

جامعة عبد الحميد بن باديس - مستغانم -  
كلية العلوم الاقتصادية العلوم التجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات لنيل شهادة ماستر أكاديمي

العلوم التجارية وعلوم التسيير  
شعبة العلوم المالية والمحاسبة  
\_تخصص تدقيق ومراقبة التسيير\_

تسجيل المحاسبة البنكية دراسة حالة البنك الوطني الجزائري  
"BNA" وكالة 876 مستغانم

تحت إشراف الأستاذ:

برياطي حسين

من إعداد الطالب:

كريم عبد القادر

بالعياشي بومدين غوتي \_ أستاذ محاضر " أ " جامعة مستغانم \_ رئيسا \_  
برياطي حسين \_ أستاذ محاضر " أ " جامعة مستغانم \_ مقرر \_  
ولد سعيد محمد \_ أستاذ محاضر " أ " جامعة مستغانم \_ مناقشا \_

السنة الجامعية: 2021-2022

# كلمة شكر

نحمد الله ونشكره عز وجل على نعمة التي لا تعد ولا تحصى ورزقنا بالعلم لنفكر  
وبالعلم لنُدبر الذي أنار درب الحياة وعلّمنا ما لم نعلم

أشكر جميع المعلمين والأساتذة الذين دارسوني من الابتدائي إلى الجامعي  
وخاصة الأستاذ المشرف على هذه مذكرة التخرج السيد: برياطي حسين

أشكره جزيل الشكر

وأشكر أيضا مدير البنك الوطني الجزائري \_ مستغانم \_ الأستاذ بن صالح أحمد الذي  
ساعدني بإرشاداته ونصائحه.

وشكرا.

# الإهداء

الحمد لله الذي أعاننا بالعلم وزيننا بالحلم وأكرمنا بالتقوى ورزقنا الصحة والعافية  
أتقدم بإهداء عملي المتواضع إلى أمي وأبي الدرع الواقي والكنز الباقي للذان صنعا  
مني رجلا على القمة والذان علموني أن ارسم طريقي واصنع الهدف

وإلى الأستاذ المحترم "برياطي حسين" فقد كنت لي سندا

وإلى مدير البنك "بن صالح أحمد" إلى من كنت مرشد لي طيلة التربص

وإلى كل إخوتي الأعزاء

إلى كل زملاء القسم المحاسبة المالية

الفهرس

14_09	المقدمة
40_15	الفصل الأول: مفاهيم عامة حول المحاسبة الخاصة
16	تمهيد:
18_17	المبحث الأول: ماهية المحاسبة الخاصة
19_18	المطلب الأول: مفهوم محاسبة الخاصة (القطاعية)
23_20	المطلب الثاني: فروع المحاسبة الخاصة
25_24	المبحث الثاني: النظام المحاسبي للبنك
35_25	المطلب الأول: خصائص واهداف النظام المحاسبي البنكي
39_36	المطلب الثاني: مبادئ المحاسبة البنكية ومراحل التسجيل المحاسبي للبنك
40	خلاصة الفصل
105_41	الفصل الثاني: تسجيل المحاسبة البنكية
42	تمهيد
43	المبحث الأول: التسجيلات المحاسبية لمختلف اقسام البنك
45_43	المطلب الاول: التسجيلات المحاسبية عند تأسيس البنك
80_45	المطلب الثاني: تسجيلات المحاسبة داخل اقسام البنك
84_80	المبحث الثاني: قسم الأوراق المالية
94_84	المطلب الأول: بيع الأوراق المالية
100_95	المطلب الثاني: قسم الاعتمادات المستندية
104_101	المطلب الثالث: قسم خطايات الضمان
105	خلاصة الفصل:
141_106	الفصل الثالث: التسجيل والمعالجة المحاسبية بالبنك الوطني الجزائري _مستغانم_
107	تمهيد
109_108	المبحث الاول: نشأة البنك الوطني الجزائري

109_107	المطلب الاول: تطور نظام البنك الجزائري
112_110	المطلب الثاني: تعريف البنك الوطني الجزائري واهم وظائفه
117_113	المطلب الثالث: تقديم هيكل التنظيمي للوكالة 876 مستغانم
121_118	المبحث الثاني: المستندات المحاسبية والقوائم المالية البنكية
126_122	المطلب الأول: العمليات المحاسبية التي يقوم بها البنك الجزائري وكالة مستغانم
141_126	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للعمليات التي تمارس في بعض اقسام البنك
142	خلاصة الفصل:
146_143	الخاتمة العامة
151_147	قائمة المصادر والمراجع
158_152	اللواحق

## فهرس الأشكال البيانية

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
29	مكونات النظام المحاسبي البنكي	01
112	الهيكل التنظيمي للبنك لوطني الجزائري	02
117	شكل التنظيمي لووكالة BNA مستغانم	03

## فهرس الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
23	الفرق بين المحاسبة المالية والحكومية	01
29	الشكل العام لليومية	02
30	شكل الحساب	03
31	نموذج لميزان المراجعة	04
32	كشف حركة صندوق المقبوضات	05
33	كشف حركة الخزينة	06
33	كشف حركة الصندوق المدفوعات	07
34	حساب الأرباح والخسائر للبنك	08
35	الفرق بين المدونة الحسابات القياسية والبنكية	09
121	اليومية	10
124	centralisation	11
125	الميزان	12

مقدمته



## مقدمة:

لقد كان البنك الوطني الجزائري مستغانم نصيب من التحولات والتغيرات على مستوى أنظمة المحاسبة في الجزائر على غرار كافة المؤسسات الاقتصادية والمؤسسات المالية وغيرها من الكنايات.

من هنا نجد أن الجزائر أكملت بعد الاستقلال على جهاز المصرفي قادر على تحقيق أهداف بحيث تلعب المؤسسات المالية سواء كانت في المجال المصرفي دورا هاما بالغ الأهمية بما توفره من مصادر تمويلية هائلة تصب روافد الاقتصاديات الدول وذلك من خلال التفاعل الآليات التي تستخدمها المنشآت المالية لتفعيل دورها ومهامها المتنامية لتحقيق وزيادة رفاهية المجتمعات وأنها ذات ثقة مالية تقوم بعملية إدارة الأموال في شكل مدخرات ثم تقوم باختيار منافذ لاستخدام ما تجمع ما لديها من أموال بما يحقق أهدافها والمهتمين بها فضلا من أهداف المجتمع، وتزداد أهمية هذه البنوك مع التطورات والتحولات المتسارعة التي يشهدها العالم في مختلف المجالات ولعل أهم هذه التطورات التي تخص الأنظمة والتشريعات القانونية ومن ضمنها التنظيم المحاسبي، فلا يخفى على احد إن المحاسبة هي أداة تسيير ورقابة فعالة لجميع المؤسسات، لهذا أبدا من وجود أساس سليم لتقديم بيانات إجمالية لها أهمية في مجال التحليل والمقارنات اللازمة لأغراض الرقابة، وأيضا لتحويلها إلى معلومات تكون مفيدة لعملية اتخاذ القرارات بواسطة إدارة هذه المؤسسات بما فيها البنوك التجارية، فالرقابة المحاسبية واحدة من عدة طرق لإحكام الرقابة في البنوك، وضمان التحكم في كل المخاطر البنكية، بشكل يسمح بالتنبؤ والكشف عن أخطاء والانحرافات المحتملة، من خلال تحكم أكثر في المخاطر، خاصة في ظل القيود خارجية جديدة كالسوق المنافسة.

من هذا المنطق، نطرح الإشكال الرئيسي لدراستنا والممثل في:

ما هي التسجيلات أو المعالجات المحاسبية التي تمارس من طرف البنوك التجارية

## الأسئلة الفرعية:

هذا السؤال يدفعنا إلى طرح الأسئلة أخرى فرعية تنطوي تحت هذا التساؤل والتي نطرحها على هذا النحو:

1\_ ما هو مفهوم البنك

2\_ كيف تتم إجراءات التسجيل او المعالجة المحاسبية البنكية

3\_ على ما يعتمد النظام المحاسبي داخل البنك الوطني الجزائري

4\_ هل التسجيل المحاسبي البنكي يختلف عن التسجيل محاسبي للمؤسسات

## فرضيات الدراسة:

من خلال التساؤلات الفرعية المطروحة تم وضع الفرضيات التالية:

1\_ التسجيل المحاسبي والمعالجة المحاسبية التي تتم في البنوك التجارية ليست تلك التي تقوم بها مؤسسات اقتصادية أخرى.

2\_ البنوك التجارية تعتمد مدونة الحسابات القياسية مثلها مثل المؤسسات الاقتصادية.

3\_ يحتوي النظام المحاسبي البنكي على مجموع من الدفاتر من اجل التنظيم عملية التسجيل المحاسبي داخل البنك.

## الأسباب اختيار الموضوع:

ترجع أسباب اختيارنا لهذا الموضوع للعوامل التالية:

\_ الرغبة والميلول الشخصية التي راودتنا للتعلمق في اختصاصنا واكتشاف نوع جديد من المحاسبة (الخاصة) والتي تعتبر مجال دراسة الحديث بالنسبة إلينا.

\_ الأهمية الكبرى التي تحضى بها البنوك في القطاع الاقتصادي الوطني والعالمي.

\_ قابلية الموضوع للدراسة والبحث.

## أهمية الدراسة:

تكمن أهمية هذه الدراسة في معرفة وإبراز التسجيلات والمعالجة المحاسبية التي تحدث على مستوى البنك التجاري، كما لا يخفى أهمية المحاسبة البنكية في أحكام النظام الرقابة والتسيير على مستوى البنك وإعطاء صورة شاملة للمستخدمين الداخليين والخارجيين حول حالة البنك المالية.

## أهداف الدراسة:

- \_ اكتساب معلومات جديدة فيما يخص المحاسبة داخل البنوك التجارية.
- \_ إبراز أهمية هذا النوع من المحاسبة ومدى تطبيقه داخل البنك.
- \_ محاولة توضيح كل ما يتعلق بالمعالجة المحاسبية التي تحدث على مستوى البنوك.

## الدراسات السابقة:

أثناء عملية البحث صادفنا مجموعة من الدراسات والتي كانت كقاعدة أساسية لدراستنا نذكر من أهمها:

### 1\_ دراسة عبد المالك عايشي 2012\_2013:

الدراسة عبارة عن مذكرة تخرج ماستر بجامعة قاصدي مرباح بورقلة بعنوان دراسة "تحليلية لتطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك" دراسة ميدانية لعينة من البنوك التجارية الجزائرية لمنطقتي ورقلة وغرداية.

تمحور موضوع الدراسة حول دراسة التحليلية لتطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك بحيث قام الباحث بالإجابة على الإشكالية المتمثلة في " ما مدى تطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك، وهل يمكن تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في البنوك «، بحيث استخدم الباحث المنهج الوصفي من خلال وصف النظام المحاسبي المالي والنظام المحاسبي المالي البنكي والمخطط المحاسبي البنكي والمنهج التحليلي من خلال دراسة الحالة مجموعة من البنوك التجارية في منطقتي ورقلة وغرداية.

ولقد توصل الباحث من خلال تحليله لهذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج نذكر أهمها:

\_ يسمح النظام المحاسبي المالي بتوفير معلومات محاسبية منسجمة.

\_ من ايجابيات الممارسة المحاسبية تطبيق الجزائر للمعايير المحاسبية الدولية.

\_ يؤدي تطبيق المعايير المحاسبية الدولية إلى تسهيل العمل المحاسبي البنكي.

## 2\_ دراسة بن فرج زوينة 2013\_2014

الدراسة عبارة عن أطروحة دكتوراه بجامعة فرحات عباس سطيف بعنوان " **المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق** "

قامت الباحثة بالإجابة على الإشكالية هامة ورئيسية متمثلة في " ما هي تحديات تطبيق المخطط المحاسبي البنكي وسبل مواجهتها بالاستناد إلى المرجعية النظرية وبمراعاة التحولات المحلية والدولية "

كما هدفت الدراسة إلى معرفة الأسس النظرية للمخطط المحاسبي البنكي الجزائري ومعرفة الاتجاهات العالمية للإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية، وكذا التقييم المتطلبات المختلفة للمعيار المحاسبي الدولي الخاص بالبنوك والمؤسسات المالية من وجهة نظر البنوك التجارية الجزائرية ومعرفة مدى كفاية الإفصاح المحاسبي في البنوك التجارية الجزائرية ومدى تماشيه مع معايير الإفصاح الدولية الصادرة عن لجنة معايير المحاسبة الدولية ولجنة بازل للرقابة على الأعمال المصرفية.

وأخيرا توصلت الدراسة إلى نتيجة مفادها إن تطبيق الاتجاهات العالمية لإفصاح بالبنوك التجارية الجزائرية ذو مزايا كثيرة، إلا أن تطبيقها يواجه العديد من الصعوبات والتحديات.

## حدود الدراسة:

الإطار المكاني: تمحورت هذه الدراسة على العمليات المحاسبية التي تحدث على المستوى البنوك، وقد تم اختيار بنك الوطني الجزائري BNA وكالة مستغنام لهذه الدراسة.

الإطار الزمني: تمت الدراسة على مستوى البنك الوطني الجزائري BNA من خلال السنة المالية 2022 والمتزامنة مع الموسم الجامعي 2022/2021.

## منهج البحث والأدوات المستخدمة:

لقد اعتمدنا في دراستنا على المنهج الوصفي التحليلي، من خلال التطرق إلى الوظيفة المحاسبية البنك، وكذلك المنهج الوصفي وذلك من خلال تتبع مراحل المحاسبة واعتماد أسلوب المقابلة لعدة مسؤولين في البنك الوطني الجزائري BNA، خاصة مصلحة المحاسبة ومختلف المسؤولين من المدير العام إلى رؤساء المصالح، إضافة إلى انتهاجنا المنهج الاستدلالي الاستنباطي استنادا إلى الوثائق والمستندات المحاسبية التي تعتبر كإثباتات محاسبية.

من خلال الإطار المنهجي للخطة المتبعة فضلنا تقسيم دراستنا إلى فصلين، الفصل الأول يعد بمثابة خط البداية بالنسبة لهذه الدراسة وهو مدخل حول البنك، إذ تطرقنا إلى الجانب التطبيقي من خلاله إلى إعطاء صورة شاملة حول البنك من حيث النشأة والتعريف ووظائفه.... الخ، إما الفصل الثاني ويتمثل في التسجيل المحاسبة البنكية، وفي الأخير توصلنا إلى خاتمة تضمنت مجموعة من النتائج والتوصيات.

## صعوبة الدراسة:

بالنسبة لصعوبات الدراسة، فقد تمثلت في ضيق المدة إعداد هذا البحث وهذا راجع إلى كبر واتساع العمليات المحاسبية التي تحصل داخل البنك، وهذا مما أدى بنا إلى عدم التطرق إلى جل العمليات المحاسبية البنكية، خاصة في الجانب التطبيقي.

\_ التحفظ من الجانب العاملين داخل البنك محل الدراسة وانشغالهم المستمر بتوفير الخدمات للزبائن.

ومن خلال هذا سنقوم بدراسة حالة بنك الوطني الجزائري وتسجيل المحاسبة البنكية عليه  
قسمنا هذه الدراسة إلى ثلاث فصول:

**الفصل الأول: مفاهيم عامة حول المحاسبة الخاصة**

**الفصل الثاني: تسجيل محاسبة البنكية**

**الفصل الثالث: التسجيل والمعالجة المحاسبية بالبنك الوطني الجزائري BNA وكالة**

**مستغانم**

مفاهيم عامة حول المحاسبة  
الفصل الاول:  
الخاصة

## تمهيد

تعتبر المحاسبة أداة لا يمكن الاستغناء عنها من اجل التسيير الناجح لمختلف المؤسسات، وفق قيود وشروط محددة تستوجب استعمال مجموعة المبادئ والأسس والقواعد في تحليل العمليات المالية والمحاسبية عند حدوثها وتسجيلها على أساس الوثائق المثبتة لها، ثم التبويب وتصنيف هذه العمليات وتلخيصها في الوقت المناسب وبصورة سليمة، حتى تتمكن إدارة المؤسسة من تسييرها بكفاءة ونجاح، فالمحاسبة عبارة عن آلية تعمل على ترجمة البيانات المالية إلى معلومات تساعد في اتخاذ القرارات، وهذا الأخيرة هامة الهام في إعطاء صورة واضحة لممتلكات وعمليات البنك إثناء فترة معينة وتحديد مركزه المالي، فهي بذلك تعتبر احد وسائل الرقابة والتسيير الفعالة داخل البنك والمساعد على اتخاذ قرارات من طرف الإداريين وأصحاب القرار إلا وهم أطراف داخلية أو الأطراف الخارجية على حد سواء.

انطلاقا مما سبق ومن اجل الاطلاع أكثر على العمليات المحاسبية التي يعتمدها البنك ارتأينا أن نقسم هذا الفصل إلى:



## المبحث الأول: ماهية المحاسبة الخاصة

لقد نشأت المحاسبة وتطورت كبقية العلوم الاقتصادية الاجتماعية الأخرى، حيث تعاقبت عليها الكثير من الحضارات التي ساهمت في تطورها وبروز أهميتها، فأصبحت ضرورة حتمية تقتضي على كل مسير أو عون اقتصادي أو باحث أن يكون على دراية بجانب هذا العلم، وقد أدت حتمية هذا التطور إلى ظهور أنواع أخرى ما هو يعتمد على مخرجات المحاسبة المالية كمحاسبة التكاليف ( المحاسبة التحليلية ) ومنها ما هي سلبية المحاسبة المالية الأم على غرار محاسبة الشركات والمحاسبة المعمقة والمحاسبة الخاصة أو القطاعية أو غيرها من المحاسبات المعاصرة .

وهذه الأخيرة المحاسبة الخاصة\_ هي من أنواع المحاسبة التي كان لزاما علينا المرور عليها ولو على نحو يسير لارتباطها الوثيق بموضوع دراستنا، كما ستعرف ذلك لاحقا في تعداد فروع هذا النوع من المحاسبة ولكن قبل ذلك سنخرج قليلا من اجل الترفيه إلى تعريف المحاسبة بشكل عام ثم إلى مفهوم و ماهية المحاسبة الخاصة أو القطاعية بشكل خاص.

### تعريف المحاسبة

وردت عدة تعاريف لتوضيح ما المقصود بمفهوم المحاسبة. سنحاول إن نورد بعض التعاريف التي توضح مفهوم المحاسبة الذي أورده بعض الكتاب والباحثين في مجال المحاسبة، وكذلك بعض تعاريف الصادرة عن بعض الجمعيات العلمية والمعاهد المتخصصة في المحاسبة.

### التعريف الأول:1:

هو علم يشمل مجموعة من المبادئ والأسس والقواعد التي تستعمل في تحليل العمليات المالية عند حدوثها وتسجيلها من واقع مستندات مؤيدة لها، ثم تبويب وتصنيف هذه العمليات وتلخيصها بحيث تمكن وحدة الاقتصادية من تحديد إيراداتها وتكلفة حصول على هذه الإيرادات

\_ كمال عبد العزيز النقيب، مقدمة في نظرية المحاسبة، الطبعة الأولى، دار وائل، الأردن، 2004، ص113

\_ رضوان محمد العناتي، مبادئ المحاسبة وتطبيقاتها، الطبعة الأولى، دار الصفاء، الأردن، 2000، ص13

من ثم استخراج نتيجة أعمالنا من ربح أو خسارة عن فترة مالية معينة، وبيان مركزها المالي في نهاية هذه الفترة.

### **التعريف الثاني:**

تعريف المعهد الأمريكي للمحاسبين الأمريكيان:

"عملية تسجيل وتصنيف وتبويب وتلخيص العمليات التجارية ذات الأثر المالي إضافة لاستخلاص النتائج المالية وتفسير النتائج وتحليلها".

### **التعريف الثالث:**

المحاسبة عبارة عن تقنية من التقنيات الكمية لمعاملة البيانات، بالاعتماد على نظام معلوماتي والتي يمكن التعبير عنه بالنقود.

من خلال التعاريف السابقة يمكن قول إن المحاسبة هي : علم يهتم بالتسجيل وتبويب المدخلات والعمليات التي تمثل الأحداث الاقتصادية وفق نظام معين ، لتعرض في قوائم وكشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية للكيان في نهاية الفترة ، حيث يتم استخدام هذه قوائم من الطرف مدراء والمستثمرين والجهات الضريبة ومتخذي قرارات الآخرين ".

### **المطلب الأول: مفهوم محاسبة الخاصة (القطاعية) 2:**

#### **تعريف المحاسبة الخاصة**

\_ محمد بوتين، المحاسبة العامة في المؤسسة، الطبعة الرابعة، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2003، ص2

\_ بلقاسم بن خليفة، محاضرة بعنوان مدخل للمحاسبة الخاصة، مقياس المحاسبة القطاعية، قسم المحاسبة المالية، جامعة الشهيد حمه لخضر ولاية الوادي الجزائر، السنة الجامعية 2018/2019

\_ عاطف الأخرس، محاسبة المنشأة الخاصة، دار البركة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2006، ص15

المحاسبة الخاصة أو ما يطلق عليها وفقا لبعض التشريعات وأصحاب الاختصاص بالمحاسبة القطاعية هي محاسبة مالية في أحد القطاعات أو ترتبط بقطاع معين عن غيره من القطاعات التي تنفرد ببعض الخصوصيات لهذه يرجع أصل تسميتها بالمحاسبة القطاعية.

ويرجع أصل تسميتها بالمحاسبة الخاصة لكونها تتميز بمجموعة من العمليات الموجودة في أنشطة معينة وغير موجودة في أنشطة أخرى، هذه العمليات تترتب عليها مجموعة تسجيلات محاسبية خاصة موجودة في هذه الأنشطة تحديداً.

### 🚩 أهداف المحاسبة الخاصة

إن هدف رئيسي للمحاسبة الخاصة وهو توفير المعلومات لغايات وأغراض كثيرة نذكرها على النحو التالي:

\_\_ توفير المعلومة المالية لتحقيق أغراض إدارية.

\_\_ توفير المعلومة المالية التي تؤكد مدى صحة وسلامة استخدام الموارد المالية للمؤسسة.

\_\_ توفير المعلومة المالية التي تؤكد صحة تطبيق القواعد المحاسبية الصحيحة.

\_\_ توفير بيانات اللازمة لإعداد التقارير المالية.

\_\_ توفير المعلومة المالية التي تساعد في اتخاذ القرارات.

\_\_ توفير المعلومة المالية للأطراف الخارجية.

\_\_ تحديد المركز المالي ونتيجة النشاط.

\_\_ توفير البيانات اللازمة للإفصاح المالي الكافي.

\_\_ توفير المعلومة اللازمة لإدارة الضرائب.

## المطلب الثاني: فروع المحاسبة الخاصة

تتضمن المحاسبة الخاصة عدة أنواع منها على سبيل المثال على سبيل الحصر:

### محاسبة البنوك

هي محاسبة التي تمارس داخل المؤسسات المصرفية، حيث إن المحاسبة البنكية داخل المؤسسة البنكية لها خصوصية تميزها عن غيرها من المؤسسات لكونها تتعاط إلا بالنقود وما شابهها، وهي فرع المحاسبة الذي يشمل دراستنا هذه.

### محاسبة شركات التأمين

ونعني بها محاسبة داخل المؤسسات التي تعتبر من الوسائل التي يمكن بواسطتها تقليل عبئ الأضرار الناتجة عن الأخطار التي يتعرض عليها الإنسان في ذاته أو ممتلكاته.

### محاسبة الفنادق<sup>3</sup>

وهي محاسبة المنشأة السياحية المتخصصة في تقديم خدمات للسائحين والتي تتمثل في الإقامة وتقديم الأطعمة والمشروبات بالإضافة إلى الخدمات البريدية وهاتف وتأمين وسائط النقل وغيرها من الخدمات.

