منقحة و مزيدة ، 1996 ، ص 323

المحاضرة الثانية :

هيكلية الجهاز المصرفي الجزائري

لقد أحدث قانون النقد و القرض 90-10 الصادر في 14 أفريل 1990 تنوع كبير على مستوى القطاع المصرفي من حيث عدد و طبيعة البنوك الناشطة في المجال و ذلك من خلال تأسيس محيط بنكي و مالي جديد يتماشى أكثر مع تحرير الإقتصاد و قواعد و معايير العمل المصرفي

اولا : البنك الجزائر

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

يعتبر البنك المركزي الجزائري أول مؤسسة نقدية تم تأسيسها في الجزائر المستقلة، وأنشئ هذا الأخير بالقانون رقم 144/62 الصادر في 13 ديسمبر 1962 ، وهو على شكل مؤسسة عمومية وطنية تتمتع بالشخصية المعنوية و الاستقلالية المالية، رأس مال البنك هو ملك للدولة يتم تعيين كل من المحافظة و المدير العام ، و كذا مجلس الإدارة مرسوم من رئيس الجمهورية وباقتراح من وزير المالية، و البنك لا يتعامل مع الأفراد و لا مع المنشآت بل مع المصارف و مع الدولة الممثلة بالخزينة العامة .

ثانيا : البنوك التجارية الجزائرية

1. البنك الوطني الجزائري B.N.A

أنشئ البنك الوطني الجزائري بمقتضى القانون رقم 66 / 178 المؤرخ في 13 جوان 1966 يمكن حصر أهم وظائفه فيما يلي :¹

- تنفيذ خطة الدولة فيما يخص القرض القصير و المتوسط الأجل و ضمان القروض كتسهيلات الصندوق و السحب على المكشوف و التسليف على البضائع و الاعتمادات المستندية.
- منح القروض الزراعية للقطاع الفلاحي المسير ذاتيا، مع المساهمة في الرقابة على وحدات الإنتاج الزراعي حتى عام 1982 ، حيث أسس البنك الفلاحي للتنمية.
- يقوم بتمويل التجارة الخارجية بالإضافة آلي مساهمته في رأس مال عدد من البنوك التجارية.

2. القرض الشعبي الجزائري C.P.A

1 القانون رقم 66 / 178 المؤرخ في 13 جوان 1966 الصادر في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

تأسس القرض الشعبي الجزائري بقرار رقم 336/ 66 الموافق لـ 14-05-1966 براس مال يقدر بـ15 مليون دينار جزائري¹ و يقوم بالوظائف التالية :

- تقديم للحرفين و الفنادق، و قطاع السياحة و الصيد و التعاونيات و المؤسسات الصغيرة و المتوسطة، و كذلك تقديم قروض لأصحاب المهن الحرة و قطاع الري و المياه.

- يقدم قروضا و سلفيات لقاء سندات عامة إلي الادارات المحلية ، و تمويل مشتريات الدولة و الولاية و البلدية و الشركات الوطنية.

- يقوم بعملية البناء و التسيير من خلال قروض متوسطة و طويلة الأجل

3. البنك الجزائري الخارجي B.E.A

أنشئ بموجب المرسوم رقم 67/ 204 بتاريخ 11/10/1967 2 على شكل مؤسسة وطنية حيث أنه يعمل وفقا للقانون التجاري، ففي الإطار الداخلي يقوم بما يلي²

- تمويل المؤسسات خاصة الشركات الكبرى في ميدان المحروقات
- تمويل المؤسسات بالقروض اللازمة للتجهيز سواء كانت مباشرة مثل السحب على المكشوف و التسبيقات المباشرة أو غير المباشرة و تشمل القروض بالتوقيع و الاعتمادات المستندية و الكفالات يمنع

القروض الاستثمارية متوسطة الأجل

أما في الإطار الخارجي فيقوم بما يلي:

ترقية علاقات الجزائر الخارجية من خلال الاستيراد و التصدير

تمويل التجارة الخارجية و توفير كل المعلومات المتعلقة بالمؤسسة الخارجية .

¹ القانون رقم 336/ 66 الموافق لـ 14/05/1966 الصادر في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية

² المرسوم رقم 67/ 204 بتاريخ 11/10/1967 الصادر في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية

4. بنك الفلاحة و التنمية الريفية B.A.D.R

تأسس بالمرسوم رقم 82/206 بتاريخ 13/03/1982 مهامه

- قروض التمويل التي تخصص لتغطية التموين الفلاحي و تطوير الإنتاج الغذائي و الحيواني الزراعي على المستوى الوطني و على مستوى الريف.

- قروض خاصة بدعم نشاطات الصناعية التقليدية والحرفية.

5. بنك التنمية المحلية B.D.L

تأسس بالمرسوم رقم 65/ 85 المؤرخ في 30/04/21985 و هو منبثق عن القرض الشعبي الجزائري و

يقوم بما يلي :

- خدمة الهيئات المحلية على مستوى البلديات و الولايات
- منح القروض القصيرة و المتوسطة الأجل لتمويل عمليات الاستيراد و التصدير
- منح القروض المتوسطة و القصيرة الأجل إلي القطاع الخاص.

1 بالمرسوم رقم 82/206 بتاريخ 13/03/1982 الصادر في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية
2 بالمرسوم رقم 65/ 85 المؤرخ في 30/04/1985 الصادر في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية

المحاضرة الثالثة

الدفاتر المحاسبية و تصنيف الحسابات البنكية

اولا : الدفاتر و السجلات المحاسبية في القطاع البنكي

تعتمد البنوك من اجل تسجيل عملياتها المصرفية على مجموعة دفترية تتكون من الدفاتر التالية :

1-دفتر يومية عامة : يتم التسجيل في دفتر اليومية بعد اثبات العمليات المالية و تحديد اطرافها

المدينة و الدائنة ¹ في نهاية كل يوم إجمالي اليومية المساعدة ، و يكون شكل دفتر اليومية وفق

الشكل التالي :

⁶ وليد محمد الشباندي ، مبادئ المحاسبة و التقرير المالي ، العبيكان لنشر و التوزيع ، ، 2014 ، ص 65

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبيع فريد

الاصول	الملاحظات	السنة ن	السنة
1- رقم	المركزى ، البنك المركزي ، التوزيع والميزانية	المبالغ	ن - 1
2- مدين	مملوكة لغرض التعامل	مدين	دائن
3	اصول مالية جاهزة للبيع		

دفتر اليومية العام

المصدر : محمود ابراهيم عبد السلام ، مبادئ المحاسبة المالية ، مصر ، مكتبة الشعاع الفنية ، 1999 ، ص 10

2- دفتر الأستاذ العام : يضم حسابات بجميع القيود التي أثبتت في اليومية العامة ويعتبر ملخص

لجميع العمليات وعن طريقه يتم إعداد ميزان المراجعة

3- الميزانية : هي عبارة عن الكشف الاجمالي لموارد البنك و استخداماته ، كما تعبر عن الحالة

المالية للبنك خلال فترة زمنية محددة .

4	سلفيات و حقوق على الهيئات المالية		
5	سلفيات و حقوق على الزبائن		
6	اصول مالية مملوكة الى غاية الاستحقاق		
7	الضرائب الجارية - اصول		
8	الضرائب المؤجلة - اصول		
9	اصول اخرى		
10	حسابات التسوية		
11	المساهمات في الفروع المؤسسات المشتركة او كيانات المشاركة		
12	العقارات الموظفة		
13	الاصول الثابتة المادية		
14	الاصول الثابتة غير المادية		
15	فارق الحيازة		
16	مجموع الاصول		

المصدر : الملحق رقم (01) من الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ، العدد 76 ، 29-12-2009 ، ص19

الخصوم	الملاحظات	السنة ن	السنة
		ن -1	
01	البنك المركزي		

02	ديون تجاه الهيئات المالية			
03	ديون اتاه الزبائن			
04	ديون مماثلة بورقة مالية			
05	الضرائب الجارية - خصوم			
06	الضرائب المؤجلة - خصوم			
07	خصوم اخرى			
08	حسابات التسوية			
09	مؤونات التغطية المخاطر و الاعباء			
10	اعانات التجهيز - اعانات اخرى للاستثمارات			
11	اموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة			
12	ديون تابعة			
13	راسمال			
14	علاوات مرتبطة براس المال			
15	احتياطات			
16	فارق التقييم			
17	فارق اعادة التقييم			
18	ترحيل من جديد (+/-)			
19	نتيجة السنة المالية (-/+)			
	مجموع الخصوم			

المصدر : الملحق رقم (01) من الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ، العدد 76 ، 29-12-2009 ، ص20

4- خارج الميزانية : و هي قائمة تبرز الالتزامات المصرفية حسب نوعها (ممنوحة او مستلمة) ، و

حسب طبيعة عملة التداول (وطنية ام اجنبية) .

التزامات	الملاحظة	السنة ن	السنة ن-1
أ	التزامات ممنوحة		
1	التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية		

2	التزامات التمويل لفائدة الزبائن			
3	التزامات ضمان بامر من الهيئات المالية			
4	التزامات ضمان بامر الزبائن			
5	التزامات اخرى ممنوحة			
ب	التزامات محصل عليها			
6	التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية			
7	التزامات الضمان المحصل علسيها من الهيئات المالية			
8	التزامات اخرى محصل عليها			

المصدر : الملحق رقم (01) من الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ، العدد 76 ، 29-12-2009 ، ص 23

5- جدول حسابات النتائج: و هو كشف يظهر نتائج الدورة المحاسبية من خلال الفرق بين الالعباء

و الايرادات المالية للبنك خلال فترة النشاط ، و هو وفق الشكل التالي

البيان	الملاحظة	السنة ن	السنة ن - 1
01 + فوائد و نواتج مماثلة			
02 - فوائد واعباء مماثلة			
03 + عمولات (نواتج)			

04	- عمولات (اعباء)		
05	+/- ارباح او خسائر صافية على الاصول المالية المملوكة لغرض المعاملة		
06	+/- ارباح او خسائر صافية على الاصول المالية متاحة للبيع		
07	+ نواتج النشاطات الاخرى		
08	- اعباء الشاطات الاخرى		
09	الناتج البنكي الصافي		
10	- اعباء استغلال عامة		
11	- مخصصات الاهتلاك و خسائر القيمة على الاصول الثابتة المادية و غير المادية		
12	الناتج الاجمالي للاستغلال		
13	- مخصصات المؤونات ،و خسائر القيم و المستحقات غير القابلة للاسترداد		
14	+ استرجاعات المؤونات ، خسائر القيمة واستردادات على الحسابات الدائنة المهتلفة		
15	نتائج الاستغلال		
16	+/- ارباح او خسائر صافية على اصول مالية اخرى		
17	+ العناصر غير العادية (نواتج)		
18	- العناصر غير العادية (اعباء)		
19	نتائج الضرائب		
20	- ضرائب على النتائج و ما يمثلها		
21	الناتج الصافي لسنة المالية		

المصدر : الملحق رقم (01) من الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ، العدد 76 ، 29-12-2009 ، ص 24

ثانيا: تصنيف حسابات الخاصة بالقطاع البنكي في الجزائر : تصنف الحسابات البنكية الى ثمانية اصناف و هي كالآتي :¹

¹ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ، العدد 76 ، 29-12-2009 ، ص 15

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

1-الصف 01 : عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك : يسجل في هذا الصف كل العمليات

التالية:

- كل العمليات النقدية و كذا الموجودة و القيم المرتبطة بالخزينة و الصندوق
- كل العمليات النقدية التي بين البنوك (التي ترتبط بالخزينة و البنك المركزي و البنوك الاخرى و كذا المؤسسات المالية

2-الصف 02 : حسابات العمليات مع الزبائن: و هي تحتوي على

- كل انواع القروض الممنوحة لزبائن (شركات التامين و التقاعد ، شركات الاستثمار ، الزبائن الماليين ، المؤسسات النشطة في السوق المنظم ،....)
- كل انواع الودائع المقبوضة من طرف الجمهور
- و تستثنى من هذا الصف الاستخدامات و الموارد المجسد بسندات

3-الصف 03 : حافظات الاوراق المالية و حسابات التسوية : و يحتوي هذا الصف على

- العمليات المرتبطة بمحفظة الاوراق المالية

- شهادات الاستثمار

-اوراق التوظيف

- الديون المجسدة باوراق مالية .

-عمليات التحصيل

-العمليات مع الغير

- حسابات التسوية و الحسابات الانتقائية

4- الصنف 04 : القيم الثابتة و سجل في هذا الحساب كل من

- الاصول الثابتة الموجهة لخدمة نشاط المؤسسات البنكية المالية والمادية و الغير مادية

5- الصنف 05 : رؤوس الاموال الخاضعة و العناصر المماثلة

- رؤوس الاموال المستخدمة في التمويل و التي تحت تصرف المؤسسة
- النواتج و الاعباء المؤجلة و التي هي خارج دورة الاستغلال
- الضرائب المؤجلة على الخصوم
- الاعانات و الاموال العمومية
- نتيجة السنة المالية

6- الصنف 06 الاعباء : يندرج تحت هذا الصنف كل العناصر التالية:

- اعباء دورة الاستغلال
- الاهتلاكات
- المؤونات
- خسائر القيم
- الاعباء و الضرائب على النتائج و العناصر المماثلة

7- الصنف 07: النواتج : و تظم كلا من :

- نواتج دورة الاستغلال

- استرجاعات الخسائر و المؤونات
- النواتج الغير عادية
- 8-الصنف 09 : خارج الميزانية : و تتمثل في :
- التزامات الضمان
- التزامات القبول
- الالتزامات على الاوراق المالية سواءا بالشراء او البيع
- عمليات الصرف نقدا و الالتزامات بالعملة الصعبة

المحاضرة الرابعة

تسيير الحسابات الخاص بالخزينة (الصندوق)

اولا: مدخل للخزينة :

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

يعتبر قسم الخزينة (الصندوق) من أهم أقسام البنك نشاطا وارتباطا بعملاء أو الجمهور سواء كانوا اشخاصا طبيعيين او معنويين، ففيه تتجمع كل الواردات النقدية للبنك ، ومنه تخرج جميع المدفوعات النقدية إلى الغير على شكل حسابات.

و تنفرع الى قسمين اساسيين هما :

1-الخزينة الرئيسية : الاحتفاظ فيها بأموال البنك النقدية ، ومنها يتم تسليم النقدية لصيارفة الخزائن

الفرعية للبنك في أول كل يوم ، واستلام ما لديهم من نقدية في نهاية العمل اليومي.

2-الخزينة الفرعية : وهي الخزائن مرتبطة بمختلف أقسام البنك ، وتتولى كل خزينة عملية الإيداع

النقدي من العملاء أو صرف ما يستحق لهم من نقود ، ولا يجرى لها قيود يومية وانما تُعد كشوفاً

احصائية بالنقد الواردة النقد الصادر ، و يتم اعداد هذه الكشوف اليومية متمثلة في كشف المدفوعات

، كشف المقبوضات ، كشف الخزينة (المبالغ المتجمعة) ، في نهاية كل يوم بعد إكمال إجراءاتها

المستندية .

ثانية :كشوفات الخزينة (الصندوق) :

يعد امين الخزينة مجموعة من الكشوفات تختلف باختلاف الوضعيات الناتجة عن

العمليات المنجزة من طرفه وهي تنقسم الى ما يلي :

أ- في حالة الايداع النقدي (كشف المقبوضات النقدية) : تتمثل بنود المقبوضات في ما يلي:

1. المبالغ النقدية المقبوضة و المودعة في الحسابات الجارية للعملاء ، وحسابات التوفير ،

وحسابات الودائع لأجل

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبيع فريد

2. المبالغ النقدية المقبوضة من اجل تحصيل و خصم الأوراق التجارية للعملاء ، حوالات

3. القيم النقدية المقابلة لبيع أو تحويل النقد الأجنبي

4. تسديدات السلف والقروض الممنوحة للعملاء عند حلول أجلها

وعليه فان امين الصندوق الفرعي للبنك يقوم بإعداد كشف حركة المقبوضات النقدية و الذي

يكون على الشكل التالي:

كشف المقبوضات النقدية

المبالغ	المدفوعات	المبالغ	المقبوضات
Xxxxxx	الرصيد يحول الى الخزينة	Xxxx	ايداعات الحسابات الجارية (تحت الطلب)
		Xxxx	ايداعات ودائع لاجل
		Xxxx	ايداعات ودائع التوفير
		Xxxx	مبيعات العملات
		Xxxx	التحويلات النقدية
		Xxxx	خصم الاوراق التجارية
Xxxxxx	المجموع	Xxxxxx	المجموع

المصدر : زعرور نعيمة ، مطبوعة في مقياس المحاسبة الخاصة ، جامعة محمد خيضر ، بسكرة ، 2016/2015 ، ص 11

ب- في حالة السحب النقدي (كشف الدفعات النقدية): تتمثل بنود المدفوعات في ما يلي :

1- دفع الشيكات المسحوبة على طرف عملاء البنك

2- تنفيذ أوامر الدفع الواردة إشعاراتها من أقسام البنك المختلفة (سلف ، قروض ، خصم

أوراق تجارية ، شراء عملة أجنبية الخ)

3- دفع رواتب وأجور موظفي البنك.

4- شراء آلات ومعدات مكتبية ودفع إيجارات وشراء أثاث وغيره .

5- تزويد فرع من فروع البنك بالنقدية

6- تزويد الحساب الجاري لدى البنك المركزي

7- عمليات السحب من الحساب الجاري ، ودائع التوفير ، ودائع لاجل ... الخ

ملاحظة : تكون هذه العمليات انطلاقا من تزويد صندوق المبلغ من المال في بداية كل يوم

و الجدول الموالي :

كشف المدفوعات النقدية

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
تزويد صندوق المدفوعات	XXXXXX	دفع شيكات و كمبيالات	XXXX
		اوامر شراء (مباني ، تجهيزات ، سيارات ..)	XXXX
		دفع رواتب وأجور موظفي البنك	XXXX
		تزويد الحساب الجاري لدى البنك المركزي	XXXX
		سحب الودائع (لاجل ، توفير ، تحت الطلب)	XXXX
		الرصيد يحول الى الخزينة	XXXX
المجموع	XXXXXX	المجموع	XXXXXX

المصدر : زعرور نعيمة ، مرجع سبق ذكره ، ص 12

ت- كشف الخزينة : و هو كشف يقوم باعداده المحاسب عند نهاية كل يوم لاستخراج رصيد

الخزينة و يظهر فيه ارصدة الجدولين السابقين (كشف المقبوضات النقدية و كشف المدفوعات

النقدية) من جهة و من جهة اخرى المبالغ النقدية التي تم زود بها صندوق المدفوعات و يكون

وفق الشكل التالي:

كشف الخزينة

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
-----------	---------	-----------	---------

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبيع فريد

Xxxxxx	تزويد صندوق المدفوعات	Xxxx	راس المال في الخزينة
Xxxxxx	الرصيد	Xxxx	رصيد صندوق المقبوضات
		Xxxx	رصيد صندوق المدفوعات
Xxxxxx	المجموع	Xxxxxx	المجموع

المصدر : زعرور نعيمة ، نفس المرجع ، ص 13

مثال : قام بنك الوطني الجزائري بتاريخ 2020/04/06 بالعملية التالية :

• ايداع ودائع لاجل بمبلغ قدر ب 800000 دج

• شراء 3000 \$ سعر الصرف لهذا اليوم يساوي 140 دج لكل \$1

• اداع ودائع توفير بقيمة 500000 دج

• قام البنك بإيداع مبلغ قدر ب 850000 دج في صندوق المدفوعات

• كما قام بشراء سيارة نفعية بمبلغ 300000

• تسديد رواتب العمال بمبلغ 350000 دج

• تزويد حسابه لدى البنك المركزي بمبلغ قدر ب 200000 دج

المطلوب : اعداد مختلف كشوف التي يقوم بها محاسب البنك في هذا اليوم علما ان راسمال البنك

يقدر ب 8150000 دج تم وضع ما نسبته 20 % في الخزينة الرئيسية

الحل :

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

اعداد كشف المقبوضات النقدية:

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
ودائع لاجل	800000	الرصيد يحول الى الخزينة	1720000
وائع التوفير	500000		
مبيعات العملات 140*3000	420000		
المجموع	1720000	المجموع	1720000

جدول ال مدفوعات :

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
تزويد صندوق المدفوعات	850000	شراء سيارة	280000
		تسديد رواتب الموظفين	350000
		تزويد حسابه لدى البنك المركزي	170000
		رصيد يحول الى الخزينة	50000
المجموع	850000	المجموع	850000

جدول كشف الخزينة :

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
راس مال المودع في الخزينة	1630000	تزويد صندوق المدفوعات	850000
رصيد صندوق المقبوضات	1720000		
رصيد صندوق المدفوعات	50000		
		الرصيد	2550000
المجموع	3400000	المجموع	3400000

المحاضرة الخامسة

التسجيل المحاسبي الخاص بوضعيات الخزينة

اولا: المعجالة المحاسبية لحسابات الخزينة

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبيع فريد

حساب 10/ حسابات الخزينة (الصندوق) : و هي تلك الحسابات المرتبطة بسيرورة النقدية لدى الخزينة الرئيسة للبنك او الخزينة (الصندوق) الفرعية على مستوى امين الصندوق ، و يتفرع هذا الحساب الى حسابات فرعية تمثل الصناديق الفرعية تتماشى وحجم و نوع نشاط البنك

د/ 101 الصندوق الفرعية رقم 1 ، د/ 102 الصندوق الفرعية رقم 2 ، د/ 103 الصندوق الفرعية رقم 3

أ- حالة تزويد الخزينة الرئيسية بالسيولة : في حالة تم ايداع مبلغ نقدي مقتطع من راس مال البنك و يتم ايداعه لدى الخزينة الرئيسية يكون د / 100 صندوق مدينا و يقابله د/ 56 راسمال دائناً بالشكل التالي

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
100		من د/ الخزينة الرئيسية	xxxxxx	
	566	الى د/ راس المال		xxxxxx
		بيان العملية		

مثال : قام البنك ايداع راس مال المصرف لدي الخزينة الرئيسية للبنك بمبلغ قدر بـ 1630000 دج

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
100		من ح/ الخزينة الرئيسية	1630000	
	566	الى ح/ راس المال		1630000
		بيان العملية		

ب- حالة ايداع من الخزينة الرئيسية الى الصندوق الفرعي : يتم في هذه العملية تحويل مبلغ مالي

من الخزينة الرئيسية الى حساب الخزينة الفرعية على مستوي الصندوق في حالة يكون د/ 101

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

الصندوق الفرعية رقم 1 مدينا و يقابله حساب 10 / الخزينة الرئيسية دائنا بقيمة التحويل ، و

في حالة العكس يتم عكس القيد .

مثال : انطلاقا من المثال السابق تم تحويل نصف المبلغ المودع لدى الخزينة الرئيسية الى الصندوق

الفرعي رقم 01 على مستوى البنك .

الحل:

$$1630000 \div 2 = 815000 \text{ دج}$$

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
110		من ح / الصندوق الفرعي رقم 01	815000	
	100	الى ح / الخزينة الرئيسية تحويل مبلغ مالي من الخزينة الرئيسية الى الصندوق الفرعي رقم 01		815000

ت- العمليات بين البنوك :

و هي تشمل العمليات النقدية المتداولة بين البنك و البنك المركزي و الخزينة العمومية و كذا

البنوك و المؤسسات المالية الاخرى¹ .

أ- حساب 110 البنك المركزي : و هو حساب خاص بالبنك مفتوح لدى البنك المركزي يتم تحويل

فيه جزء من الاموال اما نقدا او عن من خلال حسابه لدى البنوك الاخرى

❖ حالة سحب مبلغ مالي من الخزينة و ايداعه لدى البنك المركزي : في حالة سحب مبلغ نقدي

من الخزينة الرئيسية و ايداعه في حساب البنك لدى البنك المركزي يكون ح - / 100 صندوق دائنا

¹ ملحق مدونة حسابات البنوك و المؤسسات المالية ، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ، العدد 76 ، 2009/12/29 ، ص 15

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبع فريد

حـ / و يقابله حـ/ 110 ح لدى بنك المركزي مدينا و يجرى القيد التالي :

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
110		من ح/ البنك المركزي	xxxxxx.	
	100	الى ح/ الخزينة بيان العملية		xxxxxx

مثال : انطلاقا من المثال السابق : قد تم ايداع رصيد كشف الخزينة في حساب البنك لدى البنك المركزي

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
110		من ح/ البنك المركزي	2250000	
	100	الى ح/ الخزينة الرئيسية بيان العملية		2250000

❖ في حالة العكس في حالة السحب من الحساب الجاري لدى النك المركزي و ايداعه لدى الخزينة نقوم بعكس القيد المحاسبي و يكون كالآتي :

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
100		من ح/ الخزينة الرئيسية	xxxxxx.	
	110	الى ح/ البنك المركزي بيان العملية		xxxxxx

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

مثال : قام البنك بتاريخ 2019/04/12 بتحويل مبلغ قدره 9520000 دج نقدا من الحساب الجاري

لدى البنك المركزي وإيداعه لدى الخزينة الرئيسية

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
100		من ح/ الخزينة الرئيسية	9520000	
	110	الى ح/ البنك المركزي بيان العملية		9520000

أ- حالة ايداع لدى بنك اخر : في حالة يتم ايداع البنك فائض من النقدية في حسابه لدى بنك اخر فانه يجعل ح/ 10 الصندوق دائنا و يقابله ح/ 12 الحسابات العادية (ح ج لدى بنك Y مدينا .

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
12		من ح/ حسابات العادية (بنك Y)	xxxxxx	
	100	الى ح/ الخزينة بيان العملية		xxxxxx

ب- حالة ايداع لدى الخزينة العمومية : يجعل حساب 100 الخزينة دائنا بالمبلغ المودع و يقابله حساب 112 ح / ج لدى الخزينة العمومية مدينا .

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
112		من ح/ جاري لدى الخزينة العمومية	xxxxxx	
	100	الى ح/ الخزينة (صندوق) بيان العملية		xxxxxx

ت- حالة عملية الايداع بين الفروع :

تتم هذه العملية عندما يقوم البنك بايداع مبالغ نقدية في حسابات الخزينة لدى فروعها في مناطق اخرى و هذا يجعل ح/ 3701 الربط بين الفروع مدينا و يقابه ح / 100 الخزينة الرئيسية دائنا اما في حالة ما اذا كان البنك قد سجل نقصا في صندوقه فانه باستطاعته طلب تمويل من الفروع التي تشهد فائضا و ذالم من خلال جعل ح 100 صندوق مدينا وي قابله ح 3701 مدينا بمبلغ التمويل المحصل عليه من فرع و يتم ذلك عبر القيد المحاسبي التالي :

❖ حالة تمويل فرع الاخرى

الدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
3701		من ح / حساب الربط بين الفروع (فرع كذا)	xxxxxx	
	100	الى ح / الخزينة		xxxxxx
		بيان العملية		

❖ حالة تلقي البنك تمويل من فروع الاخرى

الدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
100		من ح / الخزينة	xxxxxx	
	3701	الى ح / حساب الربط بين الفروع (فرع كذا)		xxxxxx
		بيان العملية		

مثال: بتاريخ 2020/06/03 قام بنك BNA وكالة بالجلفة بإيداع مبلغ نقدي قدر بـ 75200000

دج لدى فرعه بدائرة عين وسارة

و بتاريخ 2020/07/20 سجل بنك BNA لوكالات الجلفة نقصا في السيولة و بذلك تقدم بطلب

لفرع مسعد بتمويله بمبلغ النقص الذي قدر بـ 5000000 دج ، و قد تحصل عليه في نفس اليوم .

المطلوب تسجيل القيد المحاسبي لدى بنك BNA وكالة الجلفة

البيان	المبلغ	المبلغ	مدین	دائن
2020/06/03 من ح/ حساب الربط بين الفروع (فرع وسارة) الى ح/ الخزينة الرئيسية تمويل العجز المالي لدى فرع وسارة	75200000	75200000	3701	100
2020/07/20 من ح/ الخزينة الرئيسية الى ح/ حساب الربط بين الفروع (فرع مسعد) تمويل العجز المالي مقدم من فرع مسعد	5000000	5000000	100	3702

المحاضرة السادسة : المعالجة المحاسبية للحالات

الخاصة بالصندوق و الآثار المترتبة عليها

اولا: المعالجة المحاسبية للأخطاء بالصندوق :

الأخطاء المحاسبية عبارة عن أخطاء غير مقصودة تحدث غالباً نتيجة سهو امين الصندوق ، كما يُمكن أن تحدث الأخطاء المُحاسبية على مستوى امين الصندوق نتيجةً التكرار لنفس العمليات التي تحمل المبالغ متماثلة او متشابهة لحالات السداد او القبض و بهذا يترتب عليها بعض الاجراءات القانونية التي ما يتحملها امين الصندوق في حالة الخسارة :

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبوع فريد

- اعداد تقرير كامل و مفصل من قبل امين الصندوق الرئيسي حول ملابسات الحادة و

الاسبابه و ابلاغ الجهات الوصية للبنك

- توجيه نسخة من هذا التقرير الى المفتشية الجهوية للبنك
- الزام امين الصندوق بتسديد مبلغ الخسارة المالية المتسبب فيها .

تتفرع اخطاء الصندوق الى فرعين اساسيين و هما الخسارة و الفائض

❖ **حالة العجز الصندوق :** تنتج هذه الخسارة عندما تكون عملية السحب التي يقوم بها العميل اكبر من

المبالغ السجلة في الشيك ، في هذه الحالة يقوم المحاسب بجعل **د/ 101 الصندوق دائنا** بمبلغ

الخسارة و يقابله حساب **د/ 3675 حساب تغير في قيم الصندوق (و الذي هو حساب وسيطي**

داخلي) **مدينا** في حالة ثبوت العجز ، و يكون هذا الاخير دائنا في حالة تحمل امين الصندوق

الفرعي المسؤولية عن الخسارة وفق القيد التالي

في حالة العجز :

مدین	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
3675	100	من د/ حساب خسائر في قيم الصندوق الى ح/ الخزينة الرئيسية	xxxxxx	xxxxxx

في حالة تحمل المسؤولية من طرف امين الصندوق الفرعي :

مدین	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
101x		من ح/ الصندوق الفرعي X	xxxxxx	

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

xxxxxx		الى ح/ حسابات خسائر الصندوق	3675	
--------	--	-----------------------------	------	--

حالة تسديد العجز :

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
100		من ح/ الخزينة (الرئيسة)	xxxxxx	
	101x	الى ح/ الصندوق الفرعي		xxxxxx

مثال : في يوم 20/03/2019 قدم العميل مروان شيك للمخالصة بقيمة 10000 دج لامين الصندوق الفرعي رقم 01 غير ان هذا الاخير قد سحب مبلغ 100000 دج من الصندوق و سلمها للعميل مروان عن طريق الخطأ متسببا في خسارة للبنك بقيمة الفارق الذي يساوي 90000 دج و بعد المفاوضات مع امين الخزينة الرئيسية اتفقا على ان يتحمل امين الصندوق الفرعي هذه الخسارة و يسددها في نهاية شهر مارس .