### محاسبة المقاولات

المقاولات (أو الإنشاءات) هي عقد بين طرفين له مدة زمنية محددة يتضمن واجبات ومسؤوليات كل طرف نحو طرف الآخر لإنشاء أصل أو مجموعة من أصول ضمن مواصفات وشروط محددة.

---

\_عاطف الأخرس، مرجع سابق، ص229

\_عبد الناصر حميدان، دراسات في المحاسبة المالية الخاصة، الطبعة الأولى، مؤسسة آلاء للطباعة والنشر، عمان، الأردن، 1996،

## محاسبة الفروع

تلجأ عادة بعض المؤسسات الاقتصادية عل إخلاف أنواعها إلى توسيع مجال أعمالها ونشاطها عن طريق فتح فروع لها في مناطق أخرى غير المنطقة أو المدينة أو أحيانا الدولة التي يقع فيها المركز الرئيسي لهذه المؤسسات.

وتعالق محاسبة الفروع الكيفية التي تنظم وفقها حسابات الفروع لإثبات عملياته المختلفة سواء تمت بينها وبين المركز أو بينها وبين الفروع الأخرى أو بينها وبين الغير لهدف مراقبة الأعمال كل فرع وتحديد نتيجة نشاطها خلال الدورة المحاسبية.

## محاسبة الزراعة<sup>4</sup>

الزراعة استغلال للأرض حرثا وبذرا وسقيا وتعهدا وجنيا للمحاصيل يلحق بالزراعة أعمال وأنشطة أخرى كثيرة قد تكون تابعة أو مكملة لها كأعمال تربية المواشي والإنتاج الألبان وتربية الطيور والدواجن وأعمال التشجير وغيرها من الأنشطة التي لها منافع الاقتصادية

عرفتها المنظمة التغذية والزراعة الدولية على أنها حرث الأرض وتهيئتها لتحقيق الفعاليات التي ترتبط بزراعة المحاصيل وتربية الحيوانات كما ترى فيها الطريقة التي يستغل بواسطتها الإنسان الطبيعة لتأمين حاجاته الأساسية.

عرف المعيار المحاسبي الدولي الحادي والأربعين النشاط الزراعي على أنه: إدارة عملية تحويل حيوية (بيولوجية) لأصل بيولوجي معد للبيع إلى منتج زراعي أو إلى أصل بيولوجي إضافي من قبل المؤسسة.

\_ عاطف الأخرس، مرجع سابق، ص229

\_ عبد الناصر حميدان، دراسات في المحاسبة المالية الخاصة، الطبعة الأولى، مؤسسة آلاء للطباعة والنشر، عمان، الأردن، 1996،

## المحاسبة في الجمعيات والنوادي (غير الربحية)

تعتبر الجمعيات والنوادي بمثابة هيئات خاصة لها شخصية معنوية مستقلة ليس هدفها تحقيق الربح وإنما تحقيق بعض الأهداف الاجتماعية أو الثقافية أو الدينية أو الرياضية. وتعتمد الجمعيات والنوادي على مصادر متعددة للحصول على إيراداتها من أهمها رسوم العضوية والاشتراكات الدورية التي يدفعها الأعضاء سنويا والإعانات الحكومية، كما تعتبر التبرعات أحد المصادر الهامة للإيرادات في الجمعيات الخيرية.

## المحاسبة العمومية (الحكومية)

وهي فرع من الفروع المحاسبية تقوم على مجموعة من المبادئ والأسس العلمية الخاصة بالتسجيل وتبويب وتلخيص العمليات المالية المتعلقة بالنشاطات الحكومية، بهدف فرض الرقابة المالية والقانونية على الإيرادات الدولة ومصروفاتها والمساعدة في اتخاذ القرار. إن جميع الأنواع السابقة الذكر تعتبر امتدادا للمحاسبة المالية والتي تعتبر هي الأساس باستثناء البعض من بينها المحاسبة العمومية (الحكومية) والتي تخضع إلى القواعد وأسس تختلف اختلاف جذرا على أصول وقواعد المحاسبية المالية، وهذا ما نلاحظه من خلال بعض الفروقات المبينة في الجدول التالي:

الجدول(01): الفرق بين المحاسبة المالية والحكومية

المعايير المقارنة	المحاسبة المالية	المحاسبية العمومية (الحكومية)
من حيث القيم أو البيانات الواردة في القوائم المالية	قيم فعلية	قيم التقديرية
من حيث تاريخ الإعداد	بعديّة (في آخر السنة المالية عند إقفال القوائم المالية)	قبليّة
من حيث الهدف	تحديد نتيجة النشاط (ربح أو خسارة)	تحقيق المنفعة عامة واجتماعية (فرص رقابة مالية وقانونية)
من حيث المصطلحات المحاسبية (النتيجة)	ربح أو خسارة	فائض أو عجز

المصدر: بالقاسم بن خليفة، محاضرة بعنوان مدخل للمحاسبة الخاصة، مقياس المحاسبة القطاعية، قسم المحاسبة المالية، جامعة الشهيد حمه لخضر ولاية الوادي الجزائر، السنة الجامعية 2019/2018

## المبحث الثاني: النظام المحاسبي للبنك

إن المحاسبة البنوك من حيث المبدأ تعتبر تطبيقاً لمبادئ المحاسبة المالية وهي لذلك تتطلب معرفة تامة بالأصول والقواعد المحاسبية المتعارف عليها من جهة وفهمها عميقاً لطبيعة العمليات المصرفية وتقنياتها المميزة وبالذات في مجال استخدام الحاسب الآلي في التطبيقات المصرفية المختلفة من جهة أخرى. وتعد المحاسبة البنكية بمثابة نظام للمعلومات يقوم بقياس نتائج الأحداث الاقتصادية وتوصيلها لمستخدميها لمساعدتهم على اتخاذ القرارات.

### مفهوم النظام المحاسبي البنكي

#### تعريف النظام

النظام هو مجموعة من العناصر التي ترتبط فيما بينها بسلسلة من العلاقات بهدف أداء وظيفة محددة أو مجموعة من الوظائف.

### تعريف النظام المحاسبي البنكي<sup>5</sup>

النظام المحاسبي هو عبارة عن مجموعة من الوسائل (الدفاتر والتقارير والمستندات) المستخدمة بطريقة علمية على أساس التناسق المنطقي لتحضير البيانات الهامة والأساسية بهدف تسيير إدارة المشروع والتعرف على درجة تحقيق المشروع للغرض الذي أنشئ من أجله.

---

<sup>5</sup> سنان محمد جبريل، المعالجة المحاسبية للمنتجات العرضية في المنشأة الزراعية، مجلة تنمية الرافدين، عدد 82، العراق 2006، ص 226

منى كامل حمد، أهمية التوافق مع معايير المحاسبة الدولية للمحاسبة في النشاط الزراعي، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العراق، عدد 36، 2013، ص 346

عبد الناصر احمد حميدان، أساسيات المحاسبة المالية الخاصة، الطبعة الثالثة، دار المسيرة، عمان، الأردن، 2010، ص 351

زاهرة سواد، محاسبة المنشأة العامة والخاصة، الطبعة الأولى، دار الرابطة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2011، ص 27

بلقاسم بن خليفة، محاضرة بعنوان مدخل للمحاسبة الخاصة، مقياس المحاسبة القطاعية، مرجع سابق.



كما يعرف النظام المحاسبي البنكي على انه مجموعة من المستندات التي تعد المصدر الرئيسي للبيانات المحاسبية، والسجلات التي تستخدم لتسجيل هذه البيانات تسجيلات تاريخية وفقا لترتيب حدوثها، ثم تبويبها في مجموعات متجانسة من حيث طبيعتها وأثارها المالية.

## المطلب الأول: خصائص وأهداف النظام المحاسبي البنكي

### ✚ خصائص النظام المحاسبي البنكي:

يتميز النظام المحاسبي داخل البنوك بمجموعة من الخصائص نوجزها فيما يلي:

\_ الدقة والوضوح في المصطلحات والتسميات وتقسيم الحسابات وطرق القيد المعالجة وكذلك بالأمانة والسرعة عند تسجيل العمليات المختلفة؛

\_ تتميز عمليات البنوك بتشابهها وتكرارها لذلك يجب اختيار الطريقة المحاسبية الملائمة لزخم العمليات المالية المختلفة والمتكررة؛

\_ يمتاز عمل البنك بالسرعة والمرونة وبالتالي يجب أن يكون النظام المحاسبي للبنك مرنا وقادرا على إعداد البيانات والكشوفات المالية وتقديمها للجهات الإدارية التي تستخدمها في الوقت المناسب للمساعدة في اتخاذ القرارات السليمة؛

\_ تتوزع الأعمال على مختلف الأقسام (لامركزية)؛

\_ يقوم كل قسم بتسجيل عملياته بدفتر يومية مساعد خاص به؛

\_ ترصيد الحسابات أولا بأول؛

\_ استخدامه لعدد من الكشوف والتقارير المالية المطلوبة لغايات البنك وكذلك للبنك المركزي.

### ✚ أهداف النظام المحاسبي البنكي:

يهدف النظام المحاسبي البنكي على تحقيق الأغراض التالية:

❖ تحقيق الدقة والانجاز الصحيح؛

❖ السرعة في الانجاز؛

❖ الاقتصاد في النفقة؛

❖ تحقيق مبدأ الرقابة الداخلية؛

❖ انجاز الكشوف والتقارير المالية المطلوبة لغايات البنك وكذلك للبنك المركزي.

✚ **مكونات النظام المحاسبي البنكي<sup>6</sup>:**

تختلف طبيعة العمليات وأوجه النشاط التي تقوم به المؤسسات، لذا تختلف النظم المحاسبية التي تتبع في كل منها إلا انه لا بد من توفر عناصر أساسية يمكن اعتبارها عوامل مشتركة في جميع النظم المحاسبية.

✚ **عناصر النظام المحاسبي البنكي:**

يتكون النظام المحاسبي في البنوك من العناصر التالية:

❖ **النظرية المحاسبية:**

يقوم النظام المحاسبي البنكي على أساس نظرية القيد المزدوج، والتي تعني أن كل عملية تجارية ذات أثر مالي تؤثر على طرفين أحدهما مدينة الآخر دائنا بنفس القيمة.

❖ **الطريقة المحاسبية:**

ونعني بها استخدام الدفاتر المساعدة والدفاتر العامة من اليوميات ودفتر الأستاذ.

❖ **المجموعة المستندية:**

وهي من أهم عناصر أو مدخلات النظام المحاسبي؛ وبواسطتها يتم تجميع البيانات عن العمليات البنكية الخاصة بأقسام البنك المختلفة والمستندات هي مصدر القيد الأولي في النظام

---

\_ عبد الرزاق محمد قاسم، نظم معلومات المحاسبية الحاسوبية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 1998، ص18

\_ محمد جمال علي هلال، عبد الرزاق شحادة، محاسبة المنشأة المالية (البنوك التجارية وشركات التأمين)، دار الناهج، عمان، الأردن، 2007، ص23

\_ احمد لعماري، نظام المعلومات المحاسبية وعملية اتخاذ القرار الإداري في المصاريف التجارية، مجلة العلوم الإنسانية، جامعة قسنطينة، العدد21، 2004، ص126

المحاسبي وجزء لا يتجزأ من أي نظام وتشمل هذه المستندات، إشعارات الخصم (مدينة ودائنة) إيصالات القبض والإيداع، الشيكات، واستلام الأمانات... الخ

### ❖ المجموعة الدفترية

هي مختلف الدفاتر والكشوفات التي يستعملها البنك في التسجيل المحاسبي للعمليات ويتم القيد في هذه الدفاتر للعمليات البنكية أولاً بأول في دفاتر اليومية المساعدة، ومنها يتم ترحيل العمليات إلى حساباتها المختصة بدفاتر الأستاذ المساعدة وفي النهاية كل يوم يتم تسجيل مجاميع اليومية المساعدة بقيد مركزي واحد في دفتر اليومية المركزية في قسم الحسابات العامة بالبنك.

### ❖ القوائم المالية والكشوفات الإحصائية:7

وتشمل كل من قائمة الميزانية وجدول حسابات النتائج، بالإضافة إلى تقارير وكشوف إحصائية تعد لأغراض معينة وبصفة دورية، وهي تختلف من حيث أنواعها كيفية تنظيمها ومواعيد تنظيمها والجهة التي تقدم إليها، والمعلومات التي تحتويها.

### ❖ الآلات والمعدات:

تستخدم الآلات في أنظمة المحاسبية لإدخال البيانات في النظام الأول المرة، ولمعالجتها فقد تستخدم الآلات في العمليات إثبات وتجميع وتصنيف وتلخيص البيانات، ومن ثم إعداد القوائم المالية والتقارير الخاصة، ونعني هنا بالخصوص استخدام الإعلام الآلي الذي ساعد في المعالجة كميات كبيرة من البيانات بحيث تستخلص نتائجها بسرعة كبيرة بالمقارنة ما يمكن تحقيقه يدوياً.

### ❖ الإجراءات المحاسبية:

\_ عبد الحليم كراجه، محاسبة البنوك، الطبعة الأولى، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2000، ص22

\_ فائق شقير وآخرون، مرجع سابق، ص30

\_ خالد أمين عبد الله، مرجع سابق، ص-ص : 45-46

وتحدد العمليات الكتابية والمحاسبية اللازمة لتسجيل المعلومات في المستندات والدفاتر وطرق إجراء تلك العمليات ومواعيدها، بالإضافة إلى العمليات مراجعة القيود والتحقق من إتباع التعليمات الموضوعية.

#### ❖ الإجراءات الرقابية:

وتشمل وسائل رقابة محاسبية وإدارية وضبط داخلي، تعمل جميعاً لضمان دقة وصحة الأعمال المحاسبية، وسلامة مختلف الأصول، والتأكد من تنفيذ التعليمات الإدارية ومنها: التدقيق الداخلي، التفتيش، موازين المراجعة الدورية، التامين على الممتلكات، رقابة الأداء.....الخ.

#### ❖ الموظفون:

وهم الذين توكل إليهم مهام تنفيذ النظام، فيجب عليهم استيعاب وفهم خطوات النظام وإجراءاته ليتمكنوا من القيام بالمهام المحاسبية على أمل وجه.

#### ❖ دليل الحسابات (مدونة الحسابات):<sup>8</sup>

عبارة عن قائمة تتضمن رموز أو أرقام الحسابات المستخدمة في الوحدة الاقتصادية أو مجموعة الوحدات المتجانسة للنشاط مصنفة بطريقة قابلة للاستخدام بسهولة والتي عن طريقها يتم متابعة الحسابات والتغيرات التي تطرأ عليها عند الحاجة.

ويمثل الشكل التالي عناصر النظام المحاسبي في البنوك:

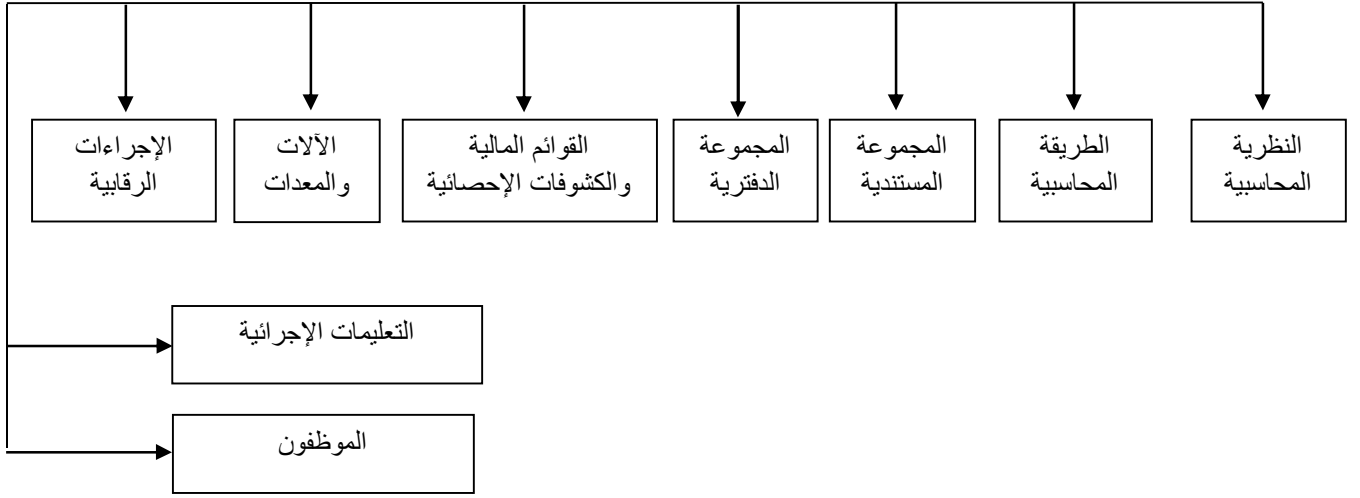
---

\_ خالد محمد معمر باذيب، مدى فاعلية النظم المحاسبية في البنوك التجارية اليمينية وأثرها على موثوقية البيانات المالية المنشورة الصادرة عن تلك البنوك، مذكرة ماجستير قسم المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، عمان، الأردن، 2010\_2011، ص14

\_ خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص348

\_ رشيد مخلوفي، القانون التجاري (سلسلة القانون للجميع) ، كليك للنشر، الجزائر، 2010\_2011، ص-ص : 6\_7

## الشكل رقم (01): مكونات النظام المحاسبي البنكي



المصدر: فائق شقير وآخرون، محاسبة البنوك، الطبعة الثالثة، دار المسيرة، عمان، الأردن، 2008، ص30

### الدفاتر

وهي دفتر اليومية العامة، دفتر الأستاذ العام والمساعد ومنها أستاذ للحسابات كالحسابات الجارية، الودائع لأجل، الفروع البنوك المحلية، البنوك الخارجية، حسابات غير الشخصية، الأرباح والخسائر الموجودات والمطلوبات وغيرها.

### ❖ اليومية:9

هي دفتر سجل فيه كل الحركات المالية، أو كل العمليات التي يقوم بها البنك يوميا في شكل قيود محاسبية بصورة منتظمة وحسب تاريخ حدوثها من الوثائق الثبوتية، وقد نص القانون التجاري في المادة 09 منه على إلزامية مسك دفتر اليومية وفي المادة 11 على مسك دفتر

\_محسن بلقاسم، واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك التجارية الجزائرية، دراسة ميدانية لعينة من البنوك التجارية في مدينة ورقلة، مذكرة ماستر، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2011، ص24

\_خالد أمين عبد الله، مرجع سابق، ص348

اليومية حسب التاريخ وبدون ترك البياض أو تغيير، كما نص على انه يجب أن يكون مرقم وموقع من قبل قاضي المحكمة.

### الجدول رقم(02): الشكل العام لليومية

مبلغ الدائن	مبلغ المدين	البيان، تاريخ العملية	رقم الحساب المدين	رقم الحساب الدائن
XXXXX	XXXXX	من ح/ اسم الحساب المدين إلى ح/ اسم الحساب الدائن	XXXXX	XXXXX
XXXXX	XXXXX	المجموع		

**المصدر:** فؤاد توفيق ياسين، احمد عبد الله درويش، المحاسبة المصرفية في البنوك التجارية والإسلامية، دار البازوري، عمان، الأردن، 1996، ص56.

### ❖ دفتر الأستاذ:

هو دفتر يتضمن مجموعة الحسابات المفتوحة من طرف البنك والتسجيل به قائم على أساس الحركات المسجلة في اليومية ثم الترحيل إلى هذا الدفتر، وتقل الحسابات في كل يوم من شهر وذلك حسب البنوك والمؤسسات المالية وهذا للسماح بإعداد المراجعة للمراقبة والجدول الموالي يوضح شكل الحساب

### الجدول رقم(03): شكل الحساب

ح/الدائن			ح/المدين		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبالغ	البيان	تاريخ

**المصدر:** فؤاد توفيق ياسين، احمد عبد الله درويش، المحاسبة المصرفية في البنوك التجارية والإسلامية، دار البازوري، عمان، الأردن، 1996، ص47.

## الكشوفات المستخدمة في التسجيل المحاسبي

### الكشوفات:

كشف حركة اليومية الشامل، حركة الخزينة، العمليات المصرفية، المقاصة، العمليات المصرفية الخارجية النفقات والإيرادات الجارية، موافقة حركة اليومية، المركز المالي للبنك، ميزان المراجعة الشهرية، الميزانية الشهرية، الأرباح والخسائر الشهرية، البيان الشهري على النموذج المقرر من البنك المركزي، قوائم المصاريف الإدارية الحسابات الجارية، الحسابات النظامية، وغير ذلك.

### ميزان المراجعة:

إن الهدف من هذا الكشف هو التحقق ما إذا كانت التسجيلات التي قام بها في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ، حيث إن كل العمليات مدينة تقابلها في الجانب الدائن لذا يجب التحقق من أن:

- مجموع أرصدة المدينة = مجموع أرصدة الدائنة
- مجموع المبالغ المدينة = مجموع المبالغ الدائنة
- مجموع ميزان المراجعة = مجموع الميزانية

وفيما يلي نموذج لميزان المراجعة:

### الجدول رقم(04): نموذج لميزان المراجعة

الأرصدة		المبالغ		الحسابات	رقم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين		
				المجاميع	

المصدر: فائق شقير وآخرون، محاسبة البنوك، الطبعة الثالثة، دار المسيرة، عمان، الأردن،

2008، ص303

## ❖ الكشوفات الدورية:

يستخدم البنك عدة كشوفات والتي نوضحها في الجدول التالية:

### الجدول رقم (05): كشف حركة صندوق المقبوضات

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
	عمليات الحسابات الجارية عمليات الودائع والتوفير عمليات الودائع بإشعار		الرصيد المودع بالخرينة
	المجموع		المجموع

المصدر: فائق شقير وآخرون، محاسبة البنوك، الطبعة الثالثة، دار المسيرة، عمان، الأردن،

2008، ص 292



الجدول رقم (06): كشف حركة الخزينة

المدفوعات		المقبوضات	
البيان	المبالغ	البيان	المبالغ
المودع لدى البنك		الرأس المال المدفوع	
المدفوع لصندوق المدفوعات		رصيد صندوق المدفوعات	
الرصيد		رصيد صندوق المقبوضات	
المجموع		المجموع	

المصدر: فائق شقير وآخرون، محاسبة البنوك، الطبعة الثالثة، دار المسيرة، عمان، الأردن،

2008، ص 294

الجدول رقم (07): كشف حركة الصندوق المدفوعات

المدفوعات		المقبوضات	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
المدفوعات المختلفة انجاز مباني الأثاث والتجهيزات الآلات السيارات عمليات قسم الكمبيوترات عمليات قسم أوراق المالية عمليات قسم الحسابات الجارية		المقبوضات من الخزينة	
مجموع المدفوعات والرصيد المدفوع		مجموع المقبوضات	
<b>المجموع</b>		<b>المجموع</b>	

المصدر: فائق شقير وآخرون، محاسبة البنوك، الطبعة الثالثة، دار المسيرة، عمان، الأردن،  
208، ص 297

❖ الحسابات الختامية:

يتم إعدادها في نهاية السنة المالية لتوصل إلى صافي نتيجة البنك من الربح أو الخسارة، ويرحل إلى جانبه المدين جميع الحسابات التي تمثل النفقات والمصاريف، كما يرحل إلى جانبه الدائن جميع الحسابات التي تمثل الإيرادات، وتكون نتيجة عمل البنك ربحاً إذا كان المجموع الجانب الدائن الذي يمثل الإيرادات أكبر من مجموع الجانب المدين الذي يمثل المصروفات، والعكس فتكون نتيجة عمل البنك خسارة إذا كان مجموع الجانب المدين أكبر من المجموع الجانب الدائن.