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
3675	101	2019-03-20 من ح/ حسابات خسائر الصندوق الى ح/ الصندوق الفرعي خسارة الصندوق نتيجة خطأ امين الصندوق	90000	90000
101	3675	من ح/ الصندوق الفرعي 1 الى ح/ حسابات خسائر الصندوق تحميل الخسارة لامين الصندوق	90000	90000
		2019-03-29		

100	من ح / الخزينة (الرئيسة)	90000	
101	الى ح / الصندوق الفرعي	90000	
	تسديد امين الصندوق الفرعي الخسارة		

❖ حالة فائض الصندوق : في هذه الحالة يكون المبالغ المسحوبة من طرف العميل اقل من المبالغ

المسجلة في الشيك ، و عليه ان لم يتم العميل باسترجاعها فورا فان المحاسب يجعل ح/ 10
الصندوق مدينا و يقابله حساب ح/ 3681 حسابات فوائض الصندوق دائنا بمبلغ الفائض ثم و
في حالة عدم اكتشاف اسباب ال زيادة او الفئض يتم ترحيلها في نهاية السنة الى حساب 76 نتائج
مختلفة بجعله دائنا و ترصيد ح/ 3681 حسابات الفوائض الصندوق مدينا¹ . وفق القيد التالي :

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
101	3681	من ح / الصندوق الفرعي	xxxxxx	xxxxxx
		الى ح / حسابات فوائض الصندوق		
		فائض الصندوق		
		N/12/31		
3681	76	من ح / حسابات فوائض الصندوق	xxxxxx	xxxxxx
		الى ح / نواتج متنوعة		
		ترصيد حسابات الوسيطة فوائض الصندوق		

مثال : انطلاقا من المثال السابق و بتاريخ 2019-11-12 و بنفس المبالغ تم سحب العميل مبلغا

اقل مما هو مسجل في الشيك .

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
110	3681	2019-11-12	90000	90000
		من ح / الصندوق الفرعي		
		الى ح / حسابات فوائض الصندوق		
		فوائض الصندوق		
		2019 - 12 - 31		

¹ على عبد الله شاهين ، محاسبة العمليات المصرفية في المصارف التارية و الاسلامية ، غزة ، 2014 ، ص 47

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبيع فريد

3681	76	من ح/ حسابات فوائض الصندوق الى ح/ نواتج متنوعة ترصيد حسابات الوسيطة فوائض الصندوق	90000	90000
------	----	---	-------	-------

ثانيا : تمارين تطبيقية

تم تأسيس بنك البنك الوطني الجزائري BNA بتاريخ 2020/01/01 براس مال قدر ب 81500000 دج

موزعة كما يلي

- 20% وضعة في الخزينة الرئيسية للبنك

- 1000000 دج اودعت في حسابه لدى البنك المركزي

- 2400000 دج اودعت في حسابه لدى القرض الشعبي الجزائري CPA

- 3120000 دج اودعت في حسابه لدى بنك التنمية المحلية BDL

و في 2020/01/04 قام البنك بالعمليات التالية :

- تزويد الصندوق الفرعي الخاص بالمدفوعات للبنك بمبلغ 8500000 دج
- منح قروض للعملاء ما قيمته 1500000 دج
- ايداع ودائع لأجل مقدرة بـ 800000 دج
- ايداع ودائع التوفير بقيمة 500000 دج
- شراء سيارة بقيمة 300000 دج
- تسديد فواتير الخدمات الكهربائية مجمالي 300000 دج سدد منها مبلغ 170000 دج نقدا و الباقي
- مناصفة عن طريق شيكين احدهما لبنك BDL و الثاني لبنك CPA
- تسديد رواتب العمال بمبلغ 350000 دج
- شراء معدات مكتب وقد تم تسديدها عن طريق شيك من بنك CPA بتكلفة 200000 دج

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

المطلوب اعداد كشوف التي يقوم بيها امين الصندوق الفرعي و امين الخزينة لهذا اليوم

الحل التمرين الاول:

1- اعداد كشوف الصندوق

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
ودائع لاجل	800000	الرصيد يحول الى الخزينة	1720000
وانع التوفير	500000		
مبيعات العملات	420000		
140*3000			
المجموع	1720000		1720000

جدول المقبوضات النقدية

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
ودائع لاجل	900000	الرصيد يحول الى الخزينة	1700000
وانع التوفير	800000		
المجموع	1700000	المجموع	1700000

جدول المدفوعات النقدية

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
تزويد صندوق المدفوعات النقدية	8500000	شراء سيارات	300000
		منح قروض للعملاء	1500000
		تسديد رواتب الموظفين	350000
		فواتير مختلفة	170000
		رصيد الصندوق الفرعي للمدفوعات	6180000
المجموع	8500000	المجموع	8500000

جدول كشف الخزينة

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
-----------	---------	-----------	---------

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبع فريد

8500000	تزويد صندوق المدفوعات	16300000 1700000 6180000	راس مال المودع في الخزينة رصيد صندوق المقبوضات رصيد صندوق المدفوعات
15680000	الرصيد		
24180000	المموع	24180000	المجموع

2- اعداد اليومية

البيان	المدين	دائن	المبالغ	المبالغ
1/1/2020				
من د / البنك المركزي	110		1000000	
د / الخزينة الرئيسية	10		1630000	
د / بنك CPA	121		2400000	
د / بنك BDL	122		3120000	
الى د / راس المال		56		8150000
القيد الافتتاحي في 2020/01/01				
4/1/2020				
من د / الصندوق الفرعي للمدفوعات			8500000	
الى د / الخزينة		10		8500000
تزويد صندوق الفرعي للمدفوعات				
من د / قروض الزبائن	20		1500000	
الى د / اعباء المستخدمين	63		350000	
د / اعباء متنوعة (شراء سيارة + فواتير الكهرباء)			470000	
(	66			
الى د / الخزينة الفرعية للمدفوعات		1011		2320000
قيمة المدفوعات النقدية				
من د / الخزينة الفرعية للمقبوضات			1700000	
الى د / ودائع التوفير	223		800000	
د / ودائع لاجل	224		900000	
المبالغ النقدية المقبوضة				
من د / مصاريف الاستغلال (شراء معدات مكتب			200000	
الى د / ح ج CPA		121		200000
مصاريف مدفوعة بشيك عن بنك CPA				
من د / البنك المركزي			100000	
الى د / ح ج BDL		122		100000
تحويل نقدي من بنك BDL الى البنك المركزي				
من د / اعباء متنوعة (شراء سيارة + فواتير الكهرباء)			130000	
(	66			
الى د / بنك CPA		121		65000

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبيع فريد

65000		ح / بنك BDL	122	
		دفع فواتير عن طريق شيكين بنكيين		
	1715000	من ح / الخزينة		10
15000		الى ح / رصيد المدفوعات	1011	
1700000		ح / رصيد المقبوضات	1012	
		قيد التسوية في نهاية اليوم		

المحاضرة السابعة

الحسابات الخاصة (الودائع)

اولا : مفاهيم حول الحسابات:

1- تعريف حسابات الجارية : تعرف حسابات الودائع على انها "هي النقود التي يعهد بها الأفراد الطبيعيين أو المعنويين الهيئات إلى البنك على أن يتعهد الأخير بردها أو برد مبلغ مساوٍ لها لدى الطلب أو بالشروط المتفق عليها¹، و يتولى قسم الحسابات الجارية في البنك القيام بفتح الحسابات الجارية للأشخاص الطبيعيين والمعنويين لغرض إيداع أموالهم نقداً أو بحوالات أو بشيكات، وفي المقابل يقوم البنك بوضع الأنظمة التي تمكن هؤلاء العملاء من سحب هذه المبالغ ،

¹ أ. غريب الجمال ، لمصارف والأعمال المصرفية في الشريعة الإسلامية والقانون ، دار الشروق للنشر ، جدة ، بدون تاريخ نشر ، ص 36

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

2- اهمية الحسابات الجارية :

• فتح الحسابات يزيد من قدرة المصرف على توسيع الائتمان أو ما يسمى (بخلق الودائع)

واستثمارها

• استثمار الأموال الموجودة في الحسابات الجارية لدى البنوك

• فتح حساب جارٍ لأحد العملاء يؤدي غالباً إلى أن هذا العميل يحتاج إلى خدمات مصرفية أخرى

مقابل اجور تتقاضاها بعض المصارف

• حفظ أمواله من المخاطر المختلفة؛ كالسرقة أو الضياع

• الانتفاع من الخدمات التي يقدمها المصرف لصاحب الحساب الجاري غالباً بدون مقابل، ومن

ذلك (الحصول على دفتر الشيكات ، الحصول على بطاقة السحب الآلي ، سديد قيمة مشترياته

عن طريق أجهزة نقاط البيع بواسطة الشبكة الإلكترونية ، التحويلات والإيداعات المصرفية ،

الاستعلام عن رصيده في حسابه الجاري، وطلب كشف لحسابه.)

• تمكين العميل من إثباته وتوثيقه لمدفوعاته للآخرين

• سهولة وسرعة تحصيل النقود المحولة إلى المصرف من جهات حكومية أو غير حكومية؛ كتحويل

الرواتب الشهرية مثلاً

ثانيا : التسجيل المحاسبي للعمليات المرتبطة بحسابات الجارية (الودائع الجارية)

أ- الإيداع النقدي : الإيداع النقدي في البنوك هو عملية إضافة نقد معين في الحسابات البنكية

عن طرق الصندوق ، و يكون وفق القيد المحاسبي التالي :

مدین	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
101	2211xx	من ح / الصندوق الفرعي الى ح / الحسابات الجارية بيان العملية	xxxxxx.	xxxxxx

ب- الايداع بشيك داخلي : يتم تزويد الحساب عن طريق سحب شيك من عميل له حساب في نفس البنك لصالح عميل اخر له حساب في نفس الفرع (من حساب الى حساب) ، وفق القيد المحاسبي التالي .

مدین	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
2211x	2211y	من ح / الحسابات الجارية X الى ح / الحسابات الجارية Y بيان العملية	.xxxxxx	xxxxxx

ت- الايداع بشيكات مسحوبة من بنوك اخرى : و هي العملية التي يتم بموجبها ايداع مبالغ مالية عن طريق شيكات مسحوبة من بنوك اخرى و عليه فان البنك يتجه الى غرفة المقاصة بالبنك المركزي

ثالثا : اشكال حسابات الودائع البنكية: للحسابات عدة اشكال قانونية تختلف باختلاف طبيعتها القانونية لصاحب الحساب و هي مصنفة كما يلي :

1- د/ **22110 حساب ودائع تحت الطلب** : يقصد بها تلك المبالغ المودعة من طرف الافراد او الهيئات لدى البنك ،و تعطي صاحبها الحق في السحب منها متى شاء و بدون اي اشعار مسبق او

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

قيد ،اي انها بدون تاريخ استحقاق¹ ، و يتم السحب منها باستخدام شيكات ، و يتفرع هذا الحساب الى الحسابات التالية

أ- د/ 22111 حسابات الاطلاع : وهي تسمى ايضا بحسابات الشيكات بحيث تتم فيها العمليات

النقدية دون قيد او شرط محددان و هي تتمتع تتميز ب :

- هي حسابات موجهة للأشخاص الطبيعيين
- تتيح للعميل امكانية السحب و الايداع وقت ما شاء
- تتم عن طريق الشيك
- يتم سحب مبالغ نقدية في حدود ما هو موجود في الرصيد
- السحب فيكون مدينا بمبلغ المسحوبات .

المبلغ	المبلغ	البيان	دائن	مدين
22111x	101	من د/ الحسابات الشيكات x الى د/ الصندوق الفرعي بيان العملية	xxxxxx	xxxxxx

مثال : بتاريخ 2019/02/04 قام العميل محمد بفتح حساب لدى بنك BDL وادع فيه مبلغ

1000000 دج نقدا و في 2019 /02/25 سحب ما قيمته 350000 دج نقد

المطلوب : سجل العمليات في يومية بنك BDL

¹ محمدي محمود شهاب ، اقتصاديات النقود و المال ، دار الجامعية الجديدة ، الاسكندرية 2002 ، ص 42

البيان	المدين	الدائن	المبلغ	المبلغ
4/2/2019	101	221111	1000000	1000000
من ح/ صندوق الى ح/ حسابات الشيكات - محمد - فتح العميل حساب الاطلاع				
25/02/2019	221111	101	350000	350000
من ح/ حسابات الشيكات - محمد - الى ح/ الصندوق سحب العميل مبلغ نقدي من حسابه				

البيان	الدائن	المدين	المبلغ	المبلغ
تاريخ العملية من ح/ صندوق الى ح/ حساب الجاري معنوي ايداع العميل (معنوي) حساب جاري	22112x	101	XXXXXX	XXXXXX

XXXXXX	XXXXXX	تاريخ العملية من ح/حساب الجاري معنوي الى ح/ حسابات الشيكات (شخص طبيعي) تحويل مبلغ من حساب الجاري من حساب الاطلاع	22111x	22112x
	XXXXXX	تاريخ العملية من ح/حساب الجاري المؤسسة X الى ح/ حساب الجاري لمؤسسة Y تحويل مبلغ مالي من حساب الجاري XXXX الى حساب جاري YYY	22112y	22112x

ب- د/ 22112 حساب الجاري : و هو حساب يتم فتحه لفائدة الاشخاص المعنويين (تجار ، حرفيين ، صناع....) ، ويكون السحب في اي وقت اراد الزبون ذلك ، ويتميز هذا الحساب عن غيره على انه يمكن لصاحبه ان يسحب اكثر مما يملكه في حسابه وذلك بعد الاتفاق مع ادارة البنك يكون هذا الحساب دائما في حالة الايداع و مدينا في حالة السحب و يقابله د/10 الصندوق او د/ 221 الحسابات الجارية .

مثال

بتاريخ 2018/02/12 اودعت مؤسسة الظهران للبناء و التعمير طلب فتح حساب لدى بنك BNA و تم فتح الحساب في نفس اليوم و قد اودع فيه مبلغ 4500000 دج نقدا

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبع فريد

بتاريخ 2018/02/24 تم تحويل مبلغ 1000000 دج الى حساب احد مسيري المؤسسة و الذي

يملك حسابا لدى نفس البنك

بتاريخ 2018/03/03 تم تحويل شيكا مسحوبا من مؤسسة توريد المواد الاولية و التي تحت اسم

الفتح و التي تملك حسابا في نفس البنك بمبلغ 350000

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
101	2211201	12/02/2018 من ح/ صندوق الى ح/ حساب الجاري مؤسسة الظهران ايداع العميل (مؤسسة الظهران) حساب جاري	4500000	4500000
2211201	2211102	24/02/2018 من ح/حساب الجاري لمؤسسة الظهران الى ح/ حسابات الشيكات - على - سحب مبلغ نقدي من حساب مؤسسة الظهران الى حساب على	1000000	1000000
2211201	2211202	03/03/2018 من ح/حساب الجاري لمؤسسة الظهران الى ح/ من ح/حساب الجاري لمؤسسة الفتح تحويل مبلغ مالي من حساب مؤسسة الظهران الى حساب مؤسسة الفتح	350000	350000

ت - حالات خاصة :

في حالة ما اذا اخطأ المحاسب في تحويل المبلغ المالي من لحساب عميل اخر فان المحاسب

يجعل القيد التصحيحي وفقا للمثال التالي :

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

بتاريخ 2018/04/015 قام العميل A بفتح حساب لدى بنك CPA وادع فيه مبلغ 1600000 دج

.و بدلا من ان يتم ايداعه في حسابه تم ايداعه بالخطأ في حساب العميل B و قد تم تدارك الخطأ

في نفس اليوم .

الحل :

البيان	المبلغ	المدين	دائن
15/04/2018 من ح/حسابات الشيكات - B - الى ح/ صندوق ايداع مبلغ مالي في حساب العميل B بدلا من العميل A بالخطأ	1600000	2211101	101
15/04/2018 من ح/ حسابات الشيكات - A - الى ح/ حسابات الشيكات -B- تسوية الخطأ	1600000	2211102	2211101

المحاضرة الثامنة :

ودائع التوفير

اولا تعريف حساب ج / 2213 ودائع التوفير : تعرف ايضا باسم دفتر الحسابات كون هذه المعاملات (سحب ، ايداع) يتم تسجيلها في دفتر الحسابات ولا تتطلب استعمال الشيكات اثناء العمليات القائمة بين البنك و العميل.

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبوع فريد

يكون مصدر هذا النوع من الودائع غالبا من صغار المودعين لتشجيعهم على الادخار، وتخضع هذه الودائع عادة لشروط أو قيود معينة مثل أسعار الفائدة ،عدد مرات السحب المسموح بها خلال الشهر، والحد الأقصى المسموح بسحبه في كل مرة ، كما لا يتم السحب منها بموجب دفاتر بشيكات بل من خلال حضور العميل شخصيا للبنك بموجب أوامر دفع، و إبراز دفتر التوفير الذي بحوزته (السابق إعطاؤه من البنك)، كما ترتبط احيانا هذه الودائع بمنح تحفيزات تشجيعا لأصحابها لحثهم على زيادة مدخراتهم في البنك¹.

ثانيا : المعالجة المحاسبية لحساب 2213 ودائع التوفير:

يكون حساب 2213 دائنا في حالة ايداع العميل (صاحب الحساب) المبالغ و كذا الفوائد المتحصل عليها جراء هذه الوديعة ، و يتم تقييد الفوائد المترتبة على هذا الحساب في نهاية كل سنة مالية و يقابله حساب

ح/ 101 صندوق: اذا كان الايداع نقدا مدينا او ح/ 221 الحساب الجاري : اذا كان التحويل من

حساب الاجاري لدي نفس البنك مدينا

و يكون ح/ 2213 مدينا في حالة المسحوبات التي يقوم بها العميل او الاقفال ويقابله احد الحسابات ،

ح/101 الصندوق او ح/ 221 حسابات الجارية دائنا

طرق احتساب الفائدة على ودائع التوفير :

¹ علي عبد الله شاهين ، محاسبة العمليات المصرفية في المصارف التجارية و الإسلامية ، دار اليازوري ،الاردن ، 2014 ، ص 87

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبوع فريد

- تحتسب الفائدة ودائع التوفير على أساس ايام السنة المقدرة بـ 365 يوما كما ان يوم الاكتتاب لا يحتسب و يحتسب يوم الاستحقاق¹

- الاخذ بمبدأ استقلالية الدورات المحاسبية فإذا كانت الوديعة تغطي اكثر من سنة فانه يتم التصريح بالفائدة في 12/31 من كل سنة

و هناك طريقتين لاحتساب الفائدة :

$$I = \frac{C.t.n}{365} \quad \text{طريقة الاستحقاق : وتكون وفق المعادلة التالية}$$

$$I = \frac{C.t.n}{365+(t.n)} \quad \text{طريقة الاكتتاب : و تكون وفق المعادلة التالية}$$

بحيث :

I: تمثل الفائدة ، t: معدل الفائدة ، n : مدة التشغيل

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
101	2213	من ح/ صندوق الى ح/ ودائع التوفير فتح وديعة التوفير وايداع نقدا	XXXXXX	XXXXXX
22112x	2213	من ح/حساب الجاري معنوي الى ح/ ودائع التوفير تحويل مبلغ مالي من الحساب الجاري الى دفتر التوفير	XXXXXX	XXXXXX
6012213	2213	من ح/ فوائد على ودائع التوفير الى ح/ ودائع التوفير تحصيل فوائد التوفير	XXXXXX	XXXXXXX

مثال :

¹ تاريخ الاكتتاب هو تاريخ ايداع الوديعة ، تاريخ الاستحقاق و هو تاريخ تحصيل او سحب الوديعة

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبع فريد

بتاريخ 02/05/2017 قام الزبون رضا بفتح حساب التوفير في بنك القرض الشعبي الوطني CPA

و قد كان دفتر الودائع تحت رقم 3526 الذي اودع فيه مبلغ 2000000 دج نقدا يستحق في

29/10/2017 بمعدل 5 % و تم ايداع راس المال زائد الفائدة في الحساب الاري للعميل

المطلوب احتساب القيمتين بالطريقتين السابقتين مع التسجيل في اليومية علما ان الضريبة على

قيمة المضافة TVA تساوي 19%

مدة الوديعة هو 180 يوما (29 + 30 + 31 + 31 + 30 + 29)

$$I = \frac{2000000 \times 0.05 \times 180}{365} \text{ و تساوي } I = \frac{C.t.n}{365} \text{ طريقة الاستحقاق :}$$

$$I = 49315.07 \text{ دج}$$

احتساب TVA 19 % = 0.19 × 49315.07 = 9369.86 دج

$$I = \frac{2000000 \times 0.05 \times 180}{365 + (0.05 \times 180)} \text{ و يساوي } I = \frac{C.t.n}{365 + (t.n)} \text{ حساب الفائدة بطريقة الاكتتاب :}$$

$$I = 48128.34 \text{ دج}$$

حساب TVA 19 % = I × 19 % = 0.19 × 48128.34 = 9144.38 دج

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك د.بن جريبوع فريد

التسجيل المحاسبي في اليومية بطريقة الاستحقاق :

البيان	المدين	دائن	المبلغ	المبلغ
02/05/2017 من ح/ صندوق الى ح/ ودائع التوفير فتح وايداع ودايع التوفير للعميل رضا دفتر رقم 3526	101	2213	2000000	2000000
29/10/2017 من ح/ فوائد على ودايع التوفير الى ح/ حسابات التوفير TVA ح/ دائنون اخرون الاعتراف بالفائدة	6012213	2213 341	49315.07	39945.26 9369.86
29/10/2017 من ح/ ودائع التوفير الى ح/ من ح/ حساب الجاري لمؤسسة الفتح تسجيل تحويل الوديعة الى حساب الجاري للعميل رضا	2213	22112	2039945.26	2039945.26

حساب الفائدة بطريقة الاككتاب :

البيان	المدين	دائن	المبلغ	المبلغ
2017/05/02 من ح/ صندوق الى ح/ ودائع التوفير فتح وايداع ودايع التوفير للعميل رضا دفتر رقم 3526	101	2213	2000000	2000000
2017/10/29 من ح/ فوائد على ودايع التوفير الى ح/ حسابات التوفير ح/ دائنون اخرون TVA الاعتراف بالفائدة	6012213	2213 341	48128.34	38983.96 9144.38
2017/10/29 من ح/ ودائع التوفير الى ح/ من ح/ حساب الجاري لمؤسسة الفتح اقفال وديعة التوفير و تحويلها الى حساب الجاري للعميل	2213	22112	2038983.96	2038983.96

المحاضرة التاسعة

حسابات المودائع لأجل

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

اولا: تعريف ودائع لاجل : و يرمز له ضمن مدونة الحسابات البنكية بالرمز حساب 2214 وهي

المبالغ التي يودعها العملاء في البنك لمدة معينة متفق عليها قد تكون ثلاثية او سداسية او سنوية ولا

يحق لصاحب الوديعة سحبها إلا عند حلول تاريخ استحقاقها .

كما تعتبر الودائع لأجل نوع من الاستثمار للبنك منخفضة المخاطر بحيث توفر معدل فائدة محدد

مقابل إيداع الأموال في البنك لفترة محددة من الوقت يتم تحديد هذا المعدل وفقا للسياسات النقدية للبنك

التجاري و البنك المركزي .

ملاحظات حول فوائد ودائع لاجل : تتميز فوائد ودائع لاجل بمجموعة من الخصائص :

• يكون معدل فائدتها اكبر من ودائع التوفير لارتباطها باجال محددة متفق عليها مسبقا مما يعطي

البنك الحرية في إعادة استخدامها (بأن يقرضها للغير) ، في حين أن ودائع التوفير الجارية لا تعطي

نفس الحرية للبنك باعتبارها جارية أي مستحقة الطلب في أي وقت .

• ودائع لاجل تخضع لمبدأ استقلال الدورات المحاسبية .

• في حالة ما اذا كان تاريخ استحقاق الوديعة في نفس الدورة المحاسبية التي تم فيها ايداع الوديعة

فانه في هذه الحالة يتم احتساب الفوائد و تقيدھا مباشرة في حساب الوديعة.

• في حالة ما اذا كان تاريخ استحقاق الوديعة يتعدى الى اكثر من الدورة المحاسبية التي تم فيها

انشاء الوديعة فانه يتم حساب الفائدة في نهاية الدورة المحاسبية التي انشأت فيها الوديع يتم تسويتها بـ

ح/ 2247 الديون المعلقة بجعله دائما ، و يرصد في تاريخ استحقاق الوديعة عن طريق تحويل

قيمتها الى حساب الوديعة .

أ- طرق حساب فائدة ودائع الاجال:

• في حالة الاستثمار بالأيام : تكون معادلة الفائدة كما يلي
$$I = \frac{C.I.n}{365}$$

• حالة الاستثمار بالأشهر : تكون معادلة الفائدة كما يلي
$$I = \frac{C.i.n}{12}$$

n : مدة الوديعة بالايام ، i : معدل افائد ، C: مبلغ الوديعة ، I : الفائدة

ثانيا :المعالجة المحاسبية لودائع لاجل

يكون حساب 2214 دائئا في حالة فتح او ايداع العميل (صاحب الحساب) المبالغ المالية ، و

يقابله د/ 101 صندوق: اذا كان الايداع نقدا مدينا ، او د / 22112 الحساب الجاري : اذا كان

التحويل من حساب الجاري لدي نفس البنك مدينا

❖ حالة فتح وديعة لاجل نقدا

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
101	2214	من ح/ صندوق الى ح / ودائع لاجل فتح حساب ودائع الاجل نقدا	XXXX	XXXXXX

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبوع فريد

❖ حالة فتح وديعة لاجل بتحويل من الحساب الجاري

البيان	المدين	دائن	المبلغ	المبلغ
من ح/حساب الجاري الى ح / ودائع لاجل فتح حساب ودايع الاجل بتحويل من حساب الجاري	22112	2214	XXXX	XXXXXX

في حالة ما اذا كان تاريخ استحقاق الوديعة في نفس الدورة المحاسبية للاكتتاب.

البيان	المدين	دائن	المبلغ	المبلغ
من ح/فوائد على ودائع لاجل الى ح / ودائع لاجل تسجيل فوائد ودائع الاجل	6012214	2214	XXXX	XXXXXX

في حالة ما اذا كان تاريخ الاستحقاق يتعدى تاريخ الاكتتاب

البيان	المدين	دائن	المبلغ	المبلغ
31/12/N من ح/ فوائد على ودائع لاجل ح / ديون معلقة تحمل السنة الحالية لفائدة لاجل احتراماً لمبدأ استقلالية الدورات المحاسبية	6012214	2247	XXXX	XXXXXX
jj/mm/N+1 من ح/ ديون معلقة TVA الى ح/ دائنون اخرون ح / ودائع لاجل ترصيد ح/ 2247 و تحميل الفائدة لسنة الاستحقاق	2247	341 2214	XXXX	XXXXXX XXXXXX

مثال :

بتاريخ 01 / 04 / 2017 قام السيد مراد بفتح حساب ودائع لاجل لدى بنك الفلاحة و التنمية الريفية

BADR وقد اودعت فيه مبلغ 1500000 دج على ان يكون ثلث المبلغ محول من حسابها الجاري

لدى نفس البنك و الباقي نقداً

كما اتفق الطرفين على ان تستحق بعد 8 اشهر ، كما اتفقا على ان يكون التسديد يكون بنفس

طريقة الايداع .

المطلوب : تسجيل العملية في دفاتر البنك علما ان البنك يمنح سعر فائدة يقدر بـ 10 % سنويا ،

كما تم اعتماد طريقة الاستحقاق في حساب الفائدة .

الحل :

$$I = \frac{C.i.n}{12} \quad \text{حساب الفائدة :}$$

$$100000 \text{ دج} = I \frac{1500000 \times 0.1 \times 8}{12} =$$

$$\text{حساب TVA} \quad I = 19\% \times 100000 = 19000 \text{ دج}$$

مدین	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
101		01/04/2017		
2211101		من ح/ صندوق	1000000	
		ح/ حساب الاطلاع (عميل مراد)	500000	
	2214	الى ح/ ودائع لاجل		1500000
		فتح وايداع ودايع الاجل للعميل مراد		
6012214		31/12/2017		
		من ح/ فوائد على ودايع الاجل	100000	
	341	TVA الى ح/ دائنون اخرون		19000
	2214	ح/ حسابات لاجل		81000
		الاعتراف بالفائدة		
2214		31/12/2017		
		من ح/ ودايع لاجل	1581000	
	101	الى ح/ صندوق		1054000
	2211101	ح/ حساب الجاري لعميل مراد		527000
		غلق الحساب لاجل للعميل مراد		

مثال 02 :

حول الزبون على مبلغ 700000 دج من حسابه الجاري لدى البنك CPA الى حسابه لأجل بنفس
البنك واتفق مع معه على ان يسحبه بعد مرور 11 شهر و قد كان تاريخ الايداع في 2018/06/01
، وذلك بمعدل فائدة يقدر ب 12 % على ان يكون التحصيل نقداً .

المطلوب: باعتبارك محاسبا لدى البنك CPA سجل القيود اللازمة في دفتر يومية علما ان البنك يعتمد
في حساب الفائدة على طريقة الاستحقاق.

الحل :

الفترة الاولى : 7 اشهر

$$49000 = 12 \div (7 \times 0.12 \times 700000) : \text{حساب الفائدة الاولى}$$

$$9310 = 0.19 \times 49000 : \text{حساب TVA1}$$

الفترة الثانية : 4 اشهر

$$28000 = 12 \div (4 \times 0.12 \times 700000) : \text{حساب الفائدة الثانية}$$

$$5320 = 0.19 \times 28000 = \text{TVA2}$$

تسجيل في يومية البنك:

البيان	المدين	دائن	المبلغ	المبلغ
01/06/2018 من ح/ حساب الاطلاع (عميل على) الى ح/ ودائع لاجل فتح وايداع ودائع الاجل للعميل على	2214	2214	700000	700000
31/12/2018 من ح/ فوائد على ودائع الاجل TVA الى ح/ دائنون اخرون ح/ ديون معلقة تسجيل فوائد لسنة 2017	341 2247	341 2247	49000	9310 39690
30/04/2019 من ح/ فوائد على ودائع الاجل TVA الى ح/ دائنون اخرون ح/ ودائع لاجل تسجيل فوائد 2019	341 2214	341 2214	28000	5320 22680
من ح/ ديون معلقة الى ح/ حسابات لاجل ترصيد حساب الديون المعلقة	2214	2214	39690	39690
من ح/ ودائع لاجل ح/ حساب الجاري لعميل عميل على ترصيد الحساب لاجل للعميل و ايداع رصيده لدى حسابه الجاري	2214 2211102	2214 2211102	762370	623707

المحاضرة العاشرة

تسيير حسابات أذونات الخزينة

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

اولا: تعريف أذونات الخزينة : و هي تحمل رقم حساب 2215 في مدونة الحسابات البنكية الصادرة

في الجريدة الرسمية لبنك الجزائر وهي عبارة عن سندات تحت شكل اسمي (لحاملها) ، اي انها

اعترافا من البنك المصدر لها نحو حاملها ، يتم اصدارها من اجل الحصول على اموال في حالة

حصول العجز في السيولة ، و تكتتب اذونات الصندوق لفترة بين ثلاثة اشهر الى سنتين كحد

اقصى 1، كما يتولد على هذا الاكتتاب فوائد مقابل الاموال المقدمة ويتم احتسابها اما عند تاريخ

الاستحقاق او تاريخ الاكتتاب ، مع احترام استقلالية الدورات.