والجدول الموالي يمثل حساب الأرباح والخسائر:

**الجدول رقم (08): حساب الأرباح والخسائر للبنك**

المدفوعات			المقبوضات		
البيان	السنة السابقة	السنة الحالية	البيان	السنة السابقة	السنة الحالية
الفوائد الدائنة			الفوائد المدينة		
*فوائد الكمبيالات			*فوائد الحسابات		
*فوائد السندات			الجارية		
المخصومة			*فوائد ودائع		
*فوائد الحسابات			التوفير		
الجارية			*فوائد حسابات		
*فوائد السلف			البنوك		
والقروض			*العملات		
*العملات الدائنة			*المصاريف		
*مختلف الفوائد			العمومية		
*فرق العملة			*الاستهلاكية		
الأجنبية			*مخصصات		
*صافي الخسائر			*صافي الأرباح		

**المصدر:** فائق شقير وآخرون، محاسبة البنوك، الطبعة الثالثة، دار المسيرة، عمان، الأردن،

2008، ص311.

## المطلب الثاني: مبادئ المحاسبة البنكية ومراحل التسجيل المحاسبي للبنك

### مبادئ المحاسبة البنكية

للمحاسبة البنكية مجموعة من المبادئ شأنها في ذلك شأن المحاسبة العامة من بينها:

#### ✓ احترام مبدأ التكلفة التاريخية:

هي القيمة المالية الأصلية للعنصر الاقتصادي، وتعتمد تكلفة تاريخية على افتراض ثبات وحدة القياس، وفي بعض الأحوال، يمكن أن يتم العرض الأصول والالتزامات بتكاليفها التاريخية، كما لو لم يكن هناك أي تغيير في القيمة منذ التاريخ الاستحواذ عليها، وبالتالي يمكن أن تختلف قيمة الميزانية العمومية للعنصر عن القيمة "الحقيقة" له.

#### ✓ استقلالية الدورات أو النشاطات:

إن النتائج الماضي وتقديرات المستقبل يؤديان إلى تجزئة الاستمرارية أي حياة المؤسسة إلى فترات، تسمى كل فترة الدورة المحاسبية، وعليه فإن القانون التجاري والقانون الضريبي يجبران المؤسسات ذات الطابع التجاري والصناعي على إعداد قوائم المالية على مدى اثني عشر شهراً، فكل دورة تتحمل نفقاتها وما يعود لها من إيرادات حتى تستطيع إعطاء نتيجة الدورة فعلاً.

#### ✓ مبدأ الحيطة والحذر:

يلفت هذا المبدأ إلى خطورة تقديم نتائج مبالغ فيها، وحسب هذا المبدأ لا تسجل الإيرادات إلا إذا تحققت والعكس بالنسبة للنفقات إذ يجب تسجيل كل نفقة محتملة الحدوث، ولكن هذا لا يعني السماح بتكوين مخصصات واحتياطات مبالغ فيها.

#### ✓ مبدأ ثبات أو استمرارية الطرق المحاسبية:

يعتبر هذا المبدأ أن الطرق التسجيل والتقييم المحاسبية ثابتة من دورة إلى أخرى أي شكل القوائم المالية والطرق التقييم، وكل تغيير يجب الإعلان عنه وتبريره للموافقة عليه، وفي جميع الحالات يجب ألا يؤثر أبداً على مدى صدق وسلامة الحسابات، وتبرر الطرق الجيدة

بكل جدية كتغيرات النشاط في طرق استعمال الوسائل وتغيير العلاقات، مع الغير وحتى اكتشاف أخطاء الماضي والعدول عنها.

#### ✓ مبدأ القيد المزدوج:

يسجل المحاسبون عمليات عديدة متنوعة حسب قواعد دقيقة ويحتاجون إلى وسائل الرقابة التي تمكنهم من اكتشاف الأخطاء في حينها، فيشترط في القيد المزدوج تساوي مجموع المبالغ المسجلة في الأطراف المدينة للحسابات الأولى، ومجموع المبلغ المسجلة في الأطراف الدائنة للحسابات الثانية، أي يشترط توازن الحسابات وذلك بالنسبة لكل عملية.

#### ✓ مبدأ الأهمية النسبية:10

يكون عنصر ما ذو أهمية نسبية إذا كانت معرفته من طرف مستخدمي القوائم المالية تؤثر في قراراتهم المتخذة، وأهمية العنصر معين هي مسألة نسبية، وبمقتضى مبدأ الأهمية النسبية وحسب المادة 11 من المرسوم التنفيذي 156/08 فانه:

يجب إن تبرز الكشوف المالية كل المعلومة مهمة يمكن أن تؤثر على حكومة مستعملها اتجاه الكيان؛

يجب إن تعكس الصورة الصادقة للكشوف المالية للمعلومات التي يتحملونها عن الواقع؛

يمكن إلا تطبق المعايير المحاسبية على العناصر قليلة الأهمية.

#### ✓ مبدأ أسبقية الواقع الاقتصادي على الجانب القانوني:

وفقا لهذا المبدأ ينبغي تغليب الجوهر على الشكل، فلكي تمثل المعلومات بصدق العمليات والأحداث فانه من الضروري المحاسبة عن تلك العمليات والأحداث طبقا لجوهرها وواقعها

---

\_ نور الدين عسلي، مطبوعة في مقياس المحاسبة المالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، ولاية المسيلة، الجزائر، 2017/2018

\_ فؤاد توفيق ياسين، احمد عبد الله درويش، المحاسبة المصرفية في البنوك التجارية والإسلامية، دار البازوري، عمان، الأردن،

الاقتصادي وليس فقط طبقا لشكلها القانوني، وحسب المادة 18 من المرسوم التنفيذي 08/156 تقيد العمليات في المحاسبة وتعرض ضمن كشوف مالية طبقا لطبيعتها ولواقعا المالي والاقتصادي دون التمسك فقط بمظهرها القانوني.

### 📌 مراحل التسجيل المحاسبي للبنك

يمكن تلخيص الدورة المحاسبية في البنوك أو المراحل التسجيل المحاسبي فيما يلي:

✓ تنشأ القيود المحاسبية من مصادر القيد الأولية مثل الشيكات وأوامر التحويل وقسائم القبض؛

✓ يتم ترحيل هذه القيود إلى الكشوفات الحركة اليومية لكل قسم على حدى؛

✓ يتم عمل كشوف بخلاصة الحركة اليومية لكل قسم على حدى؛

✓ ينظم من الواقع هذه المصادر الأولية مستندات قيد مدينة ودائنة من قبل الأقسام المعينة على شكل يوميات مساعدة؛

✓ تجميع اليوميات المساعدة بشكل اليومي، وتثبت أرصدها في جدول المطابقة اليومي ويؤشر عليه من قبل المحاسبة العامة، بما يفيد صحة قيد العمليات في تلك اليوميات الفرعية؛

✓ يتم تبويب هذه المستندات وفق حسابات الأستاذ المساعد، والأستاذ العام، وتعطي أرقام متسلسلة.

✓ ترحيل محتويات كشف الحركة اليومي وكشف مطابقة الحركة اليومي هذا والتي يجب أن تساوي للدلالة على صحة الإثبات؛<sup>11</sup>

---

\_ نور الدين عسلي، مطبوعة في مقياس المحاسبة المالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، ولاية المسيلة، الجزائر، 2017/2018

\_ فؤاد توفيق ياسين، احمد عبد الله درويش، المحاسبة المصرفية في البنوك التجارية والإسلامية، دار البازوري، عمان، الأردن، 1996، ص244

ترسل الكشوف ومرافقتها من المستندات والوثائق إلى قسم المحاسبة العامة للتدقيق وضبط الحركة اليومية الإجمالية؛

✓ يتم إثبات القيود اليومية العامة للبنك من الواقع كشف ملخص مطابقة الحركة اليومي والترحيل من ثم إلى دفتر الأستاذ العام؛

✓ يتم بعد ذلك ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ المساعد والعام وميزان المراجعة.

## خلاصة الفصل:

كما تطرقنا الى نظام المحاسبي داخل البنوك التجارية والذي يعتبر ركيزة الأساسية في تنظيم العمل المحاسبي داخل البنوك التجارية وهذا من خلال اتماده على عدة مكونات تتفاعل فيما بينها لتعطينا منظومة فريدة وتنظيم العمليات رغم كثرتها وتشابكها داخل نوع من المؤسسات. كما يعرف النظام المحاسبي البنكي على انه مجموعة من المستندات التي تعد المصدر الرئيسي للبيانات المحاسبية، والتي بدورها المحاسبة الخاصة تعتبر امتدادا للمحاسبة المالية العامة ويبرز هذا من خلال تطبيق نفس الاليات والمبادئ المحاسبية.



# الفصل الثاني: تسجيل المحاسبة البنكية

## التمهيد:

كحال جميع المؤسسات تعتمد البنوك اعتمادا أساسيا على المحاسبة وهذا لدوره الأخير الهام في إعطاء صورة واضحة لممتلكات وعمليات البنك اثناء فترة معينة وتحديد مركزه المالي , فهي بذلك تعتبر احد وسائل الرقابة والتسيير الفعالة داخل البنك والمساعد على اتخاذ قرارات من طرف الإداريين وأصحاب القرار الا وهم الأطراف الداخلية او الأطراف الخارجية على حد سواء, والمحاسبة هو علم يشمل مجموعة من المبادئ والاسس في تحليل العمليات المالية عند حدوثها وتسجيلها من واقع مستندات مؤيدة لها .

## المبحث الأول: التسجيلات المحاسبية لمختلف أقسام البنك

سنستعرض في هذا البحث العمليات والقيود التي تجري عند تأسيس البنك وكذا القيود التي تجري على مستوى الأقسام المختلفة للبنك التجاري مع إبراز وشرح مبسط للعمليات التي تحصل داخل كل قسم على حدى .

### المطلب الأول: التسجيلات المحاسبية عند تأسيس البنك

يمر تأسيس البنك بالمراحل التالية:

- ❖ مرحلة الوعد بالتعهد (اكتتاب الأسهم).
- ❖ مرحلة تنفيذ التعهد (تحرير الأسهم).
- ❖ فتح حساب البنكي.
- ❖ تحويل رأس المال إلى حساب البنك.

وعليه تكون العمليات التسجيل عند التأسيس كما يلي:

#### ➤ مرحلة الوعد بالتعهد (اكتتاب الأسهم)

يعني اكتتاب الأسهم التزام الشركاء بتنفيذ تعهداتهم في الاكتتاب رأس المال الاجتماعي للبنك، ويتم ذلك وفق القيد التالي:

XXXXX	XXXXX	من ح/ مدينون ودائنون متنوعون _ المساهمون _ إلى ح/ رأس المال (مرحلة الوعد بالتعهد)	XXXXX	XXXXX
-------	-------	---	-------	-------

## 🚩 مرحلة تنفيذ التعهد (تحرير الأسهم)

يتم إثبات تنفيذ التعهد من خلال المساهمات التي قدمها الشركاء نقدا والمحركة كليا ووضعها بين يدي الموثق محرر العقد لتأسيس البنك، هذا الأخير (الموثق) يقوم بإيداعها في الحساب الخاص بزبائنه والمفتوح لدى الخزينة العمومية، ويكون التسجيل في هذه المرحلة كالتالي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ مدينون ودائنون متنوعون _ الموثق _ إلى ح/ مدينون ودائنون متنوعون _ المساهمون _  (مرحلة التنفيذ التعهد (تحرير الأسهم))	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

## 🚩 مرحلة فتح حساب بنكي

بعد القيام بإجراءات النشر والإشهار وفقا لأحكام القانون التجاري الجزائري، وحصول البنك على سجل تجاري يكتسب هذا الأخير أي (البنك) صفة التاجر أي شخص اعتباري، يقوم المسؤول البنك بفتح الحساب بنكي باسم البنك لدى البنك آخر وهذا بغية انتقال الذمة المالية لكل شريك على حدي إلى الذمة المالية للبنك ولا يترتب على هذه المرحلة تسجيل محاسبي على اعتبار أنها مرحلة إدارية، ولا يوجد أي تدفق أو إثر مالي.

## 🚩 مرحلة تحويل رأس المال إلى حساب البنك:

بعد استيفاء الآجال القانونية لاسترجاع الأموال من طرف الموثق، يقوم هذا الأخير (الموثق) تسليم صك إلى مسؤول البنك بغية تحويله إلى الحساب البنكي المفتوح باسم بنك آخر، وذلك من خلال القيد التالي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الحسابات العادية البنك_	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ مدينون ودائنون متنوعون_ الموثق_		
		(تحويل رأس المال إلى الحساب البنكي)		

### المطلب الثاني: التسجيلات المحاسبية داخل أقسام البنك

سنطرق من خلال هذا العنصر إلى التسجيلات المحاسبية التي تخص أبرز الأقسام في البنك وليس كلها وهذا لكثرة الأقسام والعمليات المحاسبية داخل البنوك وكذا تشابك وتداخل العمليات بين الأقسام.

ومن أهم الأقسام التي تنشط داخل البنك هي: قسم الحسابات الجارية، قسم الودائع والتوفير، قسم القروض .... الخ.

#### • قسم الحسابات الجارية<sup>12</sup>

تنقسم الحسابات الجارية في البنك إلى نوعين:

**1\_ حسابات جارية دائنة:** وتمثل ودائع الأفراد والهيئات لدى البنوك.

**2\_ حسابات جارية مدينة:** وتمثل السلف والتسهيلات الائتمانية والقروض التي يمنحها البنك لعملائه.

**ملاحظة:** إذا ذكرت حسابات جارية من دون تمييزها فإنه يقصد بها الحسابات الجارية الدائنة، أما الحسابات الجارية المدينة فلا بد من تمييزها صراحة.

يلاحظ أن العمليات التي تحدث في البنك وتؤثر على الحساب الجاري تنقسم إلى أربعة أنواع:

\_محمد السيد سرايا، مرجع السابق، ص\_80\_81

❖ الإيداع؛

❖ السحب؛

❖ التحويل؛

❖ إثبات الفوائد الدائنة والعمولات.

• الإيداع

✚ يمكن إيداع في الحساب الجاري بإحدى الصور الثلاثة التالية:

**إيداع نقدي:** عند قيام العملاء بإيداع أي مبالغ نقدية في حسابهم الجاري يكون القيد:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الصندوق إلى ح/ حسابات الزبائن حسابات الجارية الدائنة _ (إجمالي الإيداعات النقدية من طرف العملاء)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

**الإيداع:** بشيكات داخلية (تحويلات داخلية): الشيك الداخلي عبارة عن شيك مسحوب على عميل له حساب في البنك لصالح عميل آخر له حساب في نفس البنك ونفي الفرع أي أن الساحب والمسحوب عليه عملاء لنفس البنك ونفس الفرع ويكون القيد:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الحسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة _ (المسحوب عليه) _ إلى ح/ حسابات الزبائن _ الحسابات الجارية الدائنة _ (الساحب) _ (الإيداع بشيكات داخلية)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

إيداع بشيكات خارجية (مسحوبة على عملاء بنوك أخرى): البنك الخارجي في حالة الإيداع يكون مسحوبا على العميل له حساب في البنك آخر لصالح عميل في البنك أي أن الساحب عميل للبنك والمسحوب عليه عميل لبنك آخر وهنا يتطلب الأمر إرسال هذه الشيكات إلى غرفة المقاصة في مؤسسة النقد ولإثبات هذه الشيكات قد تتبع البنوك إحدى طريقتين:

**الطريقة الأولى:** عدم انتظار نتيجة المقاصة وطبقا لها يضيف البنك قيمة الشيكات المقدمة إليه فوراً دون انتظار نتيجة المقاصة ويكون القيد:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/غرفة المقاصة إلى ح/حسابات الزبائن _ الحسابات الجارية الدائنة _ (الإيداع بشيكات خارجية)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

**عيوب هذه الطريقة:** لا تتماشى مع متطلبات الحيطة والحذر في البنوك نظرا لاحتمال رفض الشيكات.

**الطريقة الثانية:** وطبقا لهذه الطريقة لا يضيف البنك قيمة الشيكات المقدمة إليه إلا بعد الظهور نتيجة المقاصة ومن ثم يتم إجراء عدة قيود:

- قيد نظامي يثبت استلام البنك لل شيكات:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ شيكات للتحصيل إلى ح/ أصحاب الشيكات للتحصيل  (استلام الشيكات الخارجية للإيداع)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

- عند ظهور نتيجة المقاصة تثبت مديونية غرفة المقاصة بقيمة الشيكات المقبولة فقط:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ غرفة المقاصة إلى ح/ شيكات التحصيل  (إرسال شيكات خارجية لغرفة المقاصة)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

- يتم إثبات إضافة قيمة الشيكات المقبولة للحسابات الجارية:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ أصحاب شيكات التحصيل إلى ح/ حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة  (الرد بقبول الشيكات الخارجية)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------



- تحصيل عمولة مقابل الخدمات التي يقدمها البنك للعملاء:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة - إلى ح/ عمولات (عمولات تحصيل)  (تحصيل عمولة التحصيل)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

- إثبات عملية الرفض بقيمة الشيكات المرفوضة ان وجدت كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الشيكات التحصيل إلى ح/ غرفة المقاصة  (الرد برفض شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

- إثبات استرجاع الشيكات المرفوضة من طرف البنك: وهذا وفق القيد:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ أصحاب شيكات التحصيل إلى ح/ شيكات التحصيل  (إثبات إرجاع الشيكات المرفوضة لأصحابها)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

وفي الأخير تتم تسوية حسابات البنك مع البنك المركزي وذلك وفق القيود التي سنتطرق إليها في قسم المقاصة

### السحب: 13

قد يتم السحب من الحساب الجاري بإحدى الصور الثلاثة التالية:

- **سحب نقدي:** عند قيام العميل بسحب أي مبالغ نقدية من حسابه الجاري يكون القيد:

XXXXX	XXXXX	من ح/ الحسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة _ إلى ح/ الصندوق  (إجمالي المسحوبات النقدية من طرف العملاء)	XXXXX	XXXXX
-------	-------	---	-------	-------

- **سحب بشيكات داخلية (تحويلات داخلية):** السحب بشيكات داخلية يعتبر الوجه الآخر لعملية الإيداع بشيكات داخلية ولذلك في حالة وجود عملية إيداع بشيكات داخلية وعملية سحب بشيكات داخلية بنفس المقدار و في نفس الفترة يجري لها قيد واحد فقط لأنهما يمثلان إيداع بالنسبة لعميل وسحب بالنسبة لعميل آخر ولكنهما بالنسبة للبنك عملية واحدة تتمثل في التحويل من شخص إلى شخص آخر ويكون القيد :

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة_ (المسحوب عليه) إلى ح/ حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة_ (الساحب)  (إجمالي المسحوبات النقدية من طرف عملاء البنك)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

- سحب بشيكات خارجية: الشيك الخارجي في حالة السحب يمثل الشيك المسحوب على عميل لدى البنك لصالح عميل لدى بنك آخر، ويتطلب الأمر هنا استلام الشيكات الخارجية من غرفة المقاصة بغية سحبها على عملاء البنك وذلك بإثبات القيد التالي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة_ إلى ح/ غرفة المقاصة (إجمالي الشكات الخارجية المسحوبة على عملاء البنك)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

- ملاحظة: في حالة رفض الشيكات الخارجية للسحب على عملاء البنك، لا يترتب عليه اي تسجيل محاسبي في دفاتر البنك بل يكون له أثر إداري فقط.

## التحويلات:

قد يتم التحويل من وإلى حساب العميل وهنا يجب التفرقة بين نوعين من التحويلات:

- 1\_ تحويلات لصالح العملاء البنك** واردة من كل من: \_ عملاء في نفس البنك "نفس الفرع"  
\_ عملاء الفروع \_ عملاء بنوك أخرى، ويكون القيد في هذه الحالة كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة _ (عملاء البنك نفسه) إلى ح/ الفروع الواردة منهم ح/ بنوك أخرى	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	إلى ح/ حسابات الزبائن _ الحسابات الجارية الدائنة _ (تحويلات صادرة لصالح عملاء البنك)	XXXXXX	XXXXXX

- 2\_ تحويلات صادرة من عملاء البنك لصالح كل من:** \_ عملاء في نفس البنك \_ عملاء  
الفروع \_ عملاء بنوك أخرى. ويكون القيد في هذه الحالة كما يلي:

XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة_	XXXXXX
XXXXXX	إلى ح/ الفروع الصادرة لهم ح/ البنوك أخرى	XXXXXX
XXXXXX	ح/ حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة_ (عملاء البنك نفسه)  (تحويلات صادرة من طرف عملاء البنك)	XXXXXX

#### ✚ إثباتات الفوائد الدائنة والمصرفيات للعملاء

- **إثبات الفوائد الدائنة:** يحتسب البنك عادة فوائد دائنة على الحسابات الجارية المدينة على اعتبار أنها من التسهيلات التي يقدمها البنك لعملائه الذين تتوفر فيهم درجة عالية من الثقة والمصداقية والوفاء، وتعتبر الحسابات الجارية المدينة أو ما يسمى ب **السحب على المكشوف** أحد أوجه استثمار البنك لأمواله.

ويتم إثبات الفوائد الدائنة شهريا ويعلم بها العميل من خلال الكشوفات البنكية التي يستخرجها، ونميز هنا بين حالتين:<sup>14</sup>

- **وضعية حساب الجاري مدين:**

إذا صادف آخر الشهر ووضعية الحساب الجاري مدين يتم إثبات الفوائد الدائنة على النحو التالي:

\_\_\_\_\_ عبد الحلیم كراجه، مرجع سابق، ص79

\_\_\_\_\_ بلقاسم بن خليفة، محاضرات في محاسبة البنوك، مرجع سابق

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ قروض للزبائن الحسابات الجارية المدينة_	XXXXXX	XXXXXX
		إلى ح/ إيرادات (فوائد دائنة)		
		(إثبات الفوائد الدائنة)		

• **وضعية الحساب الجاري دائن:**

في حين إذا صادف آخر الشهر وكانت وضعية الحساب الجاري دائن فيتم إثبات الفوائد الدائنة كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ قروض للزبائن الحسابات الجارية الدائنة_	XXXXXX	XXXXXX
		إلى ح/ إيرادات (فوائد دائنة)		
		(إثبات الفوائد الدائنة)		

• **إثبات العمولات:** تعتبر العمولات المقابل المالي الذي يتحصل عليه البنك كإيراد مقابل تقديم خدمة معينة والمتعلقة أساسا بالعمليات الإيداع والسحب والتحويل وغيرها، وتتعدد العمولات وفقا لطبيعة الخدمات التي يقدمها البنك كما ذكرنا سابقا، ومن أهمها: عمولة التحويل، عمولة مسك وتسيير الحساب البنكي، عمولة المصادقة على الشيكات.....الخ. ويقوم البنك بإثبات العمولات سواء على الحسابات الجارية الدائنة أو المدينة وفق القيد التالي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن الحسابات الجارية_ (دائنة/أو مدينة) إلى ح/ العمولات (حسب طبيعتها)  (إثبات العمولات على الحسابات الجارية حسب نوعها)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

### • قسم الودائع

يقصد بالوديعة ما يتم إيداعه لدى البنك من أموال لمدة محددة وتختلف الودائع طبقاً لحق المودع في السحب منها فوراً أو بعد فترة محددة وتنقسم كما ذكرنا سابقاً (الفصل الأول) إلى ما يلي:

- ✓ الودائع تحت الطلب: (الودائع الجارية، الحسابات الجارية).
- ✓ الودائع لأجل محدد.
- ✓ الودائع بإخطار سابق.
- ✓ ودايع التوفير (الخاصة بصغار المدخرين عادة): الإيداع في صندوق التوفير والسحب منه لا يتم إلا نقداً.

إن العمليات المحاسبية المتعلقة بالودائع تنقسم إلى ثلاث أنواع:

- عمليات الإيداع
- عمليات السحب
- عمليات إثبات الفوائد المدينة

## الإيداع

قد يتم فتح الوديعة أو الإيداع فيها بإحدى الصور الثلاثة التالية:

1\_ إيداع نقدي

2\_ إيداع بشيكات (داخلية أو خارجية)

3\_ إيداع عن طريق التحويلات

1\_ الإيداع نقدا : ويكون الإثبات المحاسبي وفق القيد :

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الصندوق إلى ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها)  (فتح ودائع حسب نوعها نقدا)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

الإيداع بشيكات: ونميز هنا أيضا شيكات داخلية وخارجية

- الإيداع بشيكات داخلية: عند فتح وديعة عن طريق شيكات داخلية يعني هذا ضمنا إن صاحب الوديعة لديه حساب جاري دائن لدى البنك ويتم إثباتها محاسبيا كما يلي:



XXXXXX	XXXXXX	من ح/ قروض للزبائن الحسابات الجارية الدائنة _ إلى ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها) _  (فتح وديعة حسب نوعها عن طريق شيكات داخلية)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

- الإيداع بشيكات خارجية: عند فتح وديعة بشيكات خارجية سنعتمد هنا على طريقة الغير مباشرة (التي تمر على عدة مراحل) والتي تأخذ بعين الاعتبار مبدأ الحيطة والحذر وسنكون هنا أمام نفس التسجيلات المحاسبية عند الإيداع بشيكات خارجية في قسم الحسابات الجارية، والرد يكمن فقط في مرحلة الرد بقبول الشيكات وعليه يكون التسجيل المحاسبي لهذه المرحلة في قسم الودائع كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ من أصحاب شيكات التحصيل إلى ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها) _  ح/ عمولات (تحصيل)  (الرد بقبول شيكات خارجية لفتح الودائع حسب نوعها)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

## ملاحظة:

يتقاضى البنك عمولة مقابل تحصيل الشيكات الخارجية عند فتح ودیعة عن طريق الشيكات الخارجية يجب تضمين هذه العمولة بقيمة الشيك الخارجي وتسجيل محاسبا كما في القيد السابق.

أما إذا التزام الزبون بدفعها نقدا في صندوق البنك يكون التسجيل في هذه الحالة كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الصندوق إلى ح/ عمولات (تحصيل)	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		(تحصيل عمولة تحصيل الشيكات الخارجية)		

• الإيداع عن طريق التحويلات: ونميز هنا الحالات التالية

• تحويلات من طرف عملاء من نفس البنك:

إذا تم فتح ودیعة عن طريق تحويل من نفس البنك هذا يعني أن صاحب الودیعة لديه حساب جاري دائن في نفس البنك ويتم إثباتها محاسبا كالتالي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن _ الحسابات الجارية الدائنة _	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	إلى ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها) _	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	ح/ عمولات (تحصيل)  (فتح وديعة حسب نوعها عن طريق تحويل من طرف عملاء البنك)	XXXXXX	XXXXXX

• تحويلات من فروع البنك: يكون القيد

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ فروع البنك إلى ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها) _	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	(فتح وديعة حسب نوعها عن طريق تحويل عملاء فروع البنك)	XXXXXX	XXXXXX

• تحويلات من عملاء البنوك الأخرى: يكون القيد

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ غرفة المقاصة إلى ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها) _  (فتح وديعة حسب نوعها عن طريق تحويل عملاء البنوك أخرى)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

السحب 15

عند وصول تاريخ استحقاق الوديعة يقوم البنك بتسديد قيمتها إما:

\_ نقدا؛

\_ عن طريق شيكات (داخلية أو خارجية)؛

\_ عن طريق التحويلات.

● **السحب نقدا:** ويتم السحب نقدا للوديعة وفق القيد:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها)	XXXXXX	XXXXXX
		—		
		إلى ح/ الصندوق		
		(تسديد الوديعة حسب نوعها نقدا)		

● **السحب بشيكات:** ونميز هنا كذلك الشيكات الداخلية والخارجية

● **السحب بشيكات داخلية:**

هذا يعني أن صاحب الوديعة لديه حساب جاري لدى البنك ويكون التسجيل كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها)	XXXXXX	XXXXXX
		إلى ح/ حسابات الزبائن حسابات جارية		
		دائنة		
		(تسديد الوديعة حسب نوعها عن طريق شيك		
		داخلي)		

● **السحب بشيكات خارجية: يكون القيد**

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها) — إلى ح/ غرفة المقاصة (تسديد الوديعة حسب نوعها عن طريق شيكات خارجية)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

- **السحب عن طريق التحويلات : نميز هنا كذلك :**
- **تسديد عن طريق تحويل لعميل من نفس البنك:**

إذا كان صاحب الوديعة يمتلك حساب جاري لدى البنك ونصت البنود أو شروط العقد تحويل قيمتها عند تاريخ استحقاقها للحساب الجاري للعميل نكون هنا أمام التسجيل التالي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها) — إلى ح/ عمولات (التحويل) (تسديد الوديعة حسب نوعها عن طريق تحويل إلى الحسابات الجارية)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

وإذا اقتطع البنك عمولة مقابل خدمة التحويل نثبت ما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن حسابات جارية دائنة _ إلى ح/ عمولات (التحويل)  (اقتطاع عمولة التحويل للوديعة حسب نوعها)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

• تسديد عن طريق تحويل لعملاء فروع البنك:

نمر بمرحلتين وهما المرحلة الأولى وهي مرحلة السحب والوضع تحت التصرف ومن ثم المرحلة الثانية وهي التسديد النهائي للوديعة وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: مرحلة سحب الوديعة ووضعها تحت التصرف: نقوم بإثبات القيد التالي

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها) — إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة وضع تحت التصرف _ ح/ عمولات (التحويل) (ان وجدت)  (سحب قيمة الوديعة (حسب نوعها) ووضعها تحت التصرف)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

## المرحلة الثانية: التسديد النهائي للوديعة:

بعد رد البنك المحول له بصحة البيانات الواردة في إشعار التحويل نقوم بإثبات القيد التالي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة وضع تحت التصرف _ إلى ح/ عملاء فروع البنك (المحول له)  (التحويل النهائي للوديعة (حسب نوعها) إلى عملاء فروع البنك)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

## • تسديد عن طريق تحويل لعملاء بنوك أخرى:

أيضا هنا نكون أمام مرحلتين:

### المرحلة الأولى: الوضع تحت التصرف

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها) — إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة وضع تحت التصرف _ ح/ عمولات (التحويل) (ان وجدت)  (سحب القيمة الوديعة (حسب نوعها) ووضعها تحت التصرف)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------



المرحلة الثانية: التسديد النهائي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة _وضع تحت التصرف_ إلى ح/ غرفة المقاصة  (التحويل النهائي للوديعة (حسب نوعها) إلى عملاء البنوك أخرى)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

**ملاحظة:** بالرجوع إلى عملية التحويل النهائي لقيمة الوديعة سواء لعملاء الفروع البنك وعملاء بنوك أخرى نجد أن قيمة الوديعة منقوصة القيمة وهذا بعدا اقتطاع البنك لعمولة التحويل من قيمة الوديعة، في حين إذا التزم صاحب الوديعة بتسديد مقابل عمولة التحويل عن طريق الصندوق يتم إرجاع قيمة الوديعة كاملة، أما التسجيل المحاسبي لعمولة التحويل المسددة نقدا تكون كالتالي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الصندوق إلى ح/ عمولات (التحويل)  (تحصيل عمولة التحويل عن طريق الصندوق)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

## إثبات الفوائد المدينة

في نهاية كل فترة يقوم البنك بحساب الفوائد المستحقة على الودائع وتضاف لها ويجرى لها القيد التالي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الفوائد المدينة إلى ح/ حسابات الزبائن الودائع (حسب نوعها) _  (إثبات الفوائد المدينة وإضافتها لوديعة الزبون)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

### • قسم المقاصة:

يقوم قسم المقاصة في البنوك التجارية بتسوية المعاملات المصرفية التي تتم بين البنك والبنوك الأخرى بما ذلك البنك المركزي ويتلقى نوعين من الشيكات:

✓ شيكات مقدمة من عملاء البنك ومسحوبة على عملاء بنوك أخرى (إيداع بشيكات خارجية).

✓ شيكات مقدمة من البنوك أخرى ومسحوبة على عملاء البنك (سحب بشيكات خارجية).

ويتم تبادل الشيكات في غرفة المقاصة حيث يجتمع مندوبون البنوك لعمل المقاصة بين الشيكات المقدمة من كل بنك وبين الشيكات المسحوبة عليه مع ملاحظة إن مقر غرفة المقاصة هو مؤسسة النقد.

وتتم تسوية الحسابات بين البنوك عن طريق إجراء قيود يومية وتسويات حسابية فقط دون حاجة لانتقال الأموال من بنك إلى آخر مما يؤدي إلى توفير الوقت والجهد والضمان نظرا لعدم انتقال الأموال من بنك إلى آخر.

ويمكن توضيح الإجراءات المتعلقة بالعملية المقاصة فيما يلي:

✓ يقوم قسم الحسابات الجارية بتجميع الشيكات المقدمة من العملاء المحسوبة من بنوك أخرى ويرسلها إلى قسم المقاصة.

✓ يقوم قسم المقاصة داخل كل بنك بما يلي:

- فرز هذه الشيكات وتصنيفها وفقا للبنوك المحسوب عليها هذه الشيكات.
- تحرير مسير إضافة إلى من أصل وصورتين لكل مجموعة من هذه الشيكات.
- تسليم الشيكات إلى مندوب البنك مرفقا بها أصل وصورة مسير الإضافة لكي يحملها إلى غرفة المقاصة على أن يحتفظ قسم المقاصة بالبنك بالصورة الثانية من المسير.
- ✓ في غرفة المقاصة بمؤسسة النقد يحصل ما يلي:

- يقوم المندوب كل بنك بتسليم مندوبين البنوك الأخرى بمجموعة الشيكات المسحوبة على عملائهم مقابل حصوله على توقيعاتهم بالاستلام على أصل مسير الإضافة.
- يتلقى مندوب كل بنك بالمثل من مندوبين البنوك الأخرى الشيكات المسحوبة على عملاء بنكه ويوقع لهم بالاستلام ويحرر من واقع هذه الشيكات سير الخصم من أصل وصورة بقيمة الشيكات المسحوبة على البنك لصالح كل بنك من البنوك الأخرى.
- يقوم مندوب كل بنك بتسليم قسم المقاصة في بنكه مجموعة الشيكات المسحوبة على عملاء البنك مرفقا بها أصل مسير الخصم حيث تتم مطابقة بيانات الشيكات على ما ورد المسيرات.
- يقوم مندوب كل بنك بتسليم مراقب غرفة المقاصة صورة من مسير الإضافة وكذا صورة من مسير الخصم.

✓ يقوم مراقب غرفة المقاصة بإعداد كشف عام لحركة المقاصة من واقع مسيرات الإضافة والخصم المتجمعة لديه ويسلم صورة من هذا الكشف الى مندوب كل من البنوك وصورة لمؤسسة النقد حيث تتم تسوية الحسابات بين البنوك عن طريق التحويل من أرصدها لدى مؤسسة النقد.

وسنقوم في هذا القسم بالاطلاع على عملية الأكثر أهمية التي تقام على مستواه وهي عملية تسوية حسابات البنك مع البنك المركزي.

عادة وفي آخر كل فترة (عادة شهر) يقوم البنك بتسوية حساباته مع البنك المركزي، ونقصد هنا تحديدا حساب غرفة المقاصة، ونميز هنا بين حالتين (وهذا بعد أن نفتح دفتر الأستاذ ونرى الحساب مدين أو دائن):

### ✚ حساب غرفة المقاصة مدين قبل التسوية:

وهي الحالة التي تكون فيها الإيداعات بشيكات خارجية أكبر من المسحوبات بشيكات خارجية، وهي الحالة التي تزيد فيها ودائع البنك التجاري لدى البنك المركزي، ويتم تسوية حساب غرفة المقاصة كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ البنك المركزي إلى ح/ غرفة المقاصة  (تسوية حساب غرفة المقاصة)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

## ✚ رصيد حساب غرفة المقاصة دائن قبل التسوية:

وهي حالة التي تكون فيها الإيداعات بشيكات خارجية اقل من المسحوبات بشيكات خارجية، وتتم التسوية كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ غرفة المقاصة إلى ح/ البنك المركزي  (تسوية حساب غرفة المقاصة)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

## • قسم القروض والسلف

تشكل التسهيلات الائتمانية التي تقدمها البنوك لعملائها أحد أهم الاستخدامات التي تقوم بها البنوك وتعتبر من أقدم العمليات المصرفية، وتمثل التسهيلات الائتمانية إحدى أهم وسائل التمويل للقطاعات الاقتصادية المختلفة بالإشكال والأوقات المناسبة لمتطلبات هذه القطاعات. وتنقسم القروض إلى عدة أنواع ولكن سندرس الأنواع من ناحية الضمانات وهي الوجهة أو الزاوية التي يعتمدها البنك في إعطاء القروض وتنقسم من هذا المنظور إلى:

❖ قروض بدون ضمانات أو ما يطلق عليها بالسحب على المكشوف؛

❖ قروض بضمانات شخصية؛

❖ سلف وقروض بضمانات مستنديه (بضمان أوراق مالية أو كمبيالات)؛

❖ قروض بضمانات عينية (عقارات، آلات، بضائع ....)

✚ القروض بدون ضمانات (السحب على المكشوف):

- يتم منح القروض للعميل دون تقديم ضمانات<sup>16</sup>: وذلك بعد احتساب الفوائد والعمولات وأي مصاريف أخرى إن وجدت:

XXXXXX	من ح/ السلف والقروض (أصل من أصول البنك)	XXXXXX
XXXXXX	إلى ح/ خزينة / الحسابات الجارية الدائنة	XXXXXX
XXXXXX	ح/ العمولة	XXXXXX
XXXXXX	ح/ الفائدة	XXXXXX
XXXXXX	ح/ مصاريف	XXXXXX
	(منح القروض للعملاء)	

- في حالة التسديد:

XXXXXX	من ح/ الخزينة / الحسابات الجارية الدائنة	XXXXXX
XXXXXX	إلى ح/ السلف والقروض دون ضمانات	XXXXXX
	(تسديد القرض من طرف الزبون)	

\_\_\_\_\_ فائق شقير، وآخرون، مرجع سابق، ص122

## القروض بضمانات شخصية:

- عند منح القرض دون إثبات الضمانات الشخصية:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ السلف والقروض بضمانات شخصية	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ الخزينة / الحسابات الجارية الدائنة	XXXXXX	
XXXXXX		ح/ العمولة	XXXXXX	
XXXXXX		ح/ الفائدة	XXXXXX	
XXXXXX		ح/ مصاريف	XXXXXX	
		(منح القروض للعملاء)		

- عند حلول ميعاد التسديد يمكن أن يسدد وقد لا يسدد:

- إذا سدد:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الخزينة / الحسابات الجارية الدائنة	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ السلف والقروض بضمانات	XXXXXX	
		شخصية		
		(تسديد القرض من طرف الزبون)		

• إذا لم يسدد:

نقوم بتسجيل القيود:

• تتم مطالبة الأشخاص الضامنين

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الأشخاص الضامنين إلى ح/ السلف والقروض  (مطالبة الأشخاص الضامنين بالتسديد)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

• تحصيل قيمة القرض من الأشخاص الضامنين:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الصندوق / الحسابات الجارية الدائنة إلى ح/ الأشخاص الضامنين  (تحصيل قيمة القرض من الأشخاص الضامنين)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

• القروض بضمان كمبيالات أوراق تجارية أو أوراق مالية:

وتكون المعالجة كما يلي:

• قبل منح القرض:

يجب إيداع الضمانات بقيد نظامي بالقيمة الاسمية للضمانات كما يلي:



XXXXXX	XXXXXX	من ح/ أوراق تجارية أو أوراق مالية بالرسم التامين	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ أصحاب أوراق تجارية / مالية برسم التامين		
		(إيداع الضمانات)		

• منح القرض للعميل:

غالبا ما تكون قيمة القرض اقل من قيمة الضمانات وتكون المعالجة المحاسبية عند كما يلي:

	XXXXXX	من ح/ السلف والقروض بضمان أوراق تجارية أو مالية		XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ خزينة / الحسابات الجارية الدائنة	XXXXXX	
XXXXXX		ح/ العمولة	XXXXXX	
XXXXXX		ح/ الفائدة	XXXXXX	
XXXXXX		ح/ مصاريف	XXXXXX	
		(منح القروض للعملاء)		

• التسديد:

• إذا قام الزبون بالتسديد: 17

XXXXX	XXXXX	من ح/ الخزينة / الحسابات الدائنة الجارية إلى ح/ السلف والقروض بضمان الأوراق مالية / تجارية  (تسديد من طرف الزبون)	XXXXX	XXXXX
-------	-------	---	-------	-------

ونقوم بإلغاء القيد النظامي للضمانات وإعادة الضمان:

XXXXX	XXXXX	من ح/ أصحاب الأوراق التجارية / مالية برسم التامين إلى ح/ أوراق تجارية أو أوراق مالية برسم التامين  (إعادة الضمانات لأصحابها)	XXXXX	XXXXX
-------	-------	---	-------	-------

فائق شقير، وآخرون، مرجع سابق، ص122

• إذا قام الزبون بعدم التسديد:

إذا لم يتم التسديد يتم بيع الأوراق المالية أو التحصيل الأوراق التجارية ومن المبالغ المجتمعة يتم التسديد القرض بعد اقتطاع أية مصاريف إضافية تكبدها البنك ويكون القيد المحاسبي كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/الخزينة إلى ح/ أوراق مالية أو أوراق تجارية محصلة  (بيع الأوراق مالية / تجارية بغرض الاقتطاع من القرض)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

من ثم تسديد القرض:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ أوراق مالية _ أوراق تجارية محصلة إلى ح/مصاريف تحصيل أو مصاريف بيع ح/ السلف والقرض بضمان أوراق ح/ الحسابات الجارية الدائنة _بالباقى إن وجد_  (تسديد قيمة القرض)	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX			XXXXXX	
XXXXXX			XXXXXX	

- القروض بضمانات عينية:
- تقديم الضمان: 18

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ ضمانات عينية إلى ح/ أصحاب ضمانات عينية (تامين القرض)  (تقديم الضمان من طرف الزبون)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

- منح القرض للعميل:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ السلف والقروض بضمانات عينية إلى ح/ الخزينة أو الحسابات الجارية الدائنة  ح/ العمولة ح/ الفائدة ح/ مصاريف  (منح القرض للعملاء)	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX			XXXXXX	
XXXXXX			XXXXXX	
XXXXXX			XXXXXX	

\_فائق شقير، وآخرون، مرجع سابق، ص122

• حالة دفع المصاريف:

أي عند دفع بعض المصاريف على الضمانات العينية مثل النقل، التخزين.... الخ.

• دفع المصاريف:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ مصاريف نقل أو تخزين .... الخ إلى ح/ الصندوق  (دفع بعض المصاريف على الضمانات العينية)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

• تحميل هذه المصاريف للقرض:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ السلف والقروض بضمانات عينية إلى ح/ مصاريف نقل أو تخزين .... الخ  (تحميل بعض مصاريف الضمانات العينية للقرض)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

• التسديد:

• إذا تم التسديد:

• عملية السداد:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الصندوق أو الحسابات الجارية الدائنة إلى ح/ السلف والقروض بضمانات عينية  (تسديد قيمة القرض)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

• رد الضمانات لأصحابها:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ أصحاب ضمانات عينية (تامين القرض) إلى ح/ ضمانات عينية  (رد الضمانات لأصحابها)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

• عدم السداد:

• بيع الضمانات العينية:

تباع الضمانات من اجل تحصيل قيمة القرض وفقا للقيود:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الصندوق إلى ح/ ضمانات عينية مبيعة  (بيع الضمانات العينية لتحصيل قيمة القرض)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

• تسديد قيمة القرض:

التسديد من حصيلة البيع بعد اقتطاع مصاريف البيع كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ ضمانات عينية مبيعة إلى ح/مصاريف بيع الضمانات او عمولات البيع ح/ السلف والقروض بضمانات عينية ح/ الحسابات الجارية الدائنة بالزيادة  (تسديد قيمة القرض)	XXXXXX XXXXXX XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	----------------------------	--------

● إلغاء قيد الضمانات المقدمة:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ أصحاب ضمانات عينية (تامين القرض) إلى ح/ ضمانات عينية  (إلغاء الضمانات المقدمة)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

المبحث الثاني: قسم الأوراق المالية

🚩 مفهوم لأوراق المالية:

هي إحدى الوسائل الاقتصادية، التي تعتمد عليها العديد من المنشأة سواء الخاصة او الحكومية، في الحصول على تمويل طويل الأجل، مقابل طرح بعض الصكوك بأنواع مختلفة للمستثمرين، بحيث تضمن للمستثمر الحق في الحصول على عائد ربحي او جزء من أصول هذه المنشأة. ويوجد نوعان من الأوراق المالية هما الأسهم والسندات.

✓ وظائف قسم الأوراق المالية:

يقوم قسم الأوراق المالية في البنك بالعمليات التالية:

\_\_ شراء وبيع الأوراق المالية؛

\_\_ الاحتفاظ بالأوراق المالية لدى البنك كأمانة؛

\_\_ منح سلف أو قروض بضمان أوراق مالية؛

\_\_ تحصيل كوبونات أوراق مالية؛

\_\_ صرف كوبونات أوراق مالية؛

\_\_ إصدار أوراق مالية نيابة عن الشركات.



✚ شراء وبيع أوراق مالية:

✓ شراء أوراق مالية:

يقوم البنك بشراء الأوراق المالية لكل من:

\_ إدارة الاستثمار في البنك؛

\_ عملاء البنك؛

\_ الفروع؛

\_ أفراد الجمهور.