طريقة احتساب اذونات الصندوق : تحتسب فائدة اذونات الخزينة بنفس طريقة احتساب فائدة ودائع

الاجال:

• في حالة الاكتتاب بالأيام : تكون معادلة الفائدة كما يلي $I = \frac{C.I.n}{365}$

• حالة الاكتتاب بالأشهر: تكون معادلة الفائدة كما يلي $I = \frac{C.i.n}{12}$

n : مدة الوديعة بالايام ، i : معدل افائد ، C: مبلغ الوديعة ، I : الفائدة

ثانيا المعالجة المحاسبية لأذونات الخزينة

يكون حساب 2215 دائنا في حالة اكتتاب العميل (صاحب الحساب) المبالغ ، و يقابله **د / 101**

صندوق مدينا اذا كان الايداع نقدا ، او **د / 2211 الحساب الجاري** اذا كان التحويل من

¹ ادريس بن يحيى بوخلوة ، الأمثلية في تسيير خزينة المؤسسة ، در الحامد ، عمان 2013 ، ص 93

الحساب الجاري لدى نفس البنك مدينا

أ- حالة الاككتاب نقداً

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
101	2215	من ح/ صندوق الى ح/ اذونات الصندوق الاككتاب في اذونات الصندوق نقدا	XXXX	XXXXX

ب- حالة الاككتاب في اذونات الصندوق بتحويل من الحساب الجاري

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
2211	2215	من ح/ حساب الجاري الى ح/ اذونات الصندوق الاكتاب في اذونات الصندوق بتحويل من حساب الجاري	XXXX	XXXXX

ت- تسجيل فوائد اذونات الصندوق

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
602215	341 2215	31/12/n من ح/ فوائد على اذونات الصندوق TVA الى ح/ دائنون اخرون ح/ اذونات الصندوق تحميل الفائدة لتاريخ الاستحقاق	XXXX	XXXXX XXXXX

ث - حالة اغلاق او التنازل على اذونات الصندوق نقدا او عبر الحساب الجاري

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
2215		التاريخ		
		من ح/ اذونات الصندوق		XXXX
	101	الى ح/ الصندوق	XXXXXX	
	2211	ح/ الحساب الجاري	XXXXXX	
		غلق حسابات اذونات الصندوق		

مثال :

بتاريخ 2010/04/24 قتم بنك السلام بطرح اذونات الصندوق و قد كان عددها 30 إذن

بسعر 25000 دج للاذن لمدة سنة و نصف ، وقد اكتب العميل يوسف في هذه الاذونات على ان

يدفع نصفها نقداً و النصف الثاني يتم تحويله من حسابه الجاري ، و تكون التسوية نقداً

المطلوب : تسجيل العملية في دفاتر البنك علما ان البنك يمنح سعر فائدة يقدر بـ 9% سنويا ، كما

تم اعتماد طريقة الاستحقاق في حساب الفائدة .

الحل :

مبلغ الاكتتاب : $15000 \times 30 = 750000$ دج

حساب الفائدة $I = \frac{i.n}{365}$:

المدة الاولى = $6 + 31 + 30 + 31 + 30 + 31 + 31 + 30 + 31 + 31 + 30 + 31 = 191$ يوم

الفائدة الاولى:

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبيع فريد

$$35321.92 \text{ دج} = \frac{191 \times 0.09 \times 750000}{365} = I$$

$$\text{حساب TVA1} = 19\% \times 35321.92 = 6711.16 \text{ دج}$$

$$\text{المدة الثانية} = 23+30+31+31+30+31+30+31+28+30 = 295 \text{ يوم}$$

الفائدة الثانية

$$54554.79 \text{ دج} = \frac{295 \times 0.09 \times 750000}{365} = I$$

$$\text{حساب TVA2} = 0.19 \times 54554.79 = 10365.41 \text{ دج}$$

التسجيل المحاسبي في يومية البنك

البيان	المدين	الدائن	المبلغ	المبلغ
24/04/2010 من ح/ صندوق	101		375000	
ح/ حساب الشيكات (عميل يوسف) الى ح/ اذونات الصندوق الاكتتاب في اذونات الخزينة للعميل يوسف	2211101	2215	375000	750000
31/12/2010 من ح/ فوائد على اذونات الصندوق TVA الى ح/ دائنون اخرون ح/ اذونات الصندوق الاعتراف بالفائدة للفترة 2010	6012215	341 2215	35321.92	6711.16 28610.76
23/10/2011 من ح/ فوائد على اذونات الصندوق TVA الى ح/ دائنون اخرون ح/ اذونات الصندوق الاعتراف بالفائدة للفترة 2011	6012215	341 2215	54554.79	10365.41 44189.38
من ح/ اذونات الصندوق الى ح/ الصندوق تسوية اذونات الصندوق نقداً	2215	101	822800.14	822800.14

المحاضرة الحادية عشرة

تسيير غرفة المقاصة

اولا : مفاهيم حول غرفة المقاصة :

1-تعريف غرفة المقاصة : و هي عبارة عن مكان او غرفة داخل البنك المركزي يلتقي فيه مندوبي

البنوك الاعضاء بشكل يومي بغرض تبادل الشيكات التي بحوزتهم و المسحوبة على كل بنك من

هذه البنوك¹

بحيث يتلقى نوعين من الشيكات :

- شيكات مقدمة من العملاء البنك و مسحوبة على عملاء بنوك اخرى (ايداع بشيكات خارجية

(

- شيكات مقدمة من بنوك اخرى و مسحوبة على عملاء البنك (سحب بشيكات خارجية)

و يتم تسوية هذه الحسابات بين البنوك عن طريق اجراء قيود محاسبية يومية و تسويات فقط دون

انتقال الاموال من بنك الى بنك مما يؤدي الى توفير الوقت و الجهد و الضمان .

2 - وظيفة غرفة المقاصة :

من خلال تعريفنا لغرفة المقاصة في البنك المركزي نستنتج ان دور ها يتمثل في :

- تبادل الشيكات المسحوبة على البنوك الاعضاء

- اجراء عملية التسوية بين البنوك التجارية الاعضاء في غرفة المقاصة

¹ يوسف عبده راشد الرباعي و اخرون ، محاسبة البنوك التجارية ، وزارة التعليم الفني و التدريب المهني ، الطبعة الاولى ، اليمن ، 2011 ، ص210

3- إجراءات المقاصة:

والمتمثلة في :

- يضع ممثل كل بنك الشيكات المسحوبة على كل بنك في مغلف خاص بذلك البنك المسحوب عليه، مرفقة " بقائمة الإرسالية"، التي تنظم مسبقا قبل الحضور إلى غرفة المقاصة وعلى نسختين، ثم يقوم بوضع كل مغلف من المغلفات التي أعدها في صندوق البنك العائد إليه ذلك المغلف.

- يأخذ ممثل كل بنك المغلفات التي تكون قد تجمعت في الصندوق الخاص بالبنك الذي يمثله.

- يقوم ممثل كل بنك بتدقيق الشيكات التي يحويها كل مغلف ومطابقتها عددا وقيمة مع قائمة الإرسالية الخاصة بها. وبعد التأكد من صحتها يوقع النسخة الثانية ويعيدها إلى ممثل البنك الذي قدمها، ويحتفظ بالنسخة الأولى من القائمة.

- يقوم ممثل كل بنك بعد ذلك باستكمال تعبئة " نماذج التقديم"، وذلك بإدراج مجاميع قيم الشيكات المستلمة من البنوك الأخرى في الخانة الخاصة بها في النموذج، ثم يجمع هذه الخانة، ويقارنها بمجموع خانة الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى، التي يكون قد عبأها مسبقا قبل الحضور إلى غرفة المقاصة ويدون الرصيد. وهذا الرصيد هو الذي يمثل دائنية أو مديونية البنك الذي يمثله. ثم يوقع هذا النموذج، ويوقعه كذلك مدير غرفة المقاصة، الذي يتسلم النسخة الثانية منه، أما النسخة الأولى فتبقى لدى ممثل البنك.

- بعد أن يتسلم مدير المقاصة جميع " نماذج التقديم "من ممثلي البنوك ينظم جدولا خاصا يسمى " جدول التصفية "على نسختين. ويحتوي هذا الجدول على أسماء جميع البنوك،

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

وبمحاذاة اسم كل بنك خانة يدرج فيها مجموع قيم الأوراق المستلمة من البنوك الأخرى، وتمثل التزاما على ذلك البنك، وخانة يدرج فيها مجموع قيم الأوراق المسحوبة على البنوك الأخرى وتمثل حقا لذلك البنك، وخانة تمثل الرصيد النهائي لكل بنك دائما أو

- مدينا، والخانة الأخيرة لمجموع الأوراق المسحوبة على البنوك الأخرى. ثم يوقع مدير المقاصة هذا الجدول ويرسل النسخة الأولى منه فورا إلى البنك المركزي، الذي يقوم بإدراج المبالغ المبينة في الرصيد النهائي المقابل لاسم كل بنك في الحساب الجاري لذلك البنك لدى البنك المركزي دائما أو مدينا حسب نتيجة المقاصة الخاصة بذلك البنك في ذلك اليوم. أما النسخة الثانية من جدول التصفية فيحتفظ بها مدير غرفة المقاصة لغايات إحصائية.

- يعلن مدير غرفة المقاصة انتهاء الجلسة بعد الانتهاء من تنظيم جدول التصفية.

- بعد انتهاء الجلسة يعود ممثل كل بنك إلى بنكه حاملا معه الشيكات المسحوبة عليه والنسخة الثانية من نموذج التقديم موقعة من مدير المقاصة وتعتبر وثيقة كافية لإجراء القيود المحاسبية في سجلات البنك دون ما حاجة إلى استلام إشعارات قيود من البنك المركزي.

وعموما وباختصار تتم عملية المقاصة كمايلي:

- تحدد البنوك الأرصدة الواجبة التحصيل أو التسديد وتسمى الأرصدة الثنائية. كيف ذلك؟ (يتم ذلك من خلال قيام مندوب كل بنك بتسليم مثلا مندوبي البنوك الأخرى مجموعة الشيكات المسحوبة على زبائنهم مقابل حصوله على توقيعاتهم بالاستلام، ويتلقى مندوب كل بنك بالمثل من مندوبي البنوك الأخرى الشيكات المسحوبة على زبائن بنكه ويوقع لهم بالاستلام.

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

- يتم تجميع الأرصدة الثنائية بهدف حساب الوضعية النهائية لكل بنك، حيث يقوم مدير غرفة المقاصة بإعداد كشف المقاصة، هذا الكشف يحتوي على أسماء جميع البنوك المسجلة في غرفة المقاصة، ويبين فيه الشيكات المستلمة عليهم والشيكات المسحوبة لهم والرصيد أو نتيجة المقاصة،
- بحيث لدينا حالتين
- إذا زادت الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى على الشيكات المسحوبة على بنك ما لصالح البنوك الأخرى، كانت النتيجة رصيداً دائماً يسجل لحساب البنك لدى البنك المركزي.
- والعكس صحيح، إذا كانت الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى أقل من الشيكات المسحوبة على البنك لصالح البنوك الأخرى، كانت النتيجة رصيداً مديناً يسحب من حساب البنك لدى البنك المركزي.

ثانيا : المعالجة المحاسبية لعمليات غرفة المقاصة :

تتم عملية المعالجة المحاسبية لعملية المقاصة بعدة حالات :

1- التسجيل المحاسبي لبنك العميل في حالة الايداع المبالغ في الحسابات الجارية للمستفيد دون

انتظار نتيجة المقاصة و تكون وفق القيد التالي

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
3202	2211x	من ح/ شيكات و قيم قيد التحصيل الى ح/ الحساب الجاري للعملاء الدائن بيان العملية قيد ايداع الشيكات	xxxxxx	xxxxxx

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبوع فريد

2- التسجيل المحاسبي لبنك العميل في حالة انتظار نتيجة المقاصة : في هذه الحالة يكون هناك

مدة زمنية بين ايداع لشيكات الخارجية و بين الاستفادة ، و تمر هذه العملية بعدة قيود

محاسبية:

أ- قيد استلام الشيك من المستفيد

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
32021	32011	من ح/ شيكات و قيم قيد التحصيل الى ح/ اصحاب شيكات قيد لتحصيل بيان العملية قيد ايداع الشيكات	.XXXXXX	XXXXXX

ب- حالة ارسال الشيكات لغرفة المقاصة : يتم في هذه المرحلة ارسال الشيكات قيد التحصيل الى

غرفة المقاصة الموجودة في البنك المركزي وعليه فان البنك يسجل القيد المحاسبي التالي :

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
329	32021	من ح/ غرفة المقاصة الى ح/ شيكات برسم التحصيل تحويل الشيكات الى غرفة المقاصة	.XXXXXX	XXXXXX

ت- حالة قبول غرفة المقاصة لشيكات : في حالة قبول غرفة المقاصة لشيكات لتحصيل يسجل

البنك القيد المحاسبي التالي :

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
32011		من د/ اصحاب شيكات قيد لتحصيل	.xxxxxx	
	2211x	الى د/ الحساب الجاري للعميل الدائن		xxxxxx
	7092	د/ عمولات تحصيل الشيكات		XXXX
		تحصيل الشيك من طرف العميل الدائن و عمولته		

ث- حالة رفض غرفة المقاصة لشيكات : في هذه الحالة يرجع البنك المركزي الشيكات و يتم عكس

القيود المحاسبية لتسوية الحسابات

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
32021		من ح/ شيكات و قيم قيد التحصيل	.xxxxxx	
	329	الى ح/ غرفة المقاصة		xxxxxx
		رفض غرفة المقاصة الشيكات لتحصيل		

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
32011		من ح/ اصحاب شيكات قيد التحصيل	.xxxxxx	
	23201	الى ح/ شيكات و قيم قيد لتحصيل		xxxxxx
		ارجاع الشيكات لاصحابها دون تحصيل		

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
2211x		من ح/ حساب الجاري للعميل المستفيد	.xxxxxx	
	709211	الى ح/ عمولات رفض التحصيل		xxxxxx
		تحصيل العمولات		

مثال 01 :

في 2018/03/04 قام محمد و الذي هو عميل لدى بنك BNA بايداع مبلغ قدره 650000 دج في حسابه عن طريق شيك مسحوب من على الذي هو عميل لدى بنك BADR و في اليوم الموالي تم قبول الشيك بعمولة قدة ب 1500 دج

المطلوب سجل القيود المحاسبية في يومية بنك BNA

الحل :

مدین	دائن	البيان	المبالغ	المبالغ
32021	32011	03/04/2018 من د/ شيكات و قيم قيد التحصيل الى د/ اصحاب شيكات قيد لتحصيل ايداع الشيكات	650000	650000
329	32021	04/04/2018 من د/ غرفة المقاصة الى د/ شيكات و قيم قيد برسم التحصيل تحويلي الشيكات الى غرفة المقاصة	650000	650000
32011	221 7092	من د/ اصحاب شيكات قيد لتحصيل الى د/ الحساب الجاري للعميل محمد د/ عمولات تحصيل الشيكات تحصيل الشيكات من طرف العميل محمد مع العمولات	650000	648500 1500

مثال 02

في 2015/07/12 اودع العميل ايوب شيكا بمبلغ 200000 دج في بنك CPA عن طريق شيك مسحوب من بنك BDL للعميل اسامة و قد انتظر قرار البنك بالفصل فيه نتيجة المقاصة و في اليوم الموالي تم تقديم الشيك لغرفة للمقاصة .

البيان	المدين	دائن	المبالغ	المبالغ
12/07/2015 من د/ شيكات و قيم قيد التحصيل الى د/ اصحاب شيكات قيد لتحصيل ايداع الشيكات	32021	32011	2000000	200000
13/07/2015 من د/ غرفة المقاصة الى د/ شيكات و قيم قيد التحصيل تحويل الشيكات الى غرفة المقاصة	329	32021	200000	200000

و بعد التحقق من عدم وجود رصيد مالي في الحساب العميل اسامة تم رفض الشيك اصدار تصريح

بعدم الدفع للعميل ايوب و قد كان التسجيل المحاسبي لدى بنك CPA

البيان	المدين	دائن	المبالغ	المبالغ
13/07/2015 من د/ شيكات و قيم قيد التحصيل الى د/ غرفة المقاصة ارجاع الشيكات مرفوضة من غرفة المقاصة الى بنك CPA	32021	329	2000000	200000
13/07/2015 من د/ اصحاب شيكات قيد لتحصيل الى د/ شيكات و قيم قيد التحصيل ارجاع الشيكات برسم التحصيل للعميل ايوب	32011	32021	200000	200000

التسجيل المحاسبي مستوى غرفة المقاصة : لغرفة المقاصة سجلات خاصة بها تستخدمها لتسوية

مستحقات المتداخلة للبنوك ، و بالتالي فهي تلعب دورا مهما في تحديد وضعيات البنوك اتجاه بعضها

البعض ، بما يضمن الحقوق و الالتزامات المتبادلة لها .