**ملحوظة:** في جميع حالات الشراء السابقة يجعل البنك حساب سماسرة أوراق مالية دائنا بالقيمة الشرائية مضافا إليها عمولة السمسرة وتكون قيود الشراء على النحو التالي :

• شراء أوراق مالية لحساب إدارة الاستثمار (محفظة أوراق مالية):

عند قيام البنك بشراء أوراق مالية في هذه الحالة يلاحظ أن الأوراق المشتراة بالنسبة للبنك تعتبر أصول ومن ثم تكون مدينة كما يلاحظ أن البنك لا يأخذ عمولة من نفسه في هذه الحالة وإنما يدفع العمولة للسماسرة تكون مدينة (بالنسبة للبنك) ويكون القيد عند تنفيذ عملية الشراء كما يلي:

XXXXX	XXXXX	من ح/ محفظة ا. مالية (بالقيمة الشرائية فقط)	XXXXX
XXXXX	XXXXX	ح/ عمولة شراء ا. مالية (مصروف بالنسبة للبنك)	XXXXX
XXXXX	XXXXX	إلى ح/ سماسرة ا. مالية (القيمة الشرائية + عمولة السمسرة)	XXXXX
		(إثبات تنفيذ عملية الشراء)	

- شراء أوراق مالية لعملاء البنك: في هذه الحالة يخصم البنك من حسابهم الجاري قيمة الأوراق المشتراة وعمولة السمسرة وعمولة البنك ويكون القيد عند تنفيذ عملية الشراء:

XXXXX	XXXXX	من ح/ الحسابات الجارية (القيمة الشرائية + عمولة السمسرة + عمولة البنك) إلى ح/ سمسرة ا. مالية (القيمة الشرائية + عمولة السمسرة) ح/ عمولة شراء ا. مالية (إيراد بالنسبة للبنك)  (إثبات تنفيذ عملية الشراء)	XXXXX	XXXXX
-------	-------	--	-------	-------

- شراء أوراق مالية للفروع<sup>19</sup>: في هذه الحالة يثبت البنك مديونية الفروع بقيمة الأوراق المشتراة وعمولة السمسرة وعمولة البنك ويكون القيد:

XXXXX	XXXXX	من ح/ الفروع ح/ سمسرة ا. مالية إلى ح/ عمولة شراء ا. مالية (إيراد بالنسبة للبنك)  (تنفيذ عملية الشراء)	XXXXX	XXXXX
-------	-------	--	-------	-------

\_\_\_\_\_ عبد الحلیم كراجه، مرجع سابق، ص 187

- شراء أوراق مالية لأفراد الجمهور: عند قيام البنك بشراء ا. مالية لأفراد الجمهور يلاحظ أن هؤلاء الأفراد ليس لديهم حساب جاري لدى البنك ومن ثم يتحتم عليهم أولاً وقبل الشراء إيداع مبالغ نقدية لدى البنك كأمانة على ذمة الشراء وتتم القيود على النحو التالي عند استلام البنك للمبالغ المودعة كأمانة على ذمة الشراء:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الصندوق إلى ح/ أمانات على ذمة شراء ا. مالية (استلام البنك للمبالغ المودعة كأمانة على ذمة الشراء)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

\_ عند تنفيذ عملية الشراء يخصم من قيمة الأمانة قيمة الأوراق المشتراة وعمولة السماسرة وعمولة البنك:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ أمانات على ذمة شراء ا. مالية ح/ سماسرة ا. مالية (القيمة الشرائية + عمولة السمسرة) إلى ح/ عمولة شراء ا. مالية (إيرادات بالنسبة للبنك)	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		(تنفيذ عملية الشراء)	XXXXXX	

في حالة وجود فرق بين قيمة الأوراق المشتراة مضافا إليها العمولات وبين قيمة الأمانة يرد هذا الفرق لأفراد الجمهور ويكون القيد (عكس قيد استلام الأمانة) كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ أمانات على ذمة شراء ا. مالية إلى ح/ الصندوق  (رد الفرق لأفراد الجمهور)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

### المطلب الأول: بيع الأوراق المالية:

يقوم البنك ببيع الأوراق المالية لحساب كل من (المملوكة لكل من):

❖ إدارة الاستثمار؛

❖ عملاء البنك؛

❖ فروع البنك؛

❖ أفراد الجمهور.

### • بيع الأوراق المالية المملوكة لإدارة الاستثمار:

قد ينتج عن عملية بيع ا. مالية مملوكة لإدارة الاستثمار في البنك ربح أو خسارة نظرا لاختلاف صافي قيمة البيع عن القيمة الشرائية أو الدفترية ولذلك يتم توسط حساب يسمى (حساب ا. مالية على ذمة البيع) يجعل مدينا بالقيمة الشرائية أو الدفترية ثم يجعل دائنا بصافي قيمة البيع والفرق يدل على الربح أو الخسارة وتتم القيود على النحو التالي:

## عند تنفيذ عملية البيع:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الوسيط إلى ح/ محفظة الأوراق المالية  (تسليم الأوراق للوسيط)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

ثم:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الخزينة أو الحسابات الجارية إلى ح/ الوسيط  (تنفيذ عملية البيع)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

وبعد تنفيذ عملية البيع تتم المقارنة بين صافي قيمة البيع الأوراق وبين القيمة الدفترية لها وهناك احتمالين:

**الاحتمال الأول:** صافي قيمة البيع أكبر من القيمة الدفترية أو الشرائية في هذه الحالة يكون الفرق عبارة عن ربح ويجري له القيد التالي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ ا. مالية على ذمة البيع إلى ح/ أرباح وخسائر بيع ا. مالية (بالفرق)	XXXXXX	XXXXXX
		(أرباح بيع الأوراق المالية)		

**الاحتمال الثاني:** صافي قيمة البيع اقل من القيمة الشرائية في هذه الحالة يكون الفرق عبارة عن خسارة ويجرى القيد التالي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ أرباح وخسائر بيع ا. مالية (بالفرق) إلى ح/ ا. مالية على ذمة البيع (خسائر بين الأوراق المالية)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

• **بيع الأوراق مالية مملوكة لعملاء البنك (لحساب العملاء):**

يلاحظ في هذه الحالة إن ما يهم البنك هو القيمة البيع للأوراق فقط نظرا لأنها القيمة التي تحتسب عليها عمولة البيع وبغض النظر عن القيمة الشرائية لهذه الأوراق وعند تنفيذ عملية البيع يكون القيد:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ سماسرة ا. مالية (بقيمة البيع _ عمولة السمسرة)	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	إلى ح/ الحسابات الجارية	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	ح/ عمولة بيع ا. مالية (إيراد بالنسبة للبنك)	XXXXXX
		(تنفيذ عملية البيع)	

• بيع أوراق مالية مملوكة لفروع البنك (حساب الفروع):

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ سماسرة ا. مالية	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	إلى ح/ الفروع	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	ح/ عمولة بيع ا. مالية	XXXXXX
		(بيع الأوراق المالية لحساب الفروع)	

• بيع أوراق مالية مملوكة لأفراد الجمهور (حساب الجمهور):

من المعروف إن أفراد الجمهور ليس لهم حساب جاري لدى البنك ولذلك يتم توسط حساب يسمى (حسابات أمانات بيع ا. مالية) يجعل دائنا بصافي قيمة البيع ويجعل لدينا عند صرف صافي الأوراق المباعة لأفراد الجمهور وتكون القيود كما يلي:

## عند تنفيذ عملية البيع:

XXXXXX	من ح/ الوسيطاء (سماسرة ا. مالية) (القيمة البيعة _ عمولة السمسرة)	XXXXXX
XXXXXX	إلى ح/ أمانات بيع ا. مالية (القيمة البيعة _ عمولة السمسرة _ عمولة البنك)	XXXXXX
XXXXXX	ح/ عمولة بيع ا. مالية  (تنفيذ عملية البيع)	XXXXXX

## عند قيام البنك بصرف قيمة الأمانة:

XXXXXX	من ح/ أمانات بيع ا. مالية إلى ح/ الصندوق	XXXXXX
XXXXXX	(قيام البنك بصرف قيمة الأمانة)	XXXXXX

## الاحتفاظ بالأوراق المالية لدى البنك كأمانة<sup>20</sup>:

في هذه العملية يقوم العملاء بإيداع الأوراق المالية لدى البنك للاحتفاظ بها على سبيل الأمانة وفي نظير ذلك يحصل البنك على عمولة تسمى حفظ الأوراق تحسب عادة من القيمة الاسمية أو الشرائية بنسبة المقدمة كأمانة وتتم القيود على النحو التالي:

\_ عبد الحلیم كراجه، مرجع سابق، ص194



- عند استلام البنك للأوراق المودعة كأمانة:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ ا. مالية أمانة إلى ح/ أصحاب ا. مالية أمانة  (استلام البنك للأوراق)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

- يقوم البنك بتحصيل عمولة الحفظ نقداً أو خصماً من الحسابات الجارية:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الصندوق أو الحسابات الجارية إلى ح/ عمولة حفظ ا. مالية  (تحصيل عمولة الحفظ)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

- عند قيام العملاء باسترداد أوراقهم المالية المودعة كأمانة أو بيعها لحسابهم بمعرفة البنك يلغى القيد النظامي بقيمة الأوراق المستردة أو المباعة كما يلي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ أصحاب ا. مالية أمانة إلى ح/ ا. مالية أمانة  (استرداد أو بيع الأوراق المالية المودعة كأمانة من طرف العملاء)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

## ■ منح سلف أو القرض بضمان أوراق مالية:

في هذه العملية يقوم العملاء بتقديم الأوراق المالية للبنك كضمان السلفة ويقرر البنك منح هؤلاء العملاء بنسبة مئوية من القيمة الاسمية للأوراق المقبولة وتكون القيود:

- عند استلام البنك الأوراق المالية المقدمة كضمان يكون القيد:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ ا. مالية تامين سلف إلى ح/ مودعي ا. مالية تامين سلف  (استلام البنك للأوراق المقبولة فقط)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

- عند قيام العملاء بسحب السلفة أو جزء منها:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ السلف بضمان ا. مالية إلى ح/ الصندوق (في حالة سحب السلفة نقدا)  (سحب السلفة أو جزءا منها)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

- في نهاية كل فترة دورية يقوم البنك بحساب الفوائد المستحقة على السلفة ويجري لها القيد الاتي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ السلف بضمان ا. مالية إلى ح/ الفوائد الدائنة (إيراد البنك)  (الفوائد المستحقة على السلفة)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

- عند قيام العملاء بسداد السلفة أو جزء منها تكون القيود كما يلي:
- إثبات سداد السلفة (عكس قيد سحب السلفة):

XXXXXX	XXXXXX	من ح/الصندوق (في حال سداد السلفة فقط) ح/ الحسابات الجارية (في حال سداد السلفة من الحساب الجاري) إلى ح/ السلف بضمان ا. مالية  (إثبات سداد السلفة)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

- يلغى القيد النظامي بما يقابل الجزء المسدد من السلفة 21

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ أصحاب ا. مالية ضمان السلف إلى ح/ ا. مالية ضمان سلف  (قيد النظامي يلغى ما يقابل الجزء المسدد من السلفة)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

#### ملاحظات:

قد يتعثر أحد العملاء عن سداد القيمة في التاريخ المتفق عليه وفي هذه الحالة يقوم البنك ببيع الأوراق المالية المقدمة كضمان بواسطة السماسرة ويخصم من قيمة بيعها إجمالي الرصيد المدين المستحق على العميل (السلفة والفوائد) كما يخصم من قيمة بيعها عمولة السماسرة وعمولة البنك والفرق إن وجد يضاف للحساب الجاري ويكون القيد:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ سماسرة ا. مالية (قيمة البيع _ عمولة السماسرة)	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ السلف بضمان ا. مالية (بقيمة السلفة + الفوائد)	XXXXXX	
XXXXXX		ح/ عمولة بيع ا. مالية (إيراد البنك)	XXXXXX	
XXXXXX		ح/ الحسابات الجارية (بالفرق)	XXXXXX	
		(خصم من قيمة بيع ا. مالية إجمالي الرصيد المدين المستحق على العميل)		

ثم يلغى القيد النظامي بالقيمة الاسمية للأوراق المباعة:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ أصحاب ا. مالية ضمان السلف	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ ا. مالية ضمان السلف	XXXXXX	
		(قيد نظامي يلغى القيمة الاسمية للأوراق المباعة)		

قد يستحق فوائد أو توزيعات أرباح عن الأوراق المالية الموجودة لدى البنك كضمان للسلفة في هذه الحالة يقوم البنك بتحصيل كوبونات (عائد) على هذه الأوراق نيابة عن العملاء ومن ثم يتم تخفيض قيمة السلفة بصافي قيمة العائد والكوبونات المحصلة ويكون القيد:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الصندوق	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ السلف بضمان ا. مالية	XXXXXX	
XXXXXX		ح/ عمولة تحصيل كوبونات	XXXXXX	
		(تخفيض قيمة السلفة بصافي قيمة الكوبونات المحصلة)		

بعد سداد قيمة السلفة قد يطلب أحد العملاء من البنك الاحتفاظ بالأوراق المالية التي كانت مقدمة كضمان سلف بطلب الاحتفاظ بها كأمانة وإذا حدث ذلك يجري القيد:

- يلغى القيد النظامي الخاص بالأوراق المقدمة كضمان للسلف.
- يجري قيد نظامي جديد يثبت استلام البنك للأوراق كأمانة:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ ا. مالية ضمان أمانة	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ أصحاب ا. مالية أمانة	XXXXXX	
		(استلام البنك للأوراق المالية كأمانة)		

## المطلب الثاني: قسم الاعتمادات المستندية

### ✓ مفهومه:

الاعتماد المستندي هو تعهد مكتوب صادر من البنك (يسمى المصدر) بناء على طلب المشتري (مقدم الطلب أو الأمر) لصالح البائع (المستفيد) ويلتزم البنك بموجبه بالوفاء في حدود مبلغ محدد خلال فترة معينة متى قدم البائع مستندات السلعة "أنيا" مطابقة لتعليمات شروط الاعتماد وقد يكون التزام البنك بالوفاء نقدا عند الاطلاع أو اجل الدفع.

أي يقوم قسم الاعتمادات المستندية بتمويل عمليات التجارة الخارجية والوساطة بين المستوردين والمصدرين.

### ✓ أطراف الاعتماد المستندي: وهم:

\_ المستورد (المشتري)؛

\_ المصرف المحلي (بنك المستورد)؛

\_ المصدر (البائع)؛

\_ المصرف الخارجي (بنك المصدر) (البنك المرسل).

وتنقسم الاعتمادات المستندية عموما إلى نوعين أساسيين:

1\_ اعتمادات مستنديه للاستيراد.

2\_ اعتمادات مستنديه للتصدير.

### ✓ الاعتمادات المستندية للاستيراد:

تتم عملية الاعتمادات المستندية للاستيراد باعتبار البنك بنكا للمستورد على أربع خطوات.

1\_ فتح الاعتماد.

2\_ تقديم الغطاء أو (التأمين).

3\_ تنفيذ الاعتماد.

4\_ تسوية أو إقفال الاعتماد.

✓ فتح الاعتماد:

عندما يوافق البنك على فتح الاعتماد يجرى القيد النظامي التالي:

XXXXX	XXXXX	من ح/ تعهدات العملاء مقابل اعتماد مستندية إلى ح/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية  (إثبات فتح الاعتماد)	XXXXX	XXXXX
-------	-------	--	-------	-------

✓ تقديم الغطاء أو التامين: 22

يقوم البنك بتحصيل قيمة الغطاء والعمولة والمصاريف نقداً أو خصماً من الحساب الجاري:

حيث: نسبي الغطاء × قيمة الغطاء = قيمة الاعتماد المفتوح

\_ علي عبد الله شاهين، محاسبة العمليات المصرفية في المصارف التجارية والإسلامية، بدون دار نشر، بدون بلد نشر، 2013/2014،

ص203



XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الحسابات الجارية	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ غطاء اعتمادات مستندية	XXXXXX	
XXXXXX		ح/ عمولة اعتمادات مستندية	XXXXXX	
		ح/ مصاريف اعتمادات	XXXXXX	
		مستندية		
		(خصم قيمة الغطاء والعمولة والمصاريف من الحساب الجاري)		

#### ✓ تنفيذ الاعتماد:

عندما يصل إخطار تنفيذ الاعتماد من المراسل الخارجي يقوم البنك بإجراء القيود الثلاثة التالية:

- إثبات مديونية المستورد بقيمة الاعتماد المنفذ:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الحسابات الجارية المدينة اعتمادات	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ اعتمادات مستندية	XXXXXX	
		(إثبات فتح الاعتماد)		

- إثبات دائنة المراسل الخارجي بقيمة الاعتماد المنفذ وعمولته:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ اعتمادات مستنديه لمذكورين	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	ح/ عمولة المراسلين	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ المراسلين بالخارج	XXXXXX	
		(إثبات دائنة المراسل الخارجي)		

- إثبات تحميل المستورد بقيمة عمولة المراسل الخارجي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ الحسابات الجارية المدينة اعتمادات	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ عمولة المراسل الخارجي	XXXXXX	
		(تحميل المستورد بقيمة عمولة المراسل		
		الخارجي)		

• إقفال الاعتماد (تسوية الاعتماد):

تسوية حساب المستورد:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ غطاء اعتمادات مستندية	XXXXXX
	XXXXXX	ح/ الصندوق	XXXXXX
XXXXXX		ح/ الحسابات الجارية المدينة اعتمادات	XXXXXX
		(إقفال حساب المستورد)	

✚ الاعتمادات المستندية للتصدير:

تتم عملية الاعتمادات المستندية للتصدير على ثلاث خطوات كما يلي:

1\_ فتح الاعتماد.

2\_ تنفيذ الاعتماد.

3\_ إقفال الاعتماد.

خطوة تقديم الغطاء أو التامين توجد في البنك المستورد.

عمولة ومصاريف الاعتمادات المستندية تصدير تحمل عادة على طالب الخدمة ومن ثم تحمل على المراسلين ويتم صرف قيمة البضاعة بالكامل للمصدر.

✚ إقفال الاعتماد:

يلاحظ أن البنك وسيط بين كل من المصدر والمراسل الخارجي ومن ثم يتم تسوية حسابها كما يلي:

\_\_ تسوية حساب المصدر: بالنسبة للمصدر ثم تسوية حسابه قبل ذلك في مرحلة تنفيذ الاعتماد  
(قيد رقم ب)

\_\_ تسوية حساب المراسل الخارجي:

- عند قيامه بسداد المستحق عليه عن طريق مؤسسة النقد يكون القيد:
- 

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ بنك المركزي ح/ المراسلين اعتماد (قيام المراسل بسداد المستحق عليه عن طريق مؤسسة النقد)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

- عند قيام البنك بسداد المستحق عليه للمراسل الخارجي عن طريق مؤسسة النقد يكون القيد:
- 

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ المراسلين بالخارج ح/ مؤسسة النقد (قيام البنك بسداد المستحق عليه للمراسل الخارجي)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

## المطلب الثالث: قسم خطابات الضمان

✓ مفهومه:

هي خدمة مصرفية يقدمها البنك لعملائه لتسهيل تعاملاتهم مع الجهات الحكومية والشركات، وهو تعهد كتابي يصدر من البنك بناء على طلب المتعامل بدفع مبلغ نقدي معين أو قابل للتعيين بمجرد أن يطلب المستفيد ذلك من البنك خلال مدة محددة، ويسمى أيضا بالكفالة المصرفية.

وتتم القيود على ثلاث خطوات كما يلي:

\_ تحصيل قيمة التامين؛

\_ إصدار الخطابات؛

\_ إقفال الخطابات.

### تحصيل قيمة التامين 23

يقوم البنك بتحصيل قيمة التامين والعمولة والمصاريف نقدا أو خصما من الحسابات الجارية كما يلي:

XXXXXX	من ح/ الصندوق أو الحسابات الجارية	XXXXXX
XXXXXX	إلى ح/ تامين خطابات الضمان	XXXXXX
XXXXXX	ح/ عمولة خطابات الضمان	XXXXXX
XXXXXX	ح/ مصاريف خطابات الضمان	XXXXXX
	(تحصيل قيمة التامين)	

\_ فائق شقير وآخرون، مرجع سابق، ص 214

## إصدار الخطابات

عندما يتم إصدار الخطابات وبعد تحصيل قيمة التامين يجري القيد التالي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ التزام العملاء مقابل خطابات الضمان الى ح/ التزام البنك مقابل خطابات الضمان  (إثبات إصدار الخطابات)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

## إفقال الخطابات

في نهاية مدة الخطابات هناك احتمالين:

- وفاء العميل بالتزامه تجاه الجهة الصادر لصالحها خطاب الضمان

في هذه الحالة البنك بإجراء القيدين التاليين:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ التزام العملاء مقابل خطابات الضمان إلى ح/ التزام البنك مقابل خطابات الضمان  (إثبات إصدار الخطابات)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

يتم رد قيمة التامين للعميل:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ تامين خطابات الضمان إلى ح/ الصندوق أو الحسابات الجارية  (إثبات إصدار الخطابات)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	---	--------	--------

• عدم وفاء العميل بالتزامه تجاه الجهة الصادر لصاحبها خطاب الضمان

في هذه الحالة يقوم البنك بإجراء القيد التالين:

\_ يلغى القيد النظامي:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ التزام البنك مقابل خطابات الضمان إلى ح/ التزام العملاء مقابل خطابات الضمان  (عدم التزام العميل بالتزامه)	XXXXXX	XXXXXX
--------	--------	--	--------	--------

\_ يتم صرف قيمة الخطاب بالكامل للجهة المستفيدة:

XXXXXX	XXXXXX	من ح/ تامين خطابات الضمان	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	ح/ الحسابات الجارية (بالفرق بين قيمة الخطاب وقيمة التامين)	XXXXXX
XXXXXX		إلى ح/ الصندوق أو الحسابات الجارية	XXXXXX
		(صرف قيمة الخطاب للجهة المستفيدة)	



## خلاصة الفصل

لقد لاحظنا من خلال دراستنا لهذا الفصل إن المحاسبة البنكية ما هي إلى فرع من فروع المحاسبة الخاصة والتي يطلق عليها عند البعض كذلك بالمحاسبة القطاعية وهذا راجع للخصائص التي تتميز بها البنوك، والتي بدورها \_المحاسبة الخاصة\_ تعتبر امتدادا للمحاسبة المالية العامة ويبرز هذا من خلال تطبيق نفس الآليات والمبادئ المحاسبية.

ثم وقفنا في آخر الفصل على التسجيلات المحاسبية التي تحدث في مختلف أقسام البنك، حيث تميزت بخصائصها من حيث البنود المحاسبية المستعملة وهذا راجع كما سبق وان ذكرنا لطبيعة النشاط المؤسسة البنكية لكن بالاعتماد والإبقاء على نفس المنهج والمبادئ المحاسبية التي تعتمدها المحاسبة المالية العامة.

الفصل الثالث:  
التسجيل والمعالجة المحاسبية  
بالبنك الوطني الجزائري بوكالة  
مستغانم

## تمهيد:

تعتبر البنوك من المؤسسات التي لها دور الكبير في تمويل المشاريع الاقتصادية وذلك لغرض التنمية والنهوض بالاقتصاد الوطني، ونظرا لأهميتها اهتمت الجزائر منذ الاستقلال بتنمية وإصلاح نظامها المصرفي بما في ذلك الأنظمة المحاسبية وهذا من اجل مواكبة الأنظمة المصرفية المتواجد في العالم، لأنها تعتبر الوسيط بين الاقتصاديين.

من أهم البنوك المكونة لنظام المصرفي يبرز البنك الوطني الجزائري BNA حيث كان لهذا البنك نصيب في الإصلاحات والتحويلات والتغييرات خاصة على مستوى أنظمة المحاسبة وذلك على غرار كافة المؤسسات الاقتصادية والمؤسسات المالية والبنوك وغيرها من الكيانات.

فبعد إن تطرقنا إلى الجانب النظري لموضوع الدراسة، سنقوم في هذا الفصل بإسقاط دراستنا النظرية إلى الجانب التطبيقي وذلك باعتمادنا على منهج الدراسة، حيث قمنا بإسقاط هذه الدراسة على البنك الوطني الجزائري BNA وكالة مستغانم.

## المبحث الأول: نشأة البنك الوطني الجزائري:

يعتبر البنك الوطني الجزائري أحد أهم البنوك التجارية في الجزائر التي ظهرت بعد التأميم ويمكن تقديمه كأى بنك من البنوك التجارية ولا يمكن أن ندرك نشأة هذا البنك إلا باستعراض تطور النظام البنكي الجزائري خلال المرحلتين الأساسيتين قبل وبعد الإصلاحات الاقتصادية باعتباره وليد التأميم البنكي في سنة 1966

سنوجز المرحلتين اللتين مر بها النظام البنكي الجزائري ومن تم نشأة البنك الوطني الجزائري وهيكله تنظيمي ونبين أهم الوظائف التي يقوم بها، ثم نقوم بدراسة لوكالة مستغانم، تعريفها، نشأتها، هيكلها التنظيمي ومهام أهم المصالح الموجودة بها.

### المطلب الاول: تطور نظام البنكي الجزائري:

#### 🚩 : مرحلة ما قبل الإصلاحات الاقتصادية(1966\_1988)

بعد الاستقلال لم يكن أكثر من 20 بنك على مستوى الوطني وقد كانت معظمها مسيرة فرنسا فقد كان نظام المصرفي قبل التأمينات يضم:

1. البنك المركزي الجزائري: نشأة في 1962/12/13.
2. الصندوق الجزائري للتنمية: نشأة في 1963/05/07.
3. الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط: نشأة في 1964/10/08.

وعملت الدولة الجزائرية بعد الاستقلال على أن يكون الدينار الجزائري هو عملة الدولة الجزائرية المستقلة وكان لها في أبريل 1964 واتجهت إلى تأميم جميع البنوك التجارية والأجنبية وشرائها في سنة 1966 لإقامة نظام مالي ناجح فكان أول البنوك التجارية المؤممة هو البنك الوطني الجزائري ونشأة في 1966/06/13 ويليه أنشأ القرض الشعبي الجزائري الذي أنشأ في 1966/12/19 والبنك الخارجي الجزائري الذي أنشأ في 1967/10/19

وتوسعت دائرة البنكية بإنشاء البنك التنمية الريفية في 13/03/1982 وبعده أنشأ بنك التنمية المحلية في 30/04/1985<sup>(24)</sup>.

🚩 **مرحلة ما بعد الإصلاحات الاقتصادية إلى يومنا هذا.**

تميزت هذه المرحلة بظهور قانون النقد و القرض 90\_\_10 المؤرخ في 14/04/1990 الذي إعادة تعريف هيكل النظام البنكي وجعل القانون المصرفي في سياق التشريع البنكي المعمول به في البلدان المعاصرة ويعتبر هذا القانون من أهم القوانين الناتجة عن الإصلاحات الاقتصادية في الجزائر سنة 1988 حيث أصبحت البنوك كباقي المؤسسات التجارية تتمتع بالاستقلالية في التسيير وأصبحت تمارس نشاطا تجاريا واسعا بدل أن بنوك كانت إيداع فقط حيث بدأت في التعامل بصرف العمولات وإعطاء القروض بفوائد كما أنها أصبحت خاضعة للضرائب كغيرها من المؤسسات التجارية .

وقد فتح قانون النقد والقرض 90\_\_10 المجال لتوسيع النظام المصرفي بواسطة القطاع الخاص والمختلط والذي يشمل مجموعة من البنوك الخاصة والمختلطة وشركات التأمين خاصة منها بنك أعمال خاصة تأسس في 07/05/1995

UNION BANK وبنك الجزائر الذي أنشأ في 19/06/1988 BANK BAMIC<sup>(25)</sup>.

(24) دوبة حفصة أسماء، محاسبة القطاع البنكي متوجهة نظرا لنظام المحاسبي المالي "دراسة حالة بنك الوطني الجزائري BNA مستغانم"، مذكرة لنيل شهادة الماستر في علوم مالية ومحاسبة، جامعة مستغانم، 2017-2018، ص 64.  
( دوبة حفصة أسماء، مرجع سابق، ص 64.25)

## المطلب الثاني: تعريف البنك الوطني الجزائري وأهم وظائفه

سنطرق فيما يلي تعريف البنك الوطني الجزائري وهيكله تنظيمي والوظائف التي يقوم بها.

### 🚩 تعريف البنك الوطني الجزائري ووظائفه

هو بنك تجاري تأسس في 13 جوان 1966 بموجب القرار رقم 66\_155 وعبارة عن شركة مساهمة برأسمال اجتماعي 1000.000.000 دج وتطور رأسمالي إلى أن صار بقدر بحوالي 8000.000.000

وهو بنك ودائع واستثمارات المنشأة المالية والوطنية وهو متخصص في تمويل المؤسسات في القطاع الصناعي والتجاري ومن وظائفه:

✓ تنفيذ خطة الدولة في موضوع الائتمان القصير والمتوسط الأجل وضمان القروض كتسهيلات الصندوق والسحب على المكشوف والتسليف على البضائع الخصم والاعتمادات المستندية.

✓ قبل ظهور البنك التنمية الريفية كان يقوم بمنح الائتمان الزراعي للقطاع السير ذاتها مع المساهمة في مراقبة وحدات الإنتاج الزراعي.

✓ تقديم قروض إلى المنشآت الصناعية العامة والخاصة.

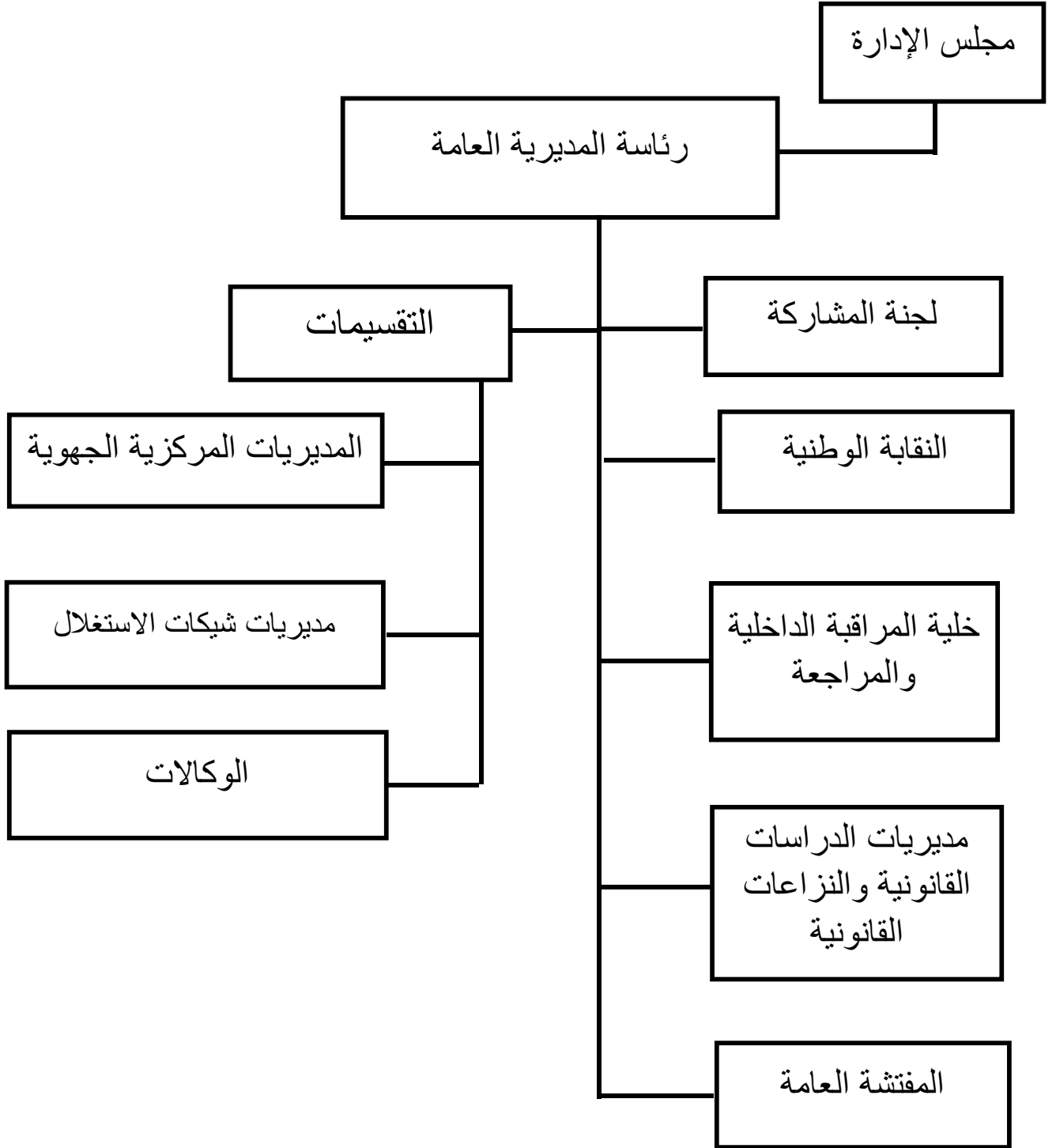
✓ إضافة إلى تلقي الودائع من الأشخاص ومختلف ادخاراته وتوفير وسائل الدفع اللازمة وضعها تحت تصرف زبائن والسهر على إدارتها وتعتبر هذه الوظيفة عادية ورئيسية لأي بنك تجاري.

يعتبر التنظيم من السياسات المتبعة لتحقيق أهداف البنك وهذا لأنه يحدد مسؤولية كل هيئة داخل هذا النظام ويبين دورها؛ ونجد على رئاسة النظام الهيكلي للبنك الوطني الجزائري مجلس الإدارة بقيادة رئيس المديرية العامة والأمانة العامة حيث تقوم بالتنسيق بين مختلف هيئات هذا التنظيم الهيكلي خلية للمراقبة الداخلية والتدقيق حيث تتولى مراقبة جميع أعمال وحسابات البنك.

المفتشية العامة ومدرية الدراسة القانوني والمنازعات القضائية التي تختص بالشؤون القانونية والقضائية للبنك هذا من جهة ومن جهة أخرى نجد مختلف تقسيمات الإدارية للبنك فنجد المديرية المركزية الجهوية التي تضم مديريات شيكات الاستغلال حيث تضم هذا الأخيرة مجموع وكالات الرئيسية.

تعد الوكالة البنية الأساسية في نظام البنك ويكون هيكله تنظيمي كالتالي (1):

## الشكل 02: الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري



**المصدر:** دوبة حفصة أسماء، محاسبة القطاع البنكي من وجهة نظر النظام المحاسبي المالي "دراسة حالة بنك الوطني الجزائري BNA مستغانم"، مذكرة لنيل شهادة الماستر في علوم مالية ومحاسبة، جامعة مستغانم، 2017-2018، ص66.



## المطلب الثالث: تقديم هيكل التنظيمي للوكالة 876 مستغانم

يتكون الهيكل التنظيمي للوكالة كباقي وكالات الوطن مما يلي:

### ➤ مصلحة الإدارة: تتكون من

1. **المدير**: وهو المسؤول الأول على الوكالة وله مهام تتمثل في:

- السهر على تطبيق القرارات التنظيمية والقانونية على مستوى الوكالة.
- متابعة وضبط تكاليف التسيير والمحافظة على ممتلكات البنك.
- استقبالا لقرض ومناقشتها تم اتخاذ القرار بالقبول أو الرفض.
- المحافظة على سمعة المؤسسة وتطويرها.

2. **نائب المدير**: وهو الذي ينوب عن المدير في حالة غيابه وهو مكلف بقسم الشؤون

الإدارية كما يقوم بمتابعة الموظفين والعمل على التسيير والتنسيق ما بين المصالح.

### ➤ مصلحة الأمانة الإدارية: تقوم باستقبال ورد على جميع المراسلات إضافة على

حفظ وتجميع الوثائق بمختلف أنواعها منها دفع الرواتب وفتح الحسابات.

### ➤ مصلحة التجارة الخارجية: تقوم بكل العمليات الخاصة بالتجارة الخارجية من صرف

العملات وغيرها من الوثائق الخاصة بالتجارة الخارجية.

✓ الوثائق المالية: منها:

### ➤ الفاتورة الابتدائية «la facture pro forma» :

هذه الفاتورة لها علاقة بين المشتري والبائع عند القيام بعملية التجزئة تتطلب وثائق التالية:

- اسم وعنوان البائع
- تاريخ وعنوان تلك المادة
- الثروة المالي
- نوعية المادة
- اسم وعنوان المشتري

● تاريخ تسديد السلعة ونوعية

● نوعية السلعة

✓ **الفاتورة التجارية (الرسمية):** وهي وثائق لها علاقة بالعملية التجارية يتم التعامل بها في

اليوم الذي يتم إرسال للمستورد وصل طلب ويتطلب إجباريا هذه الوثائق الآتية:

● اسم وعنوان كل من البائع الأجنبي المستورد (26).

● فصلات وزن تلك السلعة.

● مبلغ تلك الفاتورة وكذلك نوعية التسديد.

● نوعية السلعة.

فالفاتورة التجارية تتضمن كل المعلومات الخاصة بالوثيقة الابتدائية إضافة إلى معلومات الرسمية في الوثيقة التجارية ليس إجباريا إلا إذا تطلب ذلك في العملية الخاصة بالقرض بالوثائق.

الفاتورة القنصلية: الفاتورة المستعملة وهي الفاتورة التجارية الخاصة بالبائع والتي تتم تحت مراقبة القنصلية.

✚ وثائق النقل:

✓ **النقل البحري Bill of Landing :**

الموقع الجغرافي الذي تتميز به الجزائر يجعلها تتعامل اقتصاديا مع الدول الأوروبية فالتجارة الخارجية تتعامل بها عادة عن طريق النقل البحري يتم بوصل إيداع بالنسبة لمدة النقل ووقت انطلاق الباخرة.

✓ **النقل الجوي LTA:**

إن نقل السلعة يتم عن طريق «La lettre transport»

(: دوية حفصة أسماء، مرجع سابق، ص 67.26)

## ✓ النقل البري:

فهذه العملية تكون عن طريق السيارات «La lettre de voiture internat» ويتم بين حدود الدول

### ✚ مصلحة الصندوق: وتقوم ب 5 عمليات وهي:

1. عمليات الدفع: من إبداعات نقدية أو إبداعات الصكوك والأوراق التجارية.
2. عمليات السحب: من حسابات الزبون لصالحه أو لصالح شخص آخر أو من قبل البنك كالعمولات.
3. عمليات التحويل: أي نقل مبلغ من حساب لحسابات في نفس البنك أو إلى حساب ببنك آخر.
4. عمليات المقاصة والمحافظة: تجري في قسم المقاصة والمحفظة بإجراء عملية المقاصة مع البنوك المحلية وكذا تحصيل التسبيقات والأوراق التجارية والمالية لحساب الزبون ونعني المقاصة تداول أوراق الدين المتقابلة بقصد إطفائها ويجري بغرفة المقاصة ببنك الجزائر يوميا (27).
5. إعداد اليوميات والإحصائيات والمراجعة: يقوم بقسم اليومية والمراجعة والإحصائيات من متابعة للعمليات المحاسبية للوكالة وإعداد الإحصائيات اليومية والأسبوعية والشهرية.

### ✚ مصلحة التعهدات: هي المصلحة المكلفة بالقروض وتتكون من الأقسام التالية:

1. قسم أمانة التعهدات: تقوم بدراسة ملفات القروض بشتى أنواعها ومتابعة تنفيذها وتسديدها.
2. قسم الشؤون القانونية والمنازعات: تقوم بإشعار أصحابها بالقروض إضافة إلى المتابعة القضائية وتسوية حسابات الأموات والمفقودين، كما تقوم بفتح حسابات جدد للزبائن وتجميد حسابات أخرى.

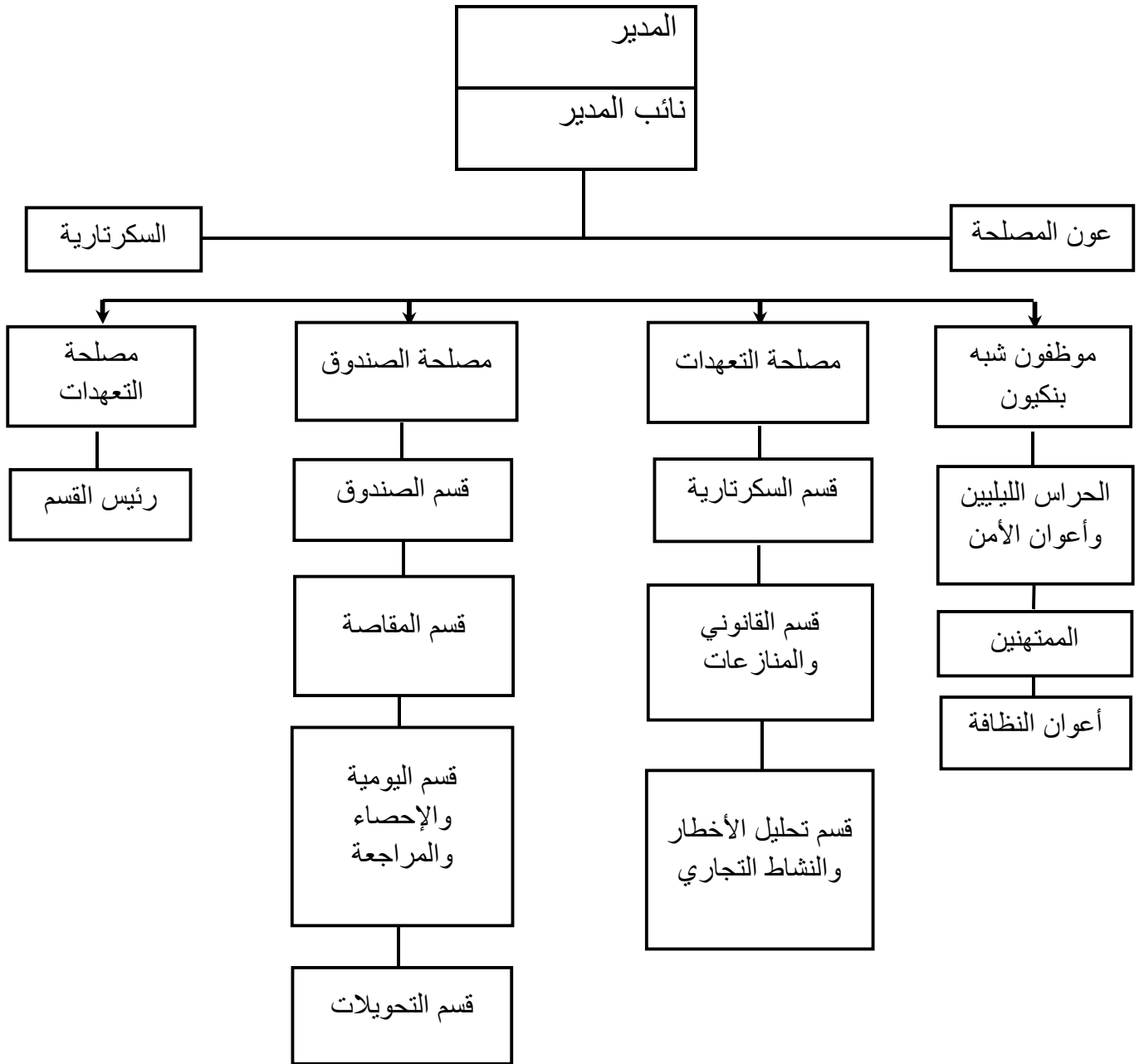
(27): دوبة حفصة أسماء، مرجع سابق، ص ص 67-68.

3. تسيير الدراسات وتحليل الأخطار والنشاط التجاري: يقوم هذا القسم بدراسة أخطار القروض بشتى أنواعها، إضافة إلى سهر على التنمية الوكالة والمساهمة في جلب زبائن الجدد وبالتالي المساهمة في الموجهة المنافسة (28)

---

(28): دوبة حفصة أسماء، مرجع سابق، ص68.

شكل 03: شكل تنظيمي لوكالة BNA مستغانم.



**المصدر:** دوبة حفصة أسماء، محاسبة القطاع البنكي متوجهة نظر النظام المحاسبي المالي "دراسة حالة بنكال وطني الجزائر BNA مستغانم"، مذكرة لنيل شهادة الماستر في علوم مالية ومحاسبة، جامعة مستغانم، 2017-2018، ص 69.

**المبحث الثاني: المستندات المحاسبية والقوائم المالية البنكية وفق التشريع الجزائري والتي يعتمدها البنك الوطني الجزائري BNA وكالة مستغانم**

ان البنك الوطني الجزائري BNA يعتمد على مجموعة من المستندات المحاسبية والقوائم المالية التي يمسكها وفق القوانين والتشريعات الجزائرية، نحاول من خلال هذا البحث التطرق لمجموعة من القوائم المالية والمستندات المحاسبية وغيرها.

### **🇩🇿 مدونة الحسابات البنكية**

تتألف مدونة الحسابات البنكية من الأصناف التالية:

#### **✓ الصنف 01: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك**

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

وفيما يخص العمليات ما بين البنوك هي تلك العمليات التي تتم مع البنك المركزي والخزينة العمومية ومركز الصكوك البريدية والبنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك المراسلين الأجانب وكذا المؤسسات المالية الدولية والإقليمية.

#### **✓ الصنف 02: حسابات العمليات الزبائن**

تشمل حسابات هذا الصنف على كل القروض الممنوحة للزبائن وكذا الودائع التي تتم من قبلهم، حيث تشمل القروض للزبائن على كل القروض الممنوحة للزبائن بغض النظر عن اجال استحقاقها، اما فيما يخص حسابات الزبائن تتضمن على مجمل الموارد الملتقات من الزبائن كالودائع تحت الطلب، ودائع الاجل، قسائم الصندوق، ..... الخ

وتستثنى من هذا الصندوق الاستخدامات والموارد المجسدة بسندات.

### ✓ الصنف 03: حافظة الأوراق المالية وحسابات التسوية

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

### ✓ الصنف 04: القيم الثابتة

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

### ✓ الصنف 05: رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة

تجمع في الحسابات هذا الصنف مجموعة وسائل التمويل في شكل حصص او الموضوعة تحت التصرف المؤسسة الخاضعة بصفة دائمة ومستمرة.

كما تظهر أيضا في هذا الصنف، النواتج والاعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال (كالإعانات والأموال العمومية المحملة والضرائب المؤجلة على الأصول والضرائب المؤجلة على الخصوم والنواتج والاعباء الأخرى المؤجلة)، نتيجة السنة المالية.

### ✓ الصنف 06: الأعباء

تسجل الحسابات هذا الصنف جمع الأعباء التي تتحملها المؤسسة الخاضعة خلال السنة، وزيادة على الأعباء الاستغلال البنكي المتعلقة بالنشاط البنكي المحض، تتضمن حسابات هذا الصنف المصاريف العامة وكذا مخصصات الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة، كما انه تظهر في هذا الصنف مخصصات الأموال ضد المخاطر البنكية العامة وكذلك تظهر أخيرا العناصر غير العادية، والضرائب على النتائج والعناصر المماثلة.

## ✓ الصنف 07: النواتج

تشمل حسابات هذا الصنف على المجموع النواتج المحققة خلال السنة من طرف المؤسسة الخاضعة، وزيادة على النواتج الاستغلال البنكي والمتعلقة بالنشاط البنكي المحاسبي تتضمن حسابات هذا الصنف الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات.

ويتم التمييز بين النواتج الاستغلال البنكي حسب النوع العمليات وكذا حسب ما إذا كان الامر يتعلق بالفوائد او بالعملات.

## ✓ الصنف 09: خارج الميزانية

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

وفق هذا التصنيف نلاحظ وجود اختلاف بين مدونة حسابات البنك ومدونة الحسابات القياسية التي تخص المؤسسات الاقتصادية الأخرى، ونوضح ذلك في الجدول التالي:



**الجدول رقم (09): الفرق بين مدونة الحسابات القياسية والبنكية**

أصناف الحسابات البنكية	أصناف الحسابات المالية (القياسية)
الصفحة (5): الاموال الخاصة والعناصر المماثلة	الصفحة (1): حسابات رؤوس الأموال
/	الصفحة (3): حسابات المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ
الصفحة (2): حسابات العمليات مع الزبائن	الصفحة (4): حسابات الغير
الصفحة (3): حسابات الأوراق المالية وحسابات التسوية	
الصفحة (1): عمليات الخزينة وعمليات ما بين المصارف	الصفحة (5): الحسابات المالية
الصفحة (6): حسابات الأعباء	الصفحة (6): حسابات الأعباء
الصفحة (7): حسابات المنتجات	الصفحة (7): حسابات المنتجات
الصفحة (9): حسابات خارج الميزانية	/

**المصدر:** بلقاسم بن خليفة، محاضرة بعنوان **مدخل المحاسبة الخاصة**، مقياس المحاسبة القطاعية، قسم المحاسبة المالية، جامعة الشهيد حمه لخضر ولاية الوادي، الجزائري، السنة

الجامعية 2019/2018

## المطلب الاول: العمليات المحاسبية التي يقوم بها البنك الوطني الجزائري BNA وكالة مستغانم

نظرا لاعتماد الوكالة على الوسائل الاعلام الالي فان العمليات اليومية لا تسجل حسب الطريقة التقليدية ولكن يتم تسجيلها اليا بواسطة استعمال النظام خاص بالمحاسبة أي ان اعداد جل الكشوفات والقوائم المالية تتم اليا

وعليه سنلقي الضوء على النظام المحاسبي الالي (البرنامج الحاسوبي) من خلال العنصر التالي.