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبوع فريد

و عليه يتم تسجيل التسويات و القيود المحاسبية على مستوى غرفة المقاصة في كشوفات تسمى كشف حركة المقاصة ويكون وفق الشكل التالي

كشف غرفة المقاصة

بنك الجزائر غرفة المقاصة		كشف الخزينة		الرقم التاريخ.....	
رقم الحساب	اسم البنك	الشيكات المسحوبة	الشيكات المسحوبة	ارصدة	
		له	عليه	له	عليه

المصدر : يوسف عبده راشد الرباعي ، و اخرين ، محاسبة البنوك التجارية ، الطبعة الاولى ، وزارة التعليم الفني و التدريب المهني ،
البيمن ، 2011 ، ص 212

تمرين : في يوم 2020/06/12 استقبلت غرفة المقاصة ببنك الجزائر فرع الجلفة مجموعة من الشيكات من
لعدة بنوك جزائرية من اجل التسوية و قد كانت وفق الشكل التالي :

اسم البنك	جهة و مبلغ الالتزام
CPA	BADR دج مودعة بوسطة شيك لبنك 90000
	BDL دج مودعة بوسطة شيك لبنك 135000
BADR	BDL دج مودعة بوسطة شيك لبنك 149500
	CPA دج مودعة بوسطة شيك لبنك 87000
BDL	CPA دج مودعة بوسطة شيك لبنك 105000
	BADR دج مودعة بوسطة شيك لبنك 126000

المطلوب : اعداد كشف المقاصة و التسجيل في يومية غرفة المقاصة .

1- اعداد كشف المقاصة "

بنك الجزائر غرفة المقاصة		كشف الخزينة		الرقم 01 التاريخ. 2020/06/12	
رقم الحساب	اسم البنك	الشيكات المسحوبة		ارصدة	
		له	عليه	له	عليه
1201	CPA	225000	192000	33000	-
1202	BDL	231000	284500		53500
1203	BADR	236500	216000	20500	-
	المجموع	692500	292500	53500	53500

وعليه فان بنك BDL مدين للبنكين CPA و BADR بالمبلغ 53500 دج موزع على كما يلي 33000 دج و 20500 دج على التوالي

التسجيل المحاسبي في يومية المقاصة :

مدين	دائن	البيان	المبالغ	المبالغ
12021		من د/ بنك BDL	53500	
	12011	الى د/ بنك CPA		33000
	12031	د/ بنك BADR		20500
		تسجيل العمليات الخاصة بنتائج المقاصة		
110		من د/ البنك المركزي	53500	
	12021	الى د/ بنك BDL		53500
		التسوية المالية في بنك المركزي		
329		من د/ غرفة المقاصة	53500	
	12011	الى د/ بنك CPA		33000
	12031	د/ بنك BADR		20500
		الاعتراف بحقوق الدائنين		

مدين	دائن	البيان	المبالغ	المبالغ
110	12011 12031	من ح/ بنك BDL الى ح/ بنك CPA ح/ بنك BADR تسجيل العمليات الخاصة بنتائج المقاصة	53500	33000 20500
	12021	من ح/ البنك المركزي الى ح/ بنك BDL التسوية المالية في بنك المركزي	53500	53500
	12011 12031	من ح/ غرفة المقاصة الى ح/ بنك CPA ح/ بنك BADR الاعتراف بحقوق الدائنين	53500	33000 20500

المحاضرة الثانية عشر

تسيير الحسابات الخاص بالقروض الائتمان

اولا : مفهوم القرض البنكي

تعتبر عملية منح القروض الوظيفة الأساسية للبنوك التجارية، فرغم قيام البنوك التجارية بالعديد من الأنشطة المالية وتقديم الخدمات على نطاق واسع للعملاء، إلا أن الإقراض أو منح الائتمان هو الوظيفة الأصلية لها.

1-تعريف القرض البنكي

تعتبر عملية منح القروض الوظيفة الأساسية للبنوك التجارية، فرغم قيام البنوك التجارية بالعديد من الأنشطة المالية وتقديم الخدمات على نطاق واسع للعملاء، إلا أن الإقراض أو منح الائتمان هو الوظيفة الأصلية لها.

ولقد جاءت المادة 32 من قانون البنوك المؤرخ في 19 أوت 1986 لتعرف عملية منح الائتمان، بوصفها كل عقد بمقتضاه تقوم مؤسسة مؤهلة لذلك بوضع أو بوعده منح على سبيل السلف، لأموال تحت تصرف أشخاص معنويين أو طبيعيين أو الاثنين معا لحساب هؤلاء الذين يلتزمون بالإمضاء أو التوقيع¹

2-خصائص القرض البنكي:

يتميز القرض البنكي بالخصائص التالية:

¹ المادة 32 من قانون البنوك المؤرخ في 19 أوت 1986 الجريدة الرسمية

1-2 - المبلغ: يمثل قيمة القرض أو الأموال التي تمنح، أو يتضمنها القرض.

2-2 - المدة: هي الأجل أو الفترة التي يضع فيها البنك المال تحت تصرف عميله، ويكون المستفيد

من القرض بعد نهايتها، ملزما بالتسديد ويمكن أن تكون هذه الفترة قصيرة أو متوسطة أو طويلة

2-3 - سعر الفائدة: يعرف على أنه أجر كراء النقود يلتزم المقرض بدفعه إلى البنك، مقابل التنازل

المؤقت له على السيولة وتدخل اعتبارات كثيرة في تحديد معدل الفائدة، فمن وجهة نظر البنك أو

المصرف كمؤسسة تجارية.

3- السجلات والكشوف والمستندات المستخدمة¹:

- الكشوفات التي يتم اعدادها بصفة دورية في عملياته و المتمثلة في كشف بالقروض المستلمة ، كشوفات القروض الممنوحة ، كشوفات الضمانات.... اخ.
- السجلات الخاصة لإثبات العمليات الخاصة بهذا القسم مثل سجل السلف والقروض الممنوحة ، سجل أقساط القروض، سجل الفوائد، سجل الضمانات، سجل القروض غير المسددة..... اخ
- نماذج طلبات القروض و غيرها من النماذج الخاصة بالقسم .
- مستندات القيد المدينة و الدائنة، الإشعارات المدينة و الدائنة، يومية مساعدة للقروض، كشف حركة يومي للقروض الخ .

ثانيا : انواع القروض :

¹ علي عبد الله شاهين ، مرجع سبق ذكره ،ص 163

تقسم القروض على عدة معايير و تصنيفات نذكر منها :

أ- حسب معايير اجال الاستحقاق : و ذلك بأخذ مدة استغلال القرض بعين الاعتبار و هي

تنقسم بدورها الى ثلاثة تقسيمات¹ :

- قروض لوم واحد : و هي عبارة عن قروض يمنحها البنك لعملائه عادة ما يكون بنك تجاري

آخر لمدة يوم واحد ويتم استرجاعها و تتميز بسرعة استعادتها و بفوائدها المرتفعة

- قروض قصير المدى : و هي التي لا تتجاوز سنة ، كما انها لا تقابلها ضمانات

- قروض متوسطة الاجل : و هي التي تتراوح من سنة الى سبع سنوات

- قروض طويلة الاجل : و هي القروض التي تفوق سبع سنوات

ب- حسب معيار نوع الضمان : و هي تنقسم الى قسمين اساسيين² :

• قروض على المكشوف (غير مضمونة) : و هي قروض يتم منحها للمستثمرين دون ضمان ،

و بمبالغ محددة ، و تكون مبنية على اساس الثقة التي يتمتع بها طالب القرض .

• قروض بضمان : و تكون مقابل ضمانات (كمبيالات ، ضمانات معنوية كالمباني او سيارات او

مشروع معين ... ، شخصيا كالكفالة او شركات التامين او الاشخاص اصحاب السمعة الحسنة)

يقدها المستثمر للبنك بشرط ان تكون مساوية للقرض او تفوقه.

¹ محمد فتحي البديوي ، ادارة البنوك ، المكتبة الأكاديمية،الخليل ، 2014 ، ص 273

² حمد بن عبدالرحمن الشميري ، وفاء بنت ناصر المبيريك ، ريادة الاعمال ، دار العبيكان للنشر ، لرياض ، 2019 ، ص 335

ت- حسب معيار الاستغلال : بدورها تنقسم الى نوعين رئيسيين :

- قروض الاستغلال : و هي الموجهة الى عمليات الاستغلال مثل شراء معدات و مواد اولية ، تغطية بعض النفقات ، و هي تمتاز بقصر مدتها و معدل فائدة مرتفع ، كما يتم تسجيل الفوائد المترتبة عليها نهاية كل ثلاثي او سداسي ، اما اصل القرض فيكون في نهاية اخر دفعة .
- قروض الاستثمار : و هي قروض موجهة الى الاستثمار في مشاريع او توسعة مشاريع مثل شراء مباني ، بناء مباني و هياكل قاعدية ، شراء الات و هي تمتاز بطول اجلها و استهلاك مبالغ ضخمة ، كما ان معدلات الفائدة فيها منخفضة مقارنة بقروض الاستغلال، ام تحصيلها فيكون وفق دفعات منتظمة (جزء من اصل القرض + جزء من الفائدة المترتبة عليه)

المحاضرة الثالثة عشر المعالجة المحاسبية للقروض

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبيع فريد

اولا : المعالجة المحاسبية للقروض :

1- د/ 1311 قروض الممنوحة ليوم واحد : و هي تم بمرحلتين اساسيتين مرحلة منح القرض و

مرحلة استرجاع القرض مع الفائدة المترتبة عليه

- المرحلة الاولى و هي مرحلة منح القرض فيكون بجعل حساب 1311 حسابات السلفات و

الاقتراضات ليوم واحد مدينا و يقابله حساب الجاري للعميل دائنا بملغ القرض وفقا للجدول التالي

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
1311	122	من ح/ حسابات السلفات و الاقتراضات ليوم واحد x الى ح/ ج للبنك xمنح قرض ليوم واحد للبنك	XXXX	XXXXX

المرحلة الثانية : و هي مرحلة سداد القرض بالاضافة الى الفوائد المترتبة علي هذا القرض و تكون بجعل د/ 22111 حساب الجاري للعميل مدينا و يقابله د/ 1311 حسابات السلفات و الاقتراضات ليوم واحد و د/ 701311 نواتج الاستغلال البنكي ليوم واحد دائنا وفق القيد التالي

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
122	1311	من ح/ حساب الجاري	XXXX	XXXX
	701311	الى ح/ حسابات السلفات و الاقتراضات ليوم واحد ح / نواتج الاستغلال البنكي جراء قروض ليوم واحد استرجاع قيمة القرض لوم واحد و فوائده	XXXX	XXXX

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبيع فريد

مثال : في يوم 2019/04/12 قام بنك BDL بمنح قرض لوم واحد لبنك BDAR وقد اودع في

حسابه المفتوح لدى نفس البنك بقيمة 15000000 دج بمعدل فائدة يقدر بـ 09 % المطلوب سجل

العملية في يومية بنك BDL

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
1311	122	2019/04/12 من ح/ حسابات السلفات و الاقتراضات ليوم واحد الى ح/ ج BDAR منح قرض ليوم واحد للبنك BDAR	15000000	15000000
122	1311	من ح/ ج BDAR الى ح/ حسابات السلفات و الاقتراضات ليوم واحد	18500000	15000000
	701311	ح / نواتج الاستغلال البنكي جراء قروض ليوم واحد استرجاع قيمة القرض لوم واحد و فوائده		13500000

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبيع فريد

2- د/ 12021 حساب قروض الاستغلال : يكون حساب 20211 مدينا في حالة منح قروض

الاستغلال و يقابله د 10/ صندوق دائناً في حالة المنح نقداً و د/ 2211 في حالة تحويل الى

الحساب الجاري و تمر عملية منح القروض بمرحلتين

المرحلة الاولى : و التي يتم من خلالها طلب القرض و الموافقة عليه

المرحلة الثانية: و هي مرحلة المنح الفعلي للقرض

اما التسجيل المحاسبي لهذه العملية فتتم وفق القيود التالية :

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
9031	9041	تاريخ العملية من د/ التزامات ممنوحة لصالح العملاء الى د/ التزامات محصلة من العملاء الموافقة على منح القرض	xxxx	xxxx
9041	9031	من د/ التزامات محصلة من العملاء الى د/ التزامات ممنوحة لصالح العملاء ترصيد د/ 903 و د/ 904	xxxx	xxxx
20211	101 2211x	من د/ قروض الاستغلال الى د/ الصندوق د/ الجاري للعملاء منح القرض للعميل	xxxx	xxxx

XXXX	XXXX	تاريخ العملية من د/ديون مستحقة	70201	2027
	XXXX	الى د/ فوائد على قروض الاستغلال تسجيل فوائد على قروض الاستغلال مع تكريره كل ثلاثي او كل سداسي		
XXXX	XXXX	تاريخ الاستحقاق من د/ الصندوق	20211	101
	XXXX	د/ الحساب الجاري الى د/ قروض الاستغلال		2211x
XXXX		د/ديون مستحقة	2027	
XXXX		استرجاع القروض و تحصيل الفوائد		

3-د/ 2031 حساب قروض الاستثمار يكون حساب 2031 مدينا في حالة منح قروض

الاستثمار و يقابله د 10/ صندوق دائناً في حالة المنح نقداً و د/ 2211 في حالة تحويل الى

الحساب الجاري .

و تمر عملية منح القروض بمرحلتين

المرحلة الاولى : و التي يتم من خلالها طلب القرض و الموافقة عليه

المرحلة الثانية: و هي مرحلة المنح الفعلي للقرض

مدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
903	904	تاريخ العملية من د/ التزامات ممنوحة لصالح العملاء الى د/ التزامات محصلة من العملاء الموافقة على منح القرض	XXXX	XXXX

XXXX	XXXX	من د/ التزامات محصلة من العملاء الى د/ التزامات ممنوحة لصالح العملاء ترصيد د/ 903 و د/ 904	903	904
XXXX	XXXX	من د/ قروض الاستثمار الى د/ الصندوق او د/ الجاري للعملاء منح القرض للعميل	10/ 2211	2031
XXXX	XXXX	تاريخ العملية من د/ الصندوق او د/ الجاري للعملاء الى د/ قروض الاستثمار	2031	10/2211
XXXX	XXXX	د/ فوائد على قروض الاستغلال استرجاع البنك دفعة من القروض في نهاية كل سنة	70203	

ثانيا امثلة توضيحية :

مثال 01: قام البنك X في 2000/01/02 بمنح قرض استثماري لزيونه بمبلغ 1800000 دج ،

لمدة 4 سنوات و بمعدل فائدة 5 % ، تستحق الدفعة الاولى في نهاية السنة .