### • تقديم النظام المحاسبي لبنك الوطني الجزائري BNA وكالة مستغانم

يحتوي البنك الوطني الجزائري BNA وكالة مستغانم على برنامج الي خاص به، وهو برنامج يتصف بالمرونة، حيث يتم التسجيل جميع العمليات التي يقوم بها البنك انطلاقا من ترميزها حتى يسهل لمستعملي هذا البرنامج التعامل معه.

ويقوم هذا النظام كذلك بتعريف مختلف الأنشطة، وكيفية معالجتها وكذا الوثائق المحاسبية التبريرية المعتمدة لتسجيل هذه العمليات، إضافة الى هذا يحتوي هذا البرنامج على المخطط المحاسبي البنكي الداخلي لبنك الوطني الجزائري BNA وكذا المستندات المحاسبية من دفتر اليومية البنكية، وميزان المراجعة والمستندات أخرى، زيادة عن ذلك يتضمن القوائم المالية الختامية للوكالة، وكما ذكرنا سابقا فان البرنامج يتميز بالمرونة حيث انه يواكب كل التغيرات الممكن ان تحدث على الأنشطة التي يقوم بها البنك مثل تغيير عملة معينة او معدل فائدة معين او إضافة حساب معين ..... الخ، ضف الى ذلك ففي حالة ظهور عملية جديدة او نشاط جديد للبنك، يتم ادراج جميع خصائص هذه العملية من الحسابات المتعلقة بها، الوثائق المحاسبية التبريرية وكيفية معالجتها في هذا البرنامج.

### 📌 مسك الدفاتر المحاسبية (اليا) في البنك الوطني الجزائري BNA وكالة مستغانم

يقوم البنك كغيره من البنوك بمسك الدفاتر المحاسبية التي تثبت عملياته اليومية عن طريق جهاز الاعلام الآلي.

وتتمثل هذه الدفاتر في:

## 1\_ الجدول العام " الحركة اليومية"

يتم التسجيل لجميع الاعمال او العمليات التي تقوم بها الوكالة يوميا وهو يحتوي على يوميات المساعدة للأقسام الأخرى، اذ نجد في اعلى هذا الكشف اسم البنك ورمز الوكالة والتاريخ الخاص بالعملية ونوع العملية إذا كانت بالدينار او بالعملة الصعبة، وتحت كل هذه البيانات نجد في الجدول يحتوي على اسم الحساب ورقم الحساب المبلغ الدائن ورقم عملياته والمبلغ المدين ورقم عملياته والاسفل نجد المجموع النهائي الدائن والمدين ويجب ان تكون المجاميع متساوية، حيث يتم المقارنة هذا الجدول مع جميع الوثائق والاثباتات.

### ✓ الجدول التوصيلي "historique des mouvement" :

يتم اعداد هذا الكشف بعد اعداد كشف الحركة اليومية، وهو بمثابة ملخص لكل عملية حيث يتم من خلاله متابعة ومراقبة كل عملية على أحد أي يتم اعداد ملخص لكل حساب ويمكن اعتباره دفتر أستاذ مساعد ونجد في هذا الكشف اسم البنك ورمز الوكالة وتاريخ العملية \_ اسم الحساب \_ نوع العملة ويجب ان تكون الموجودة في نهاية الجدول مساويا للمبلغ الموجودة في اليومية.

### ✓ دفتر أستاذ العام

ويبين دفتر الأستاذ كل حساب من حسابات البنك المستخدمة على حدا وعادة ما يكون شهريا ويسجل فيه تاريخ، العملية والمدينة والحركة الدائنة للحساب وأيضا الرصيد الجديد له وفي اعلى الجدول تحتوي على اسم الحساب.

### ✓ ميزان المراجعة الشهري

يتم اعداد ميزان المراجعة شهريا وهو يتضمن كافة الحسابات الموجودة في البنك وهي تحتوي على الأرصدة الجديدة مضاف اليه ارصدة الأشهر السابقة، وهو يتضمن اسم الحساب ورقم الحساب، المبالغ المدينة والدائنة والارصدة المدينة والدائنة، وفي اعلى الجدول يتضمن تاريخ الفترة.

## ✓ ميزان المراجعة السنوي

وما يعرف أيضا بالميزانية العامة، وهو يعد من قبل المديرية العامة ولا دخل للوكالة في اعداده حيث يقوم المحاسب بجمع جميع العمليات المتعلقة بالوكالة ويقوم بإرسالها الى المديرية العامة من اجل اعداد الميزانية ويتم اعدادها في نهاية السنة المالية أي دورية وهي تحتوي على رقم الحساب واسم الحساب والارصدة الدائنة والمدينة وفي نهاية الجدول اعداد الرصيد النهائي.

مراحل التسجيل المحاسبي لبعض العمليات التي تقوم بها الوكالة

### ❖ اليومية

المعالجة المحاسبية عن طريق برنامج الاعلام الالي كما أشرنا سابقا.

وهو على الشكل التالي:

### جدول رقم (10): اليومية

compte	débit	crédit

**المصدر:** من اعداد الطلب بناء على معلومات من طرف المسؤول بوكالة مستغانم للبنك الوطني الجزائري BNA

### ❖ مركز الحساب<sup>29</sup> centralisation

هنا تتم مرافقة العمليات المدينة والدائنة هي ضرورة تساوي جانب المدين والدائن وان لم يتحقق التساوي يتم التحذير عن طريق الحساب الالي.

<sup>29</sup> معلومات من بنك الوطني الجزائري BNA وكالة مستغانم

### جدول رقم(11): centralisation

débit	crédit	solde

**المصدر:** من اعداد الطلب بناءا على معلومات من طرف المسؤول بوكالة مستغانم للبنك الوطني الجزائري BNA

#### ❖ الميزان balance

هذا القسم يقوم بجمع كل البيانات الخاصة بالصندوق والأخرى خاصة بالديون يتم تجميعها ليتم معرفة قيمة (الرصيد).

### جدول رقم(12): الميزان

N° compte	intitule	Mouvement	Cumule	solde
		débit	mouvement crédit	
	caisse			

**المصدر:** من اعداد الطلب بناءا على معلومات من طرف المسؤول بوكالة مستغانم للبنك الوطني الجزائري BNA

#### ❖ الميزانية

يسجل بناءا على الميزان balance

❖ محاسبيا يتم التعبير عنها بمصطلحين Emploi / Resource أي المصادر والاستخدامات وتتكون المصادر أساسا من ودائع الزبائن او البنوك او البنك المركزي (بنك الجزائري)

## جدول حسابات النتائج TCR

ويضم مجموعتين:

\_ المجموعة السادسة: التكاليف والنفقات charge

\_ المجموعة السابعة: المداخل produit

\_ تضم المجموعة السادسة النفقات بين البنوك، الفوائد المدفوعة للزبائن ومداخل عمال البنك

\_ تضم المجموعة السابعة مختلف العمولات المقبوضة من المقترضين.

**المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للعمليات التي تمارس في بعض اقسام البنك**

تحدث العمليات كبير جدا في مختلف اقسام الوكالة ولكن قمنا بالتسجيل المحاسبي للعمليات والخدمات الأكثر شيوعا والتي يطلبها الزبائن بكثرة خاصة في اقسام الحسابات الجارية والودائع.

**أمثلة عن المعالجة المحاسبية التي تحدث في قسم الحسابات الجارية**

### الحالة العملية 01:

بتاريخ 2019/01/05 قام الزبون(س) بفتح حساب جاري بقيمة 20000 عن طريق الصندوق فتم القيد:

		2019/01/05		
	20000	من ح/ الصندوق		100
20000		الى ح/ حسابات الزبائن _ الحسابات الجارية الدائنة _ العميل س (فتح حساب جاري من طرف العميل س)	220210	

## الحالة العملية 02:

بتاريخ 2019/01/08 قام العميل (س1) بإيداع شيك مسحوب على عميل (ع) وهو عميل من نفس وكالة الوادي برصيد 100000 دج فتم قيد العملية كالتالي:

	2019/01/08		
	من ح/ حسابات الزبائن _ الحسابات الجارية الدائنة _ العميل ع	2200251	
100000	الى ح/ حسابات الزبائن _ الحسابات الجارية الدائنة _ العميل س1 (الإيداع بشيك داخلي للعميل س1 على ع)	220360	

## الحالة العملية 03:

بتاريخ 2019/02/10 استلم البنك من العميلين (س2)، (ع2) شيكين مسحوبين على عميلين من بنوك اخرى الأول من البنك التنمية المحلية بقيمة 250000 دج والثاني من البنك الفلاحة والتنمية الريفية بقيمة 320000 دج.

بعد ثلاثة أيام جاء الرد من غرفة المقاصة بقبول الشيك الأول ورفض الشيك الثاني فتم القيد:

بالنسبة للعميل س2: القيود:

تحصيل الشيكات

		2019/02/10		
250000	250000	من ح/ شيكات للتحويل الى ح/ أصحاب شيكات التحويل العميل س2 (استلام شيكات خارجية للإيداع من العميل س2 من بنك التنمية المحلية)	321026	320026

ثم ترسل الشيكات في نفس اليوم على غرفة المقاصة اليا أي عبر المقاصة الالكترونية فيتم  
القيد:

		2019/02/10		
250000	250000	من ح/ غرفة المقاصة الى ح/ شيكات التحويل (ارسال الشيكات خارجية بنك التنمية المحلية لغرفة المقاصة)	321026	325

الرد بالقبول بعد ثلاثة أيام:

		2019/12/13		
250000	250000	من ح/ أصحاب شيكات التحويل الى ح/ حسابات الزبائن_ الحسابات الجارية الدائنة_ العميل س2 (الرد بقبول الشيكات الخارجية)	220026	321026



ثم يتم تحصيل عمولة تسمى عمولة التحصيل على الشيك وكذا تحصيل رسم قيمة مضاف بنسبة 19 بالمائة يعتبر نواتج للبنك من خلال القيد:

		2019/02/13		
	595	من ح/ حسابات الزبائن_ الحسابات الجارية الدائنة للعميل س2		220026
500		الى ح/ نواتج الاستغلال البنكي (عمولة تحصيل)	702	
95		ح/ الرسم على القيمة المضافة TVA _نواتج_ (تحصيل عمولة التحصيل من العميل س2)	327	

بالنسبة للعميل ع2: التسجيلات في اليومية<sup>30</sup>

تحصيل الشيكات:

		2019/02/10		
	320000	من ح/ شيكات التحصيل		320084
320000		الى ح/ أصحاب شيكات التحصيل _ العميل ع2 (استلام شيكات خارجية للإيداع من بنك الفلاحة والتنمية الريفية)	321084	

\_معلومات من بنك الوطني الجزائري BNA وكالة مستغانم

ثم ترسل الشيكات في نفس اليوم على غرفة المقاصة اليا عبر المقاصة الالكترونية فيتم قيد:

320000	320000	2019/02/10 م /ح/ غرفة المقاصة الى /ح/ شيكات التحصيل (ارسال شيكات خارجية بنك الفلاحة والتنمية الريفية لغرفة المقاصة)	321084	325
--------	--------	---	--------	-----

الرد بالرفض بعد ثلاثة أيام:

320000	320000	2019/02/13 من /ح/ شيكات التحصيل الى /ح/ غرفة المقاصة (الرد برفض شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة)	325	320084
--------	--------	---	-----	--------

ثم يقوم البنك اثبات استرجاع الشيكات المرفوضة: وهذا وفق القيد:

320000	320000	2019/02/13 من /ح/ أصحاب شيكات التحصيل العميل 2ع الى /ح/ شيكات التحصيل (اثبات ارجاع الشيكات المرفوضة للعميل س2)	320084	321084
--------	--------	---	--------	--------

#### الحالة العملية 04:

بتاريخ 2019/02/21 قام العميل (س3) بسحب مبلغ من حسابه الجاري قدره 400000 دج نقدا فتم قيد تسجيل العملية في يومية بنك الوكالة كالتالي:

		2019/02/21		
	400000	من ح/ حسابات الزبائن _ الحسابات الجارية الدائنة _ العميل س3	220092	
400000		الى الصندوق (مسحوبات نقدية من طرف العميل س3)	100	

#### حالة العملية 05:31

في تاريخ 2019/02/26 سحب على العميل (ع) مبلغ 280000 بشيك خارجي من عميل اخر من بنك التنمية المحلية فتم التسجيل:

		2019/02/26		
	280000	من ح/ حسابات الزبائن _ الحسابات الجارية الدائنة _ العميل ع	220151	
280000		الى ح/ غرفة المقاصة (السحب بشيك خارجي على العميل ع من البنك التنمية المحلية)	325	

## الحالة العملية 06:

بتاريخ 2019/01/06 تقدم العميل (س) بإشعار تحويل مبلغ قدره 500000 دج للعميل (ع) وهما عميلان من نفس البنك فتم القيد التالي بعد قبول التحويل:

2019/01/06			
	501190	من ح/ حسابات الزبائن _ الحسابات الجارية الدائنة_ العميل س	220168
500000		الى ح/ حسابات الزبائن_ الحسابات الجارية الدائنة_ العميل ع	220340
1000		ح/ نواتج الاستغلال البنكي _ عمولة التحويل	703
190		ح/ TVA نواتج (تحويلات صادرة من العميل س للعميل ع)	327

نلاحظ اقتطاع عمولة تحويل ورسم على القيمة المضافة على العميل س جراء عملية التحويل

## الحالة العملية 07:

بتاريخ 2019/03/12 تقدو العميل (س) بطلب تحويل المبلغ من المال من حسابه الجاري لدى وكالة مستغانم قدره 650000 دج الى العميل (ع) عميل لدى البنك الوطني الجزائري BNA فرع مستغانم أي عميل من أحد فروع البنك.

قم البنك بتحويل اشعار التحويل على فرع مستغانم بغية التأكد من المعلومات الواردة في الاشعار.

وبعد يوم رد البنك بصحة المعلومات وتم التحويل

فكان قيد العملية على مرحلتين:

المرحلة الأولى: طلب التحويل

2019/03/12				
	651547	من ح/ حسابات الزبائن _ الحسابات الجارية الدائنة _ العميل س		220184
650000		الى ح/ قيم غير محملة ومبالغ الأخرى مستحقة _ وضع تحت التصرف _ التحويل	261184	
1300		ح/ نواتج الاستغلال البنكي _ عمولة التحويل	703	
247		ح/ TVA نواتج (سحب مبلغ من العميل س ووضع تحت التصرف)	327	

كذلك نلاحظ اقتطاع عمولة تحويل ورسم على القيمة المضافة على العميل س جراء عملية التحويل

المرحلة الثانية: الرد من فرع مستغانم بصحة المعلومات ثم التحويل الفعلي للمبلغ

		2019/03/13	
650000	650000	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة_ وضع تحت التصرف_ التحويل الى ح/ حسابات الربط_ عملاء فروع البنك_ فرع مستغانم (التحويل النهائي للأموال من العميل س على العميل ع فرع مستغانم)	261184 370305

الحالة العملية 08:32

بتاريخ 2019/03/31 كان رصيد العميل (س) مدينا أي وضعية السحب على المكشوف وهذا لتوفر عناصر الثقة والمصداقية والوفاء في العميل (س) وكانت الفوائد التي تحصل عليها البنك من هذه الوضعية على اعتبار انها من اوجهه توظيف لأمواله تقدر ب 1800 دج فتم تسجيل العملية في اليومية الوكالة كما يلي:

		2019/03/31		
	2142	من ح/ قروض للزبائن _ الحسابات الجارية المدينة _ العميل س		200147
1800		الى ح/ نواتج الاستغلال البنكي _ فوائد الدائنة	370305	
342		ح/ TVA نواتج (اثبات الفوائد الدائنة على الحساب المدين للعميل س)		

✓ امثلة عن المعالجة المحاسبية التي تحدث في قسم الودائع

#### الحالة العملية 09:

بتاريخ 2019/04/09 تقدم العميل (ع) على البنك الوكالة وقام بأبرام عقد وديعة لأجل محدد أي تستحق بعد عام من تاريخ ابرام العقد وكان التسديد نقدا من خلال صندوق الوكالة بمبلغ قدره 600000 دج فتم تسجيل العملية كالتالي:

		2019/04/09		
	600000	من ح/الصندوق		100
600000		الى ح/ حسابات الزبائن _ الودائع (لأجل) _	221196	
		(فتح ودائع لأجل نقد من طرف العميل ع)		

## حالة العملية 10:

بتاريخ 2019/03/03 اما العميل (ا) يفتح الوديعة بإخطار مسبق بواسطة إيداع بشيك خارجي من بنك القرض الشعبي الجزائري وكانت القيمة الشيك 400000 دج وقد تم الرد على قبول الشيك بعد ثلاثة أيام.

وتم التسجيل العمليات التالية في يومية البنك:

### تحصيل الشيك:

		2019/03/03		
	400000	من ح/ شيكات للتحصيل		320261
400000		الى ح/ أصحاب شيكات التحصيل	321261	
		_ العميل ا		
		(استلام شيكات خارجية للإيداع من البنك		
		القرض الشعبي الجزائري)		

ثم ترسل الشيكات في نفس اليوم على غرفة المقاصة اليا أي عبر المقاصة الالكترونية فيتم قيد:

		2019/03/03		
	400000	من ح/ غرفة المقاصة		325
400000		الى ح/ شيكات التحصيل	321261	
		(ارسال شيكات خارجية البنك القرض		
		الشعبي الجزائري لغرفة المقاصة)		



الرد بقبول الشيكات بعد ثلاثة أيام وعليه يكون التسجيل المحاسبي:

		2019/03/06	
650000	650000	من ح/ أصحاب الشيكات التحصيل العميل ا	320261
		الى ح/ حسابات الزبائن _ الودائع (باخطار مسبق) _ (الرد بقبول شيكات خارجية لفتح وديعة باخطار مسبق للعميل ا)	221261

#### الحالة العملية 11:

بتاريخ 2019/04/20 قام العميل (ب) بسحب المبلغ من حسابه لوديعة التوفير نقدا بقيمة 15000 دج وقد قام البنك باحتساب الفوائد المترتبة عن الوديعة التوفير والتي تعتبر عبئا اعلى بنك BNA.

الطرفان على نسبة 4 بالمئة كفايدة للمودع من قيمة الوديعة

وقد سجل في اليومية البنك:

		2019/04/20	
15000	15000	من ح/ حسابات الزبائن _ الودائع (الوديعة توفير) _ العميل ب الى ح/ الصندوق (تسديد وديعة التوفير للعميل (ب) نقدا)	221243
			100

ثم قام البنك بإثبات قيمة الفائدة المدينة المستحقة عليه كالتالي:

		2019/04/20		
450	450	من ح/ أعباء الاستغلال البنكي _ مصاريف الفوائد المستحقة على (الوديعة توفير) _ الى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة _ الفوائد المستحقة على الودائع التوفير للعميل ب (اثبات الفوائد المدينة وازادتها لوديعة الزبون ب)	370305	6002

### الحالة العملية 12:

بتاريخ 2019/03/24 قام العميل (س) بتحويل قيمة من وديعته (وديعة لأجل) قدرها 450000 دج الى عميل (ع) عميل في البنك الفلاحة والتنمية الريفية وقد تم التحويل بعد انقضاء اجل الوديعة المتفق عليه وبنسبة الفائدة قدرت ب 03 بالمئة من قيمة الوديعة وقد طلب الزبون س بسحب الفائدة نقدا.

وقد تم التسجيل في يومية البنك ما يلي:

1\_ مرحلة السحب للوديعة والوضع تحت التصرف

		2019/03/24		
450000	450000	من ح/ حسابات الزبائن _ الودائع (وديعة للأجل) _ العميل س الى ح/ قيم غير محملة ومبلغ أخرى مستحقة _ وضع تحت التصرف _ (سحب قيمة الوديعة (لأجل) ووضعها تحت التصرف)	221178	261178

2\_ بعد رد بنك الفلاحة والتنمية الريفية بعد ثلاثة أيام بصحة المعلومات الواردة في الاشعار  
تم التحويل النهائي للوديعة كالتالي:

		2019/03/27		
450000	450000	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة _ وضع تحت التصرف _ الى ح/ غرفة المقاصة (التحويل النهائي للوديعة (لأجل) من العميل س على عميل بنك الفلاحة والتنمية الريفية)	261178	370305

ثم قام البنك باقتطاع عمولة التحويل وكذا الرسم على القيمة المضافة بعدما قام البنك بإشعار  
العميل وقد سددها العميل نقدا عن طريق الصندوق وتم التسجيل:

		2019/03/27		
	1071	من ح/ الصندوق		100
900		الى ح/ نواتج الاستغلال البنكي _ عمولة التحويل_	703	
171		ح/ الرسم TVA نواتج (تحصيل عمولة تحصيل الشيكات الخارجية)	327	

ثم قام البنك بإثبات الفوائد المدينة المترتبة عليه لصالح العميل س صاحب الوديعة لأجل وكانت نسبة الفائدة 3 بالمئة وكان مدة الاستحقاق سنة فتم التسجيل:

		2019/03/27		
	13500	من ح/ أعباء الاستغلال البنكي _ مصاريف الفوائد المستحقة على (وديعة لأجل) _		6003
13500		الى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة _ الفوائد المستحقة على الودائع لأجل للعميل س (اثبات الفوائد المدينة و اضافتها لوديعة الزبون س)	370305	

ثم تم التسديد للعميل س نقدا كما يلي: 33

		2019/03/27		
	650000	من ح/ حسابات الزبائن _ الودائع (وديعة (وديعة لأجل) _ العميل س الى ح/ الصندوق (تسديد وديعة التوفير للعميل (ب) نقدا)	100	221178
650000				

\_معلومات من بنك الوطني الجزائري BNA وكالة مستغانم

## خلاصة الفصل:

من خلال ما تطرقنا له في دراستنا لهذا الفصل تبين لنا إن العمليات المحاسبية التي تتم من خلال أقسام الوكالة ينبغي إن تكون على درجة عالية من الدقة وذلك لأهميتها وأثرها على كل قسم من أقسام البنك، لأن الدقة وكما هو معلوم هو أساس إعطاء الصورة الدقيقة لمركز الكيان وبذلك أحكام الرقابة المالية والتسييرية للوكالة خاصة.

وقد كان البنك الوطني الجزائري BNA وكالة مستغانم ملتزما عموما بما جاء به النظام المحاسبي المصرفي كما تبين لنا إن البنك الوطني الجزائري BNA من أهم البنوك القطاع العمومي في الجزائر، والذي يمتاز بحداثة الهيكلة وهذا تماشيا مع التطورات الدولية. وكذا اعتماد البنك على الأنظمة المحاسبية وبذلك اعتماد البنوك على نظام محاسبي البنكي آلي غير ذلك تقليدي السابق، لكن هذا لا يكفي بل يجب تكثيف الجهود المحاولة إعادة رسكلة وكذا تطوير المفاهيم لكل ما هو جديد وتكوين الأعوان والعاملين في الوكالة بشكل ديناميكي ومستمر من اجل إنجاح المشروع أكثر.

التفتة

## الخاتمة:

لقد لاحظنا من خلال دراستنا لهذا الفصل إن المحاسبة داخل البنوك التجارية ما هي إلا فرع من فروع المحاسبة الخاصة والتي يطلق عليها عند البعض كذلك المحاسبة القطاعية وهذا راجع للخصوصيات التي تتميز بها البنوك، والتي بدورها \_ المحاسبة الخاصة \_ تعتبر امتدادا للمحاسبة المالية العامة ويبرز هذا من خلال تطبيق نفس الآليات والمبادئ المحاسبية.