المطلوب : تسجيل العملية في اليومية

الحل :

1- حساب قيمة الاستهلاك الثابت للقرض :

$$M = \frac{V_0}{n} = \frac{1800000}{4} \Rightarrow a = 450000$$

2- حساب الفائدة الاولى :

$$I = V_0 \times I = 1800000 \times 0.05 = 90000$$

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

3- حساب الدفعة الاولى :

$$a = I + M = 450000 + 90000 = 540000$$

4- جدول اسنهال القرض

الدين المتبقي في نهاية الفترة	الاستهلاك الثابت	الدفعة	فائدة الفترة	الدين المتبقي في بداية الفترة	الفترة
1350000	450000	540000	90000	1800000	2000/12/30
900000	450000	517500	67500	1350000	2001/12/30
450000	450000	495000	45000	900000	2002/12/30
0	450000	472500	22500	450000	2003/12/30

التسجيل في الدفاتر المحاسبية :

الدين المتبقي في نهاية الفترة	الاستهلاك الثابت	الدفعة	فائدة الفترة	الدين المتبقي في بداية الفترة	الفترة
1800000	1800000	1800000	1800000	1800000	1800000
1800000	1800000	1800000	1800000	1800000	1800000
1800000	1800000	1800000	1800000	1800000	1800000
450000	540000	540000	540000	450000	450000
90000				90000	90000

450000 67500	517500	2001/12/31 من د/ الصندوق الفرعي الى د/ قروض الاستثمار د/ فوائد على قروض الاستثمار استرجاع البنك لدفعة الثانية من القرض	2031 70204	101
		2002/12/31 من د/ الصندوق الفرعي الى د/ قروض الاستثمار د/ فوائد على قروض الاستثمار استرجاع البنك لدفعة الثالثة من القرض		
		2003/12/31 الفرعي من د/ الصندوق الى د/ قروض الاستثمار د/ فوائد على قروض الاستثمار استرجاع البنك لدفعة الاخيرة من القرض		
450000 45000	495000		2031 70203	101
450000 22500	472500		2031 70203	101

المحاضرة الرابعة عشر

الاعتماد المستندي

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبوع فريد

تؤدي البنوك التجارية دوراً مهماً في تمويل التجارة الخارجية ، سواء كانت استيراد أو تصدير ، ويتضح هذا الدور في قيام البنوك بمهمة الوسيط بين المستورد والمصدر أحدهما محلي والآخر أجنبي، وذلك من أجل تسهيل إتمام الصفقات التي تحدث بين المستورد والمصدر وضمان تسديد قيمة تلك المستوردات أو قبض قيمة الصادرات ، والصعوبة في عمليات التجارة الدولية ، تكمن في أن المستورد يكون في بلد والمصدر في بلد آخر ، لذلك فالبائع يصعب عليه تصدير بضاعته إلى المشتري في بلد آخر ، قبل أن يقبض الثمن أو جزء منه، أو يتوفر لديه ضمانات مؤكدة بإمكانية حصوله على كامل حقوقه، وكذلك المشتري لا يقبل أن يدفع قيمة بضاعة لم يستلمها بعد ولم يتأكد من مطابقتها للمواصفات المتفق عليها ، ولحل مثل هذه المعضلة وتذليل هذه الصعوبات ، والتي تتمثل في رغبة كل من المستورد والمصدر في التأكد من وفاء الطرف الآخر بالالتزامات والشروط التي يفرضها عليه عقد الشراء والبيع المبرم بينهما ، لذلك كان لابد من طرف ثالث يضمن للمصدر قبض قيمة بضاعته عند الشحن ووفق الشروط المتفق عليها ، وللمشتري أن لا يضطر لدفع قيمة مشترياته إلا عند استلامه وثائق الشحن ووفق الشروط المتفق عليها، وهذا هو الدور الذي تقوم به البنوك من خلال نصوص الاعتماد المستندي

أولاً: الاعتماد المستندي (المفهوم، الأطراف، الإجراءات)

إن الاعتماد المستندي وسيلة يتم بموجبها من خلال البنوك تسديد قيمة المستوردات التي تتم بين مستورد ومصدر في بلدين مختلفين ، وبالتالي فإن الاعتمادات أصلاً تستعمل بشكل أساسي في نطاق عمليات التجارة الدولية ، حيث يتم فتح الاعتماد المستندي بناء على طلب المستورد من قبل البنك الذي يتعامل معه ويقوم هذا البنك بإبلاغ المصدر بفتح الاعتماد لصالحه ، ويتم ذلك من خلال البنك الذي يتعامل معه المصدر في بلده ، وهكذا فإن بنك المستورد يتعهد للمصدر بواسطة بنكه بدفع قيمة البضاعة

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبوع فريد

المشتراة عند تسليم وثائق شحنها مطابقة للشروط المتفق عليها ، وهذا لا يعني أن تقتصر عمليات الاعتمادات على التجارة الخارجية ، إذ يمكن أن تكون وسيلة للدفع بين طرفين في نفس البلد، إذا كانت الشروط تقتضي بفتح الاعتماد إلا أن هذه الصور قليلة وفي مايلي سنتطرق إلى مفهوم الاعتماد المستندي وأطرافه وإجراءاته.

مفهوم الاعتماد (القرض) المستندي وأطرافه:

يعتبر الاعتماد المستندي من أشهر الوسائل المستعملة في تمويل الواردات ، نظراً لما يقدمه من ضمانات للمصدرين والمستوردين على حد سواء .ونتناول فيما يلي مفهوم الاعتماد المستندي وأطرافه.

1.1. مفهوم الاعتماد المستندي:

عرف الاعتماد المستندي على أنه " كتاب تعهد صادر عن البنك (فاتح الاعتماد)إلى البنك المراسل (مبلغ الاعتماد) بناء على طلب أحد العملاء المستوردين لصالح المستفيد (المصدر)، يتعهد فيه البنك بدفع مبلغ معين أو قبول سحوبات نقدية بقيمة محددة وخلال ، مدة مقابل تقديم المستندات المطابقة تماماً لشروط (الاعتماد وتنفيذه) "

عرف أيضا بأنه " تعهد كتابي صادر عن أحد البنوك (فاتح الاعتماد) بناء على طلب أحد العملاء المستوردين لصالح المصدر ، بأن يدفع قيمة البضاعة المستوردة ، أو أن يقبل بقيمتها سحوبات ، وذلك عند تسلم البنك أو مراسله بالخارج لمستندات شحن البضاعة إلى بلد المستورد وتنفيذه لتلك الشروط الواردة برسالة الاعتماد ، وينتهي هذا التعهد بتاريخ معين أو يبقى سارياً لفترة محددة إلا إذا نصت شروطه على غير ذلك ، وسمي مستندي لأن الدفع مشروط بتقديم المصدر للمستندات المطلوبة"

وعموما يتمثل الاعتماد المستندي " في تلك العملية التي يقبل بموجبها بنك المستورد أن يحل محل المستورد في الالتزام بتسديد وارداته لصالح المصدر الأجنبي عن طريق البنك الذي يمثله، مقابل استلام الوثائق ، أو المستندات ، التي تدل على أن المصدر قد قام فعلا بإرسال البضاعة المتعاقد عليها "

2.1. أطراف الاعتماد المستندي:

يلاحظ من خلال التعاريف السابقة أن العلاقة التي تنجم عن فتح اعتماد مستندي لصالح المستورد، تربط بين أربعة أطراف والمتمثلة في :

أ -المستورد:

ومنه تبدأ عملية فتح الاعتماد المستندي بناء على طلبه، لغرض استيراد بضاعة معينة، سبق له الاتصال بشأنها مع المصدر.

ب -المصدر:

وهو البائع أو المستفيد من عملية فتح الاعتماد المستندي ، وهو غالبا لا يعرف المستورد معرفة كافية ، وبذلك فهو لا يرغب في استلام ثمن بضاعته حتى وصولها إلى المستورد، وإنما يرغب في استلام الثمن عند شحنه للبضاعة وتسليمه لمستنداتها إلى مصرفه الذي يتعامل معه.

ت . بنك المستورد:

وهو البنك الذي يتعامل معه المستورد أو مشتري البضاعة ، وهو الذي يتولى فتح الاعتماد لصالح المصدر الأجنبي ، ويتعهد لمراسله (وهو بنك المصدر)بتسديده لثمن البضاعة حال استلامه لوثائق الشحن ومطابقتها لشروط فتح الاعتماد المستندي.

ث -بنك المصدر:

وهو البنك الذي يتعامل مع البائع أو المصدر من جهة باستلامه لوثائق الشحن منه وتسديد قيمة

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

البضاعة التي شحنت نيابة عن بنك المستورد ، من جهة أخرى، وذلك بعد تدقيق هذه الوثائق والتأكد من مطابقتها لشروط فتح الاعتماد المستندي.

2- إجراءات الاعتماد المستندي:

(وبصفة مختصرة نجد أن العلاقة التي تتجم عن فتح اعتماد مستندي تتم وفق التسلسل العام التالي I):
-إبرام عقد استيراد بضاعة مع المصدر ، الذي يتعين عليه القيام بإرسال هذه البضاعة والمستندات إلى المستورد.

-طلب المستورد من بنكه فتح الاعتماد المستندي، ويتعهد البنك في حالة قبول ذلك بتسديد مبلغ الصفقة ، مقابل استلام مجموع المستندات الدالة على تنفيذ العقد وإرسال البضاعة.
-التسديد الفعلي لصالح المصدر، وذلك عن طريق البنك الذي يمثلته.
- قيام بنك المصدر بجعل حساب هذا الأخير دائناً.

حيث وفي هذا الإطار السابق تجدر الإشارة إلى أن " المستندات التي تعبر عن جميع مراحل تنفيذ العقد بين المستورد والمصدر مهمة جداً، وهي في الحقيقة تعكس نية الطرفين في تنفيذ العقد، بالإضافة إلى أنها تشكل الأساس الذي يتم الاستناد إليه في التسوية المالية قبل الاستلام الفعلي للبضاعة، من المفيد أن نعرف (ولو بصفة إجمالية ماهية هذه المستندات المطلوبة للقيام بفتح الاعتماد المستندي).("والمتمثلة في

- الفاتورة :وتتضمن الفاتورة كل المعلومات الخاصة بالبضاعة مثل الكمية، النوعية، الأسعار....

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

- بوليصة الشحن والنقل :وهي عبارة عن مستند يعترف فيه قائد الباخرة بأنه شحن البضاعة، من أجل نقلها وتسليمها إلى صاحبها .وفي حالة ما إذا كانت وسيلة النقل غير الباخرة، فإنه يتطلب إصدار وثيقة حسب وسيلة النقل المستعملة.

- بوليصة التأمين :وهي تلك المستندات التي تؤمن على البضاعة المرسلة ضد كل الأخطار المحتملة التي يمكن أن يتعرض لها أثناء النقل.

- الشهادات الجمركية : وهي مختلف المستندات ، التي تثبت خضوع البضاعة لكل الإجراءات الجمركية.

- **شهادات المنشأ** : وهي الشهادات التي تثبت مكان صنع البضاعة وموطنها الأصلي. *شهادات

التفتيش والرقابة والفحص :وهي تلك الوثائق التي تثبت خضوع البضاعة إلى تفتيش أجهزة

الرقابة ، من أجل التأكد من سلامة المعلومات المبينة في الفاتورة (الوزن، المواصفات)...)

*الشهادات الطبية :وهي كل الشهادات الصحية المحررة ، من أجل التأكد من سلامة البضاعة من

النواحي الصحية والكيميائية.

ثانيا :المعالجة المحاسبية للاعتماد المستندي

سنتطرق من خلال مايلي إلى المعالجة المحاسبية للاعتماد المستندي وفق المخطط المحاسبي البنكي

الجزائري ، وذلك في يومية بنك المستورد ويومية بنك المصدر .

1-التسجيل المحاسبي للاعتماد المستندي في يومية بنك المستورد:

يتم التسجيل المحاسبي للاعتماد المستندي في يومية بنك المستورد الجزائري وفق المراحل التالية:

أ- فتح الاعتماد (:التعهد)

البيان	المدين	دائن	المبلغ	المبلغ
من ح / مقابل تعهدات لصالح الزبائن الى ح / تعهدات لصالح الزبائن	902x	902	XXXX	XXXXX

المبلغ يكون بالعملة الصعبة المتفق عليها في العقد

ثم يقوم البنك بتجميد المبلغ من حساب الزبون حتى لا يحق له التصرف فيه، ويسجل القيد التالي:

البيان	المدين	دائن	المبلغ	المبلغ
من ح ج الزبون الى ح / إيداع من أجل قرض مستندي ح / نواتج على عمليات خارج الميزانية	220	265 707	XXXX	XXXXX

قيمة الاعتماد المستندي بالدينار بسعر صرف اليوم

*نقصد بسعر صرف اليوم : هو اليوم الذي جمدت فيه الأموال

تنفيذ الاعتماد:

يقوم بنك المستورد بفحص الوثائق المستلمة من المصدر بصفة دقيقة، وعندما يتحقق أنه ليس هناك أي

خطأ، يقوم البنك بتحويل الأموال إلى بنك المصدر، وهذا الأخير يقوم بتحويل المبلغ إلى زبونه

المحاسبة بالدينار :

-قيد إلغاء قيد التجميد

البيان	المدين	دائن	المبلغ	المبلغ
jj/mm/N من ح / إيداع من أجل قرض مستندي الى ح / ح ج الزبونx	265	220	XXXX	XXXXXX

-قيد التحويل : إلى البنك الأجنبي

البيان	المدين	دائن	المبلغ	المبلغ
jj/mm/N من ح / حسابات السلفات و الاقتراضات ليوم واحد الى ح / مقابل وضعية الصرفx	220	3699	XXXX	XXXXXX

المبلغ يكون بالدينار بسعر صرف يوم التحويل، الذي قد يختلف عن سعر صرف يوم التجميد

ب -المحاسبة بالعملة الصعبة:

البيان	المدين	دائن	المبلغ	المبلغ
jj/mm/N من ح / تعهدات لصالح الزبائن الى ح/مقابل تعهدات لصالح الزبائن قيد التسوية	902	902x	XXXX	XXXXXX

المبلغ يكون بالعملة الصعبة المتفق عليها في العقد

معرض مدونة الحسابات الخاصة بالبنوك و المؤسسات المالية

الصف 1: حسابات عمليات الخزينة و عمليات ما بين المصاريف

- | | |
|--|--|
| 10- الصندوق | 15- قيم ممنوحة على سبيل الأمانة |
| 11- البنوك المركزية - الخزينة العمومية - مراكز الصكوك البريدية | 16- قيم غير محملة بمبالغ أخرى مستحقة |
| 12- الحسابات العادية | 17- عمليات داخلية في الشبكة |
| 13- حسابات السلفيات و الاقتراضات | 18- ديون مشكوك فيها |
| 14- قيم مستلمة على سبيل الأمانة | 19- خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها . |

الصف 2 : حسابات العمليات مع الزبائن

- | | |
|---------------------------------|---------------------------------------|
| 20- قروض الزبائن | 25 - قيم ممنوحة على سبيل الامانة |
| 22- حسابات الزبائن | 26- قيم غير محملة و مبالغ أخرى مستحقة |
| 23- سلفيات اقتراضات | 28- ديون مشكوك فيها |
| 24- قيم مستلمة على سبيل الامانة | |

الصف 3 : حسابات الحافظة - سندات و حسابات التسوية

- | | |
|--|--|
| 30- عمليات على السندات | 35- استخدامات متنوعة |
| 31- أدوات شرطية | 36- حسابات انتقالية و حسابات متنوعة |
| 32- قيم قيد التحصيل و حسابات مستحقة الاداء بعد تحصيلها | |
| 3202 شيكات برسم التحصيل | 37- حسابات الربط |
| 33- ديون مكونة من السندات | 38- ديون مشكوك فيها |
| 34- مدينون و دائنون متنوعون | 39- خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها |

الصف 4 : حسابات القيم الثابتة

- | | |
|---|-------------------------------------|
| 40- سلفيات تابعة | 46- خسائر القيمة على القيم الثابتة |
| 41- حصص في المؤسسات المرتبطة ، سندات مساهمة و سندات نشاط الحافظة 47- الاهتلاكات | |
| 42- القيم الثابتة المادية و الغير مادية | 48- ديون مشكوك فيها |
| 44- الايجار البسيط | 49- خسائر القيمة على الديون المشكوك |
- فيها

45- مخصصات الفروع في الخارج

الصف 5 : رؤوس الاموال الخاصة والعناصر المماثلة

- 50- نواتج و أعباء مماثلة مؤجلة - خارج دورة الاستغلال
51- مؤونات المخاطر و الاعباء
52- مؤونات منظمة
53- ديون تابعة
54- أموال لمواجهة المخاطر البنكية العامة

الصف 6 : حسابات الاعباء

- 60- أعباء الاستغلال البنكي
62- خدمات
63- أعباء المستخدمين
خسائر القيمة
64- الضرائب و الرسوم و المدفوعات المماثلة

الصف 7 : حسابات النواتج

- 70- نواتج الاستغلال البنكي
76- نواتج متنوعة
77- العناصر غير عادية - نواتج
78- الاسترجاعات على خسائر القيمة و المؤونات
- 69- الضرائب على النتائج و العناصر المماثلة
- الصف 9 : حسابات خارج الميزانية
- 90- التزامات التمويل
91- التزامات الضمان
92- التزامات على السندات
93 - عمليات على العملات الصعبة
94- حسابات تسوية العملات الصعبة خارج الميزانية
96- التزامات أخرى
98 - التزامات مشكوك فيها

المصدر : الجريدة الرسمية ، النظام : 09- 04 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009 العدد 76، ص 13-14.

قسم التمارين

التمرين الاول :

- عرف البنوك و البنوك التجارية ؟
- عرف القروض واذكر اهم انواعها؟
- ماهي اوجه الاختلاف بين البنوك التجارية و البنوك المتخصصة ؟
- ماهي اهمية الحسابات الجارية بنسبة للاقتصاد و الافراد ؟
- اذكر اهم خصائص القروض البنكية

التمرين الثاني

بتاريخ 2015/06/07 تقدم احد العملاء لبنك bder بملف طلب قرض استغلال بقيمة 1000000 دج و بعد المراجعة للملف تم قبول الطلب ، و تم الاتفاق على منح القرض بتحويله لحساب الجاري للعميل بتاريخ 2015/06/15 مدة القرض 10 اشهر يسدد الفرض و فوائده بتاريخ الاستحقاق نقدا و بمعدل فائدة 9 % سنويا

المطلوب " المعالجة المحاسبية للعمليات التي قام بها بنك BDER علما ان البنك يقيم العمليات للفوائد كل نهاية ثلاثي ، كما يتم احتساب الفائدة على اساس 30 يوما

الحل

حساب الفائدة الاجمالية للقرض

$$75000 \text{ دج} = \frac{10 \times 0.09 \times 1000000}{12} = I$$

دورة 2015 :

الثلاثي الثاني : من 2015/06/15 الى غاية 2015 06/30 اي لمدة 16 يوما

$$4000 \text{ دج} = \frac{16 \times 0.09 \times 1000000}{360} = I$$

الثلاثي الثالث: من 2015/07/01 الى غاية 2015/09/30 اي لمدة 90 يوما

$$22500 \text{ دج} = \frac{90 \times 0.09 \times 1000000}{360} = I$$

الثلاثي الرابع : من 2015/10/01 الى غاية 2015/12/31 اي لمدة تمتد الى 90 يوما

$$22500 \text{ دج} = \frac{90 \times 0.09 \times 1000000}{360} = I$$

دورة 2016 :

الثلاثي الاول : من 2016/01/01 الى غاية 2016/03/30 اي لمدة تمتد الى 90 يوما

$$22500 \text{ دج} = \frac{90 \times 0.09 \times 1000000}{360} = I$$

الثلاثي الثاني : من 2016/04/01 الى غاية 2016/05/15 اي لمدة 14 يوما

$$3500 \text{ دج} = \frac{14 \times 0.09 \times 1000000}{360} = I$$

التسجيل المحاسبي :

المدين	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
903	904	2015/06/07 من د/ التزامات ممنوحة لصالح العملاء الى د/ التزامات محصلة من العملاء الموافقة على منح القرض	1000000	1000000
904	903	من د/ التزامات محصلة من العملاء الى د/ التزامات ممنوحة لصالح العملاء ترصيد د/ 903 و د/ 904	1000000	1000000
20211	22112	2015/06/15 من د/ قروض الاستغلال د/ حساب الجاري للعملاء منح القرض للعميل	1000000	1000000
2027	70201	2015/06/30 من د/ ديون مستحقة الى د/ فوائد على قروض الاستغلال تسجيل فوائد الثلاثي الثاني على قروض الاستغلال	4000	4000

22500	22500	2015/09/30 من ح/ديون مستحقة الى ح/ فوائد على قروض الاستغلال تسجيل فوائد الثلاثي الثالث على قروض الاستغلال	70201	2027
	22500	2015/12/30 من ح/ديون مستحقة الى ح/ فوائد على قروض الاستغلال تسجيل فوائد الثلاثي الرابع على قروض الاستغلال	70201	2027
	22500	2016/03/30 من ح/ديون مستحقة الى ح/ فوائد على قروض الاستغلال تسجيل فوائد الثلاثي الاول على قروض الاستغلال	70201	2027
	3500	2016/04/15 من ح/ديون مستحقة الى ح/ فوائد على قروض الاستغلال تسجيل فوائد الثلاثي الاول على قروض الاستغلال	70201	2027
1000000 75000	1075000	2016/04/15 من ح/ الصندوق الى ح/ قروض الاستغلال ح/ديون مستحقة استرجاع القروض و تحصيل الفوائد	20211 2027	101

التمرين الثالث :

في 2000/09/01 اكتب العمل موسى في ادونات الصندوق بمبلغ 6000000 دج ،
وقد تم الاكتتاب عن طريق التحويل من الحساب الجاري لمدة 06 اشهر ، وذاك بمعدل فائدة
يقدر بـ 5.5 % على ان يكون التحصيل نقداً.

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبوع فريد

المطلوب: سجل القيود اللازمة في دفتر يومية علما ان البنك يعتمد في حساب الفائدة على طريقة الاككتاب.

الحل :

الفترة الاولى : 121 يوم

حساب الفائدة 2000 : $109397.26 = 365 \div (121 \times 0.055 \times 6000000)$

حساب TVA₁ : $20785.47 = 0.19 \times 49000$

الفترة الثانية : 58 يوم

حساب الفائدة 2001 : $52438.35 = 365 \div (58 \times 0.055 \times 6000000)$

حساب TVA₂ : $9963.28 = 0.19 \times 52438.35$

التسجيل المحاسبي :

مدین	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
22111	225	01/09/2000 ح/ حساب الاطلاع (عميل على) الى ح / اذونات الصندوق الاككتاب في اذونات الصندوق للعميل موسى	6000000	6000000
60225		01/09/2000 من ح/ فوائد على اذونات الصندوق	109397.26	
364		ح/ تكاليف (فوائد) مقيدة سلفا	52438.35	
	341	الى ح/ دائنون اخرون TVA		30748.76
	101	ح/ الصندوق		131086.85

52438.35	52438.35	تسجيل فوائد 2000 و ترحيل فوائد الخاصة بسنة 2001	364	60225
		2001/01/01 من ح/فوائد على اذونات الصندوق الى ح/ تكاليف (فوائد) مقيدة سلفا الاعتراف بفوائد سنة 2001		
		2001/02/28 من ح / ودائع لاجل ح/حساب الجاري لعميل ترصيد الحساب اذونات الصندوق و ايداع رصيده لدى حسابه الجاري		
0000006	6000000		22111	522

التمرين الرابع :

في 01/01/2015 قدم العميل x طلبا لبنك الخارجي الجزائري BEA للحصول على قرضا لعميله علي من اجل استغلاله في اقتناء استثمار و قد وافق البنك على هذا الطلب في نفس اليوم ، بمبلغ قدره 90000 دج لمدة 5 سنوات ، بفائدة قدرها 9 % كما اتفق على ان يكون التسديد في نهاية كل سنة بدفعات ثابتة . عن طريق الصندوق.

المطلوب : تسجيل العمليات المحاسبية في يومية بنك BEA الى غاية اقفال الحسابات

الحل :

اعداد دول اهتلاك القرض البنكي

$$I = 9\% , V_0 = 90000 \text{ دج} , n = 5 \text{ سنوات}$$

حساب الدفعة الثابتة a

$$a = V_0 \frac{i}{1-(1+i)^{-n}} = 90000 \frac{0.09}{1-(1.09)^{-5}} \Rightarrow a = 23138.35$$

$$I = V_0 \times i = 90000 \times 0.09 = 8100$$

الدين المتبقي في بداية الفترة	فائدة الفترة	الدفعة الثابتة	الاستهلاك	الدين المتبقي نهاية افرة	الفترة
90000	8100	23138.35	15038.35	74961.65	2015/12/30
74961.65	6746.54	23138.35	16391.81	58569.83	2016/12/30
58569.83	5271.28	23138.35	17867.07	40702.76	2017/12/30
40702.76	3663.24	23138.35	19475.11	21227.65	2018/12/30
21227.65	1910.48	23138.35	21227.87	0	2019/12/30

التسجيل المحاسبية

مدین	دائن	البيان	المبلغ	المبلغ
903		2015/01/01		
	904	من د/ التزامات ممنوحة لصالح العملاء الى د/ التزامات محصلة من العملاء الموافقة على منح القرض	90000	90000
904	903	من د/ التزامات محصلة من العملاء الى د/ التزامات ممنوحة لصالح العملاء ترصيد د/ 903 و د/ 904	90000	90000
2031	101	من د/ قروض الاستثمار الى د/ الصندوق الفرعي منح القرض للعميل	90000	90000
101	2031 70203	2015/12/31 من د/ الصندوق الفرعي الى د/ قروض الاستثمار د/ فوائد على قروض الاستثمار استرجاع البنك دفعة الاولى من القرض	23138.35	15038.35 8100
101	2031 70204	2016/12/31 من د/ الصندوق الفرعي الى د/ قروض الاستثمار د/ فوائد على قروض الاستثمار استرجاع البنك دفعة الثانية من القرض	23138.35	16391.81 6746.54
101	2031 70203	2017/12/31 من د/ الصندوق الفرعي الى د/ قروض الاستثمار د/ فوائد على قروض الاستثمار استرجاع البنك دفعة الثالثة من القرض	23138.35	17867.07 5271.28
101		2018/12/31 من د/ الصندوق الفرعي	23138.35	

19475.11		الى ح/ قروض الاستثمار	2041	
3663.24		ح/ فوائد على قروض الاستثمار	70203	
		استرجاع البنك دفعة الاخيرة من القرض		
		2019/12/31		
	23138.35	من ح/ الصندوق الفرعي		101
21227.87		الى ح/ قروض الاستثمار	2031	
1910.48		ح/ فوائد على قروض الاستثمار	70203	
		استرجاع البنك دفعة الخامسة(الاخيرة) من القرض		

المراجع

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوك.....د.بن جريبع فريد

- طارق طه ، ادارة المصارف في بيئة العولمة و الانترنت ، دار الجامعة الجديدة ، الازارطية ، 2007.
- محمد عبد الفتاح الصربي ، إدارة المصارف ، دار المناهج للنشر و التوزيع ، عمان ، 2016.
- وليد بوخاري اعاب ، حلول بوخاري ، اقتصاديات المصارف و التقنيات البنكية ، مكتبة حسن العصرية للطباعة و النشر و التوزيع ، بيروت ، 2013.
- صادق راشد الشمري ، ادارة المصارف الواقع و التطبيقات العملة ، دار الصفاء للنشر و التوزيع ، عمان ، الطبعة الأولى ، 2009.
- سليمان بودياب ، اقتصاديات النقود والمصارف ، المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع ، بيروت 1996.
- رانية خليل حسان ابو سمر ، تطوير سياسة الودائع المصرفية في ظل نظرية ادارة الخصوم دراسة تطبيقية ، مذكرة الماجستير ، الجامعة الاسلامية ، غزة ، 2007.
- اسماعيل ابراهيم عبد الباقي ، ادارة البنوك التجارية ، دار غيدار لنشر و التوزيع ، الاردن ، الطبعة الأولى ، 2016 .
- سعيد سامي الحلاق ، محمد محمود العجلوني ، النقود والمصارف والمصارف المركزية ، دار البازوري العلمية لنشر و التوزيع ، الاردن ، 2010 .
- عبد الحميد محمود البعلي ، المصارف الإسلامية ودورها التجاري والاستثماري ممارسة المهنة المصرفية في عصر العولمة وتحرير التجارة ، الكويت ، 2000 .
- مصطفى رشدي شبحه ، إقتصاديات النقود و المصارف و المال ، دار المعرفة الجامعية ، مصر ، الطبعة السادسة منقحة و مزيدة ، 1996 .
- وليد محمد الشباني ، مبادئ المحاسبة و التقرير المالي ، العبيكان لنشر و التوزيع ، 2014 .
- علي عبد الله شاهين ، محاسبة العمليات المصرفية في المصارف التارية و الاسلامية ، غزة ، 2014 .
- أغريب الجمال ، مصارف والأعمال المصرفية في الشريعة الإسلامية والقانون ، دار الشروق للنشر ، جدة ، بدون تاريخ نشر .
- محمدي محمود شهاب ، اقتصاديات النقود و المال ، دار الجامعة الجديدة ، الاسكندرية 2002 .
- اديس بن يحيى بو خلوة ، الأمثلية في تسيير خزانة المؤسسة ، در الحامد ، عمان 2013 .
- يوسف عبده راشد الرباعي و اخرون ، محاسبة البنوك التجارية ، وزارة التعليم الفني و التدريب المهني ، الطبعة الاولى ، اليمن ، 2011
- محمد فتحي البديوي ، ادارة البنوك ، المكتبة الأكاديمية،الخليل ، 2014 .
- حمد بن عبدالرحمن الشميمري ، وفاء بنت ناصر المبيريك ، ريادة الاعمال ، دار العبيكان للنشر ، لرياض ، 2019 .
- زعرور نعيمة ، مطبوعة في مقياس المحاسبة الخاصة ، جامعة محمد خيضر ، بسكرة ، 2016/2015
- **المراسيم و المواد القانونية :**
- المادة 32 من قانون البنوك المؤرخ في 19 أوت 1986 الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية
- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ، العدد 76 ، 2009-12-29 .

مطبوعة بيداغوجية : محاضرات في محاسبة البنوكد.بن جريبيع فريد

- ملحق مدونة حسابات البنوك و المؤسسات المالية ، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ، العدد 76 ، 2009/12/29 .
- القانون رقم 66 / 178 المؤرخ في 13 جوان 1966 الصادر في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية
- القانون رقم 336 / 66 الموافق ل / 14 / 05 / 1966 الصادر في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية
- المرسوم رقم 67 / 204 بتاريخ 11 / 10 / 1967 الصادر في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية
- المرسوم رقم 206 / 82 بتاريخ 13 / 03 / 1982 الصادر في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية
- المرسوم رقم 65 / 85 المؤرخ في 30 / 04 / 1985 الصادر في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية

الدكتور بن جريبوع فريد ،

من مواليد بلدية الاغواط (ولاية الاغواط) ، خلال 1982

دكتوراه علوم في العلوم التسيير ، تخصص: مالية و المحاسبة

أستاذ محاضر – أ – بجامعة الجلفة – الجزائر -

محتوى المطبوعة:

هذه المطبوعة هي مجموعة محاضرات خاصة بمقياس محاسبة البنوك ، وهي موجهة لطلبة السنة ثانية ماستر ، شعبة العلوم المالية و المحاسبية ، تخصص مالية و بنوك ، وهذا من أجل معرفة وفهم لبعض العمليات التي تقوم بها البنوك وكذا تسجيل بعض العمليات المحاسبية مما يسمح للطلاب فهم المعالجة المحاسبية البنوك التجارية.

إن إعداد هذه المطبوعة جاء لتحقيق جملة من الأهداف ونوجزها فيما يلي:

1. تدعيم مكتبة كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير ، وهذا من أجل تغطية العجز في هذا المجال.
2. تعريف الطالب على الهيكل البنكي الجزائري .
3. تعريف الطالب على مدى أهمية الجهاز البنكي في الحياة الاقتصادية .
4. تعريف الطالب بعمليات الصندوق وإدارة الحسابات المصرفية .
5. معرفة الطالب لطرق تحصيل الشيكات وخصم الأوراق التجارية و القروض المصرفية .
6. معرفة لآليات المعالجة المحاسبية لمختلف اقسام البنوك التجارية .