كما تطرقنا إلى النظام المحاسبي داخل البنوك التجارية والذي يعتبر الركيزة الأساسية في تنظيم العمل المحاسبي داخل البنوك التجارية، وهذا من خلال اعتماده على مجموعة من المكونات تتفاعل فيما بينها لتعطينها منظومة فريدة تربط وتنظم كل العمليات رغم كثرتها وتشابكها داخل هذا النوع من المؤسسات.

تم وقفنا في آخر الفصل على التسجيلات المحاسبية التي تحدث في مختلف أقسام البنك، حيث تميزت بخصوصيتها من حيث البنود المحاسبية المستعملة وهذا راجع كما سبق وان ذكرنا لطبيعة نشاط المؤسسة البنكية لكن بالاعتماد والإبقاء على نفس النهج والمبادئ المحاسبية التي تعتمدها المحاسبة المالية العامة.

إن التطور الهائل الذي يحصل على مستوى الاقتصاد العالمي عمل على تطور أنشطة المؤسسات الاقتصادية والمالية بشكل عام وكذا أنشطة المؤسسات الاقتصادية والمالية بشكل عام وكذا أنشطة المؤسسات المصرفية بشكل خاص، كيف لا وقد أصبحت الوظائف التي تضطلع بها هذا النوع من المؤسسات (المصرفية) ذات أهمية كبرى.

ومن أجل استمرار نشاط هذه المؤسسات كان لزاما خلق استراتيجية تعتمد في الأساس على التسيير المحكم وهذا من خلال أحكام الرقابة الإدارية والمالية على وجه أدق، ولا يتأتى هذا إلا بمجموعة من الأدوات والتي على رأسها المحاسبة التي تعبر أداة تسيير مهمة وفعالة، فنجح واستمرارية النشاط البنكي ككل يعتمد على مدى تطبيق الأسس المحاسبية والالتزام بالقواعد التنظيمية بصفة عامة.

## نتائج اختبار الفرضيات:



**الفرضية (01):** التسجيل المحاسبي في البنك له نفس المبادئ التي تعتمد عليها باقي المؤسسات الاقتصادية العادية، وقد تم إثبات صحة الفرضية عندما تطرقنا في الفصل الثاني في الجانب النظري لمبادئ المحاسبة البنكية وإنها شأنها شأن مبادئ المحاسبة المالية العامة.

**الفرضية (02):** يحتوي النظام المحاسبي البنكي على مجموع من الدفاتر من أجل تنظيم عملية التسجيل المحاسبي داخل البنك، تعتبر صحة هذه الفرضية نسبية لأن النظام المحاسبي البنكي لا يحتوي الدفاتر المحاسبية فقط ولكن هناك مجموعة أخرى من العناصر التي تعتبر مكونة له على غرار الكشوفات والقوائم المالية والإجراءات الرقابية ناهيك عن دخول نظام الإعلام الآلي وتصدره واجهة النظام المحاسبي البنكي .

### **النتائج:**

من خلال ما تم عرضه في الدراسة من محاولتنا للإجابة على الإشكالية خلصنا إلى النتائج التالية:

\_\_ يتميز القطاع البنكي بعدة خصوصيات تميزه عن باقي القطاعات الأخرى بسبب طبيعة العمليات والمنتجات التي تعالج في المحاسبة، من أهم هذه الخصوصيات وجود حسابات وقوائم مالية خاصة ،

\_\_ بالرغم من انتهاج المحاسبة البنكية المحاسبة خاصة لكن لم يفن ذلك من تخليها عن مبادئ وأساسيات المحاسبة المالية العامة ،

\_\_ تعمل التسجيلات والعمليات المحاسبية داخل البنك على توليد المعلومات تفصيلية التي تفي بالاحتياج الداخلي للإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة في الوقت والمكان المناسبين، واكتشاف مختلف التغيرات المالية،

\_\_ مواكبة الجهاز المصرفي الجزائري التطورات الاقتصادية العالمية خاصة في ظل العمولة الاقتصادية والمالية التي أجبرت البنوك على التفكير السريع والعميق وتحسين الخدمات وتنويعها فقامت السلطات النقدية بإصدار مجموعة من القوانين لمواكبة المحاسبة البنكية ومثال

ذلك النظام رقم 09\_04 مؤرخ في 23 يوليو سنة 2009 يتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية ،

### التوصيات:

\_تشجيع البحث العلمي في مجال المحاسبة البنكية وتوجيه الكتابات والمقالات والمنشورات العلمية في مجال المحاسبة المالية نحو المحاسبة في القطاع البنكي ،

\_خلق برامج تدريبية وتكوين العاملين في القطاع البنكي في النظام المحاسبي المالي البنكي كونه على الأقل وسيلة التي يستمد منها مستخدمو القوائم من الزبائن أو طلبة على وجه الخصوص في الوقت الراهن .

\_التأكيد على دقة البرامج الآلية في تحليل المعلومات وتكوين العاملين عليها،

### أفاق للدراسة:

لاشك انه رغم الجهد المبذول في إتمام هذا البحث، فان هذا الأخير لا يخلو من النقائص بسبب عدم القدرة لتناول كل شيء بالتفصيل، إلا انه يمكن إن يكون جسرا يربط بين بحوث سبقت فأضاف إليها بعض المستجدات، لإثرائها وبعثها من جديد، وبحوث مقبلة كتمهيد لمواضيع يمكنها إن تكون إشكالية لأبحاث أخرى

\_القياس والإفصاح المحاسبي في البنك ،

\_دور تكنولوجيا المعلومات في تطوير النظام المحاسبي في البنك ،

# قائمة المصادر والمراجع

## قائمة المصادر والمراجع

- (1) دوبة حفصة أسماء، محاسبة القطاع البنكي متوجهة نظرا لنظام المحاسبي المالي "دراسة حالة بنك الوطني الجزائري BNA
- (1) دوبة حفصة أسماء، مرجع سابق، ص 64.1
- (1) دوبة حفصة أسماء، مرجع سابق، صص 65-66.
- (1) دوبة حفصة أسماء، مرجع سابق، صص 65-66.
- (1) دوبة حفصة أسماء، مرجع سابق، ص 67.1
- (1) دوبة حفصة أسماء، مرجع سابق، ص ص 67-68.1
- (1) دوبة حفصة أسماء، مرجع سابق، ص 68.1
- \_ كمال عبد العزيز النقيب، مقدمة في نظرية المحاسبة، الطبعة الأولى، دار وائل، الأردن، 2004، ص 113
- \_ رضوان محمد العناتي، مبادئ المحاسبة وتطبيقاتها، الطبعة الأولى، دار الصفاء، الأردن، 2000، ص 13
- \_ محمد بوتين، المحاسبة العامة في المؤسسة، الطبعة الرابعة، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2003، ص 02
- \_ بلقاسم بن خليفة، محاضرة بعنوان مدخل للمحاسبة الخاصة، مقياس المحاسبة القطاعية، قسم المحاسبة المالية، جامعة الشهيد حمه لخضر ولاية الوادي الجزائري، السنة الجامعية 2019/2018
- \_ عاطف الأخرس، محاسبة المنشآت الخاصة، دار البركة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2006، ص 15
- \_ عاطف الأخرس، مرجع سابق، ص 229

\_ عبد الناصر حميدان، دراسات في المحاسبة المالية الخاصة، الطبعة الأولى، مؤسسة آلاء للطباعة والنشر، عمان، الأردن، 1996، ص55

\_ عاطف الأخرس، مرجع سابق، ص229

\_ عبد الناصر حميدان، دراسات في المحاسبة المالية الخاصة، الطبعة الأولى، مؤسسة آلاء للطباعة والنشر، عمان، الأردن، 1996، ص55

\_ سنان محمد جبريل، المعالجة المحاسبية للمنتجات العرضية في المنشآت الزراعية، مجلة تنمية الرافدين، عدد82، العراق2006، ص226

\_ منى كامل حمد، أهمية التوافق مع معايير المحاسبة الدولية للمحاسبة في النشاط الزراعي، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العراق، عدد36، 2013، ص346

\_ عبد الناصر احمد حميدان، أساسيات المحاسبة المالية الخاصة، الطبعة الثالثة، دار المسيرة، عمان، الأردن، 2010، ص351

\_ زاهرة سواد، محاسبة المنشآت العامة والخاصة، الطبعة الأولى، دار الراجحة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2011، ص27

\_ بلقاسم بن خليفة، محاضرة بعنوان مدخل للمحاسبة الخاصة، مقياس المحاسبة القطاعية، مرجع سابق.

\_ عبد الرزاق محمد قاسم، نظم معلومات المحاسبة الحاسوبية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 1998، ص18

\_ محمد جمال علي هلال، عبد الرزاق شحادة، محاسبة المنشآت المالية (البنوك التجارية وشركات التأمين) ، دار الناهج، عمان، الأردن، 2007، ص23

\_ احمد لعماري، نظام المعلومات المحاسبية وعملية اتخاذ القرار الإداري في المصاريف التجارية، مجلة العلوم الإنسانية، جامعة قسنطينة، العدد21، 2004، ص126

\_ عبد الحليم كراجة، محاسبة البنوك، الطبعة الأولى، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2000، ص22

\_ فائق شقير وآخرون، مرجع سابق، ص30

\_ خالد أمين عبد الله، مرجع سابق، ص-ص:45-46

\_ خالد محمد معمر باذيب، مدى فاعلية النظم المحاسبية في البنوك التجارية اليمينية وأثرها على موثوقية البيانات المالية المنشورة الصادرة عن تلك البنوك، مذكرة ماجستير قسم المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، عمان، الأردن، 2010\_2011، ص14

\_ خالد أمين عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص348

\_ رشيد مخلوفي، القانون التجاري (سلسلة القانون للجميع)، كليك للنشر، الجزائر، 2010\_2011، ص-ص:6\_7

\_ محسن بلقاسم، واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك التجارية الجزائرية، دراسة ميدانية لعينة من البنوك التجارية في مدينة ورقلة، مذكرة ماستر، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2011، ص24

\_ خالد أمين عبد الله، مرجع سابق، ص348

\_ نور الدين عسلي، مطبوعة في مقياس المحاسبة المالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، ولاية المسيلة، الجزائر، 2017/2018

\_ فؤاد توفيق ياسين، احمد عبد الله درويش، المحاسبة المصرفية في البنوك التجارية والإسلامية، دار البازوري، عمان، الأردن، 1996، ص244

\_ نور الدين عسلي، مطبوعة في مقياس المحاسبة المالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، ولاية المسيلة، الجزائر، 2017/2018

\_ فؤاد توفيق ياسين، احمد عبد الله درويش، المحاسبة المصرفية في البنوك التجارية والإسلامية، دار البازوري، عمان، الأردن، 1996، ص244

\_ بلقاسم بن خليفة، محاضرة بعنوان التسجيلات المحاسبية عند تأسيس البنك، مقياس المحاسبة القطاعية، قسم العلوم المالية والمحاسبة، جامعة الشهيد حمه لخضر، ولاية الوادي، الجزائر، 2019/2018

\_ محمد السيد سرايا، مرجع السابق، ص80\_81

\_ بلقاسم بن خليفة، محاضرات في المحاسبة البنوك، مرجع سابق

\_ بلقاسم بن خليفة، محاضرات في محاسبة البنوك، مرجع سابق

\_ عبد الحلیم كراجة، مرجع سابق، ص79

\_ بلقاسم بن خليفة، محاضرات في محاسبة البنوك، مرجع سابق

\_ فائق شقير، وآخرون، مرجع سابق، ص117

\_ فائق شقير، وآخرون، مرجع سابق، ص122

\_ عبد الحلیم كراجة، مرجع سابق، ص187

\_ عبد الحلیم كراجة، مرجع سابق، ص194

\_ علي عبد الله شاهين، محاسبة العمليات المصرفية في المصارف التجارية والإسلامية،

بدون دار نشر، بدون بلد نشر، 2014/2013، ص203

\_ فائق شقير وآخرون، مرجع سابق، ص214

\_ معلومات من بنك الوطني الجزائري BNA وكالة مستغانم

المصدق





DRE : MOSTAGANEM/198  
Agence : AP/MOSTAGANEM/876

**ETAT MENSUEL DU DISPOSITIF « CNAC »**

- Au 31/12/2019 -

**Tableau N°01 = Répartition des dossiers déposés par les jeunes investisseurs**

Nbre de dossier déposés	DOSSIERS SANCTIONNES		DOSSIER EN INSTANCE		Nbre d'Emploi créés
	FAVORABLE	DEFAVORABLE	Niveau Siège	Niveau D.R.E	
409	395	14	00	00	870

**Tableau N° 02 = Répartition par secteur d'activité des dossiers sanctionnés favorablement**

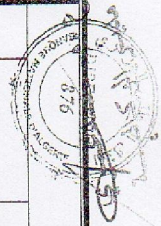
Activité	Transport		Bâtiment		Services		Industrie		Artisanat		Autres
	N	Montant	N	Montant	N	Montant	N	Montant	N	Montant	
	182	268.564.749,97	95	128.638.603,32	89	136.825.952,81	26	81.998.428,68	03	8.235.500,00	Néant
TOTAL				624.263.234,78							

**Tableau N° 03 = Répartition par secteur d'activité des dossiers sanctionnés défavorablement**

Activité	Transport	Bâtiment	Services	Industrie	Artisanat	Autres
TOTAL	05	-	06	03	-	-

**Tableau N°04 = Financement Réalisé par les jeunes investisseurs**

N	Coût des Investis.	Les autorisations	Les Utilisations						Nbr. Emploi	Encours						
			Transp.	Bât.	Serv.	Ind.	Art	Remboursement Effectué			Impayé					
409	900.551.361,49	624.263.234,78	169	247.305.126,41	60	86.993.715,73	60	110.946.769,61	24	51.279.349,43	-	870	22.371.252,79	30.058.291,80	110.169.840,12	
							496.524.961,18									





**ETAT MENSUEL DU DISPOSITIF « ANGEM »**

- Au 31 Décembre 2019 -

DRE : MOSTAGANEM/198  
 Agence : AP/MOSTAGANEM/876

**Tableau N°01 = Répartition des dossiers déposés**

Nbre de dossiers DEPOSES	Nbre de dossiers FAVORABLE	Nbre de dossiers DEFAVORABLE	Nbre de dossiers En Instance	Nbre d'Emploi CREEES
326	326	-	-	392

**Tableau N° 02 = Répartition par secteur d'activité des dossiers sanctionnés favorablement**

Activité	Bâtiment	Industrie	Services	Transport	Artisanat	Autres
TOTAL	56	44	103	56	67	-

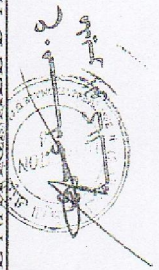
**Tableau N° 03 = Répartition par secteur d'activité des dossiers sanctionnés défavorablement**

Activité	Bâtiment	Industrie	Services	Transport	Artisanat	Autres
TOTAL	-	-	-	-	-	-

**Tableau N°04 = Financement Réalisé**

NOMBRE	Coût des Investissements	Montant des Autorisations	Montant des Utilisations	Impayé	Encours	Nbre d'Emploi CREEES
326	177.663.073,71	122.587.631,64	49.120.386,82	7.412.257,15	25.156.196,00	392

**LA BANQUE NATIONALE D'ALGERIE**



AP/MOSTAGANEM/876  
SCE ENGAGEMENTS

**DISPOSITIF « ANSEJ » :**

Nous vous adressons ci-joint les statistiques relatives au sujet en objet arrêtées au 31/12/2020 :

**Tableau N°01 = Répartition des dossiers déposés par les jeunes investisseurs**

	Nbre de dossier déposés	DOSSIERS SANCTIONNES		DOSSIER EN INSTANCE		NBRE d'Emploi créées
		FAVORABLE	DEFAVORABLE	Niveau Siège	Niveau D.R.E	
Ancien	309	240	69	Néant	Néant	703
Nouveau	792	732	60	00	00	2.054
<b>Total</b>	<b>1.101</b>	<b>972</b>	<b>129</b>	<b>00</b>	<b>00</b>	<b>2.757</b>

**Tableau N° 02 = Répartition par secteur d'activité des dossiers sanctionnés favorablement**

Activité	Transport		Bâtiment		services		Industrie		Agricu	Autres
	N	Montant	N	Montant	N	Montant	N	Montant	Montant	Montant
Ancien + Nouveau	253	488.453.003,88	176	400.362.881,58	415	618.821.290,76	128	298.874.989,25	Néant	Néant
<b>TOTAL</b>				<b>1.806.512.165,47</b>						

**Tableau N° 03 = Répartition par secteur d'activité des dossiers sanctionnés défavorablement**

Activité	Transport	Bâtiment	Services	Industrie	Agricul.	Autres
Ancien	21	06	30	12	-	-
Nouveau	01	10	39	16	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>22</b>	<b>16</b>	<b>69</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Tableau N°04 = Financement Réalisé par les jeunes investisseurs (Ancien +Nouveau)**

Nb.	Coût des Investis.	Les autorisations	Les Utilisations	Rembourse. Effectué	Impayés	Encours fin/mois
970	2.632.140.895,35	1.806.512.165,47	1.238.904.292,74	296.322.032,39	77.845.894,21	259.563.274,85

Bonne réception.

**LA CHARGÉE D'ETUDES**  
A.BENYOUB




**LE DIRECTEUR D'AGENCE**  
A. MEDEGHRI



AK/

DRE/ DC/ MOSTAGANEM/198

AP/MOSTAGANEM/876  
SCE ENGAGEMENTS

**DISPOTIF - «Micro Crédit»-**

Nous vous adressons ci-joint les statistiques relatives au sujet en objet arrêtées au 31/12/2019 :

**Tableau N°01 = Répartition des dossiers déposés**

Nbre de dossiers déposés	DOSSIERS SANCTIONNES		DOSSIER EN INSTANCE	
	FAVORABLE	DEFAVORABLE	Nbre dossier à l'étude niveau Siège	Nbre dossier pour sanction/ niveau D.R.E
181	181	Néant	Néant	Néant

**Tableau N°02 = Répartition par secteur d'activité des montants et des dossiers sanctionnés favorablement :**

Activité	Service		Bâtiment		Artisanat	
	Nbre	Montant	Nbre	Montant	Nbre	Montant
	105	29.009.369,87	53	14.562.156,95	23	6.6671.098, 18
<b>TOTAL</b>	<b>50.242.625,00</b>					

**Tableau N° 03 = Répartition des montants des dossiers sanctionnés favorablement**

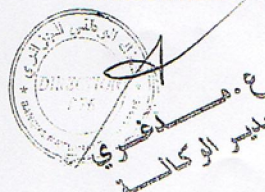
Nbre	Autorisation	Utilisation	Tombées d'échéances	Remboursement Effectué	Impayés
181	50.242.625,00	40.094.260,37	40.094.260,37	9.147.100,23	30.947.160,14

Bonne réception.

**LA CHARGÉE D'ETUDES**  
A.BENYOUB



**LE DIRECTEUR D'AGENCE**  
A. MEDEGHRI



MOSTAGANEM 08 DECEMBRE 2019

DRE/DC/MOSTAGANEM/198

MR

AP/MOSTAGANEM/876  
SERVICE ENGAGEMENT

V/Fax du 16/11/08

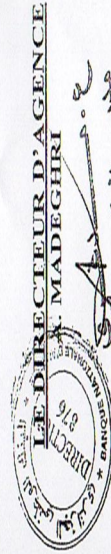
**SITUATION DU NIVEAU DES REMPLIS :**

Faisant suite à votre fax sus référencé, Nous vous communiquons les renseignements relatifs au sujet en objet arrêtés au **30/11/2019**:

BANQUE NATIONALE D'ALGERIE		- NOMBRE de DOSSIERS		MONTANT
(i) Remplis Secour Public	Comptes Courants	NEANT	NEANT	NEANT
	Avances Garanties	NEANT	NEANT	NEANT
	Investissement	NEANT	NEANT	NEANT
(ii) Remplis Secour Privé	Comptes Courants	1.093	1.093	71.673
	Avances Garanties	03	03	18.650
	CMT Ordinaire	12	12	121.432
	CMT Reprofilage	NEANT	NEANT	NEANT
	CMT Consolidation	NEANT	NEANT	NEANT
	ANSEJ	178	178	296.773
	ANGEM	63	63	26.642
	CNAC	76	76	121.068
	OUSRATIC	-	-	-
	IMMOBILIER VEHICULE	594	594	3.006.950
RFIG	-	-	-	
TOTAL (i)		-	-	-
TOTAL (ii)		2.019	2.019	3.663.188
TOTAL GENERAL (i) + (ii)		2.019	2.019	3.663.188

Nous vous souhaitons bonne réception.

**LE CHARGE D'ETUDES**





AP/MOSTAGANEM/876  
SCE ENGAGEMENTS

MR/

DRE/ DC/ MOSTAGANEM/198

**POINT DE SITUATION**  
**CREDIT IMMOBILIER "GLOBAL"**

Nous vous communiquons ci-joint les renseignements relatifs au sujet en objet arrêtés au 31/12/2019:

**Tableau N°01 = Répartition des dossiers déposés :**

Nbre de dossiers déposés	Dossiers sanctionnés favorablement		Nbre de dossiers sanctionnés défavorables	Nbre dossier à l'étude niveau Siège	Nbre dossier pour sanction/ niveau D.R.E
	Nbre	Montant des crédits bancaires			
832	813	4.025.452.623,77	19	00	00

**Tableau N° 02 = Répartition par type de projet des dossiers sanctionnés favorablement:**

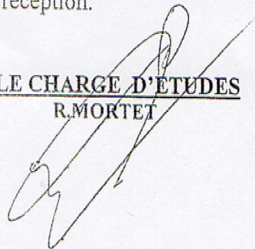
Logt neuf		Vente s/plan		Auto-Const		Particulier		Extension		Aménagement.	
N	Montant	N	Montant	N	Montant	N	Montant	N	Montant	N	Montant
15	54.882.365,00	497	3.172.885.541,66	138	211.913.704,14	80	471.474.570,00	08	12.566.000,00	75	101.730.441,97
<b>4.025.452.623,77</b>											

**Tableau N° 03 = Répartition des financements par type de projet :**

Type de projet	Autorisation	Utilisation	Remboursements Effectués	Impayés	Encours fin/mois
Logt neuf	54.882.365,00	49.892.354,39	31.358.273,64	263.364,86	<b>2.997.854.353,34</b>
Vente s/plan	3.172.885.541,66	2.546.586.474,51	474.421.399,23	4.645.179,66	
Auto-const	211.913.705,14	149.503.605,02	160.463.989,10	5.329.005,89	
Particulier	471.474.570,00	336.203.505,30	225.276.369,96	8.205.435,71	
Extension	12.566.000,00	10.216.000,00	7.608.070,41	-	
Aménagement.	101.730.441,97	20.812.764,00	57.095.581,39	576.590,33	
<b>TOTAL</b>	<b>4.025.452.623,77</b>	<b>3.113.214.703,22</b>	<b>956.794.412,73</b>	<b>19.019.576,45</b>	<b>2.997.854.353,34</b>

Bonne réception.

**LE CHARGE D'ETUDES**  
R.MORTET




**LE DIRECTEUR D'AGENCE**  
A. MADEGHRI

Handwritten signature of A. Madeghri in Arabic script.

## المخلص:

تعتبر البنوك التجارية المحرك الأساسي للاقتصاد في دول العالم، ونتيجة لذلك زادت حاجة الافراد الى مثل هذه المؤسسات، وحتى يتمكن البنك من الاستمرار والتوسع في مختلف الوظائف يتطلب وجود داخلي محكم وفعال يعتمد أساسا على أداة التسيير المهمة ألا وهي المحاسبة.

### **Abstract :**

The Commercial banks are the main drivers of the economy in the world, as a result, individuals have increased their need for such institutions, and in order to be able to continue and expand the various functions requires a tight and effective internal organization Depends mainly on the important management tool namely accounting .