

جامعة عبد حميد ابن باديس مستغانم

كلية الحقوق والعلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة



مذكرة تخرج مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر أكاديمي

الشعبة : علوم المالية والمحاسبة تخصص : تدقيق ومراقبة التسيير

الموضوع :

محاسبة البنوك في ظل المعايير المحاسبية الدولية  
دراسة حالة (بنك الفلاحة و التنمية الريفية بدر مستغانم )

تحت إشراف الأستاذ

مقدمة من طرف الطالبة :

- بوشيخي بوحوص

- ضامن سارة

أعضاء لجنة المناقشة

الصفة	الإسم و اللقب	الرتبة	عن جامعة
رئيسا	بودراف الجيلالي	أستاذ.....	جامعة.....
مقررا	بوشيخي بوحوص	أستاذ.....	جامعة.....
مناقشا	بن زيدان الحاج	أستاذ.....	جامعة.....
مدعو	.....	أستاذ.....	جامعة.....

السنة الجامعية 2017/2018

# شكر

الحمد لله الذي شرح صدورنا و أنار عقولنا بالعلم ، ويسير امورنا

وصلى الله على سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم

نتقدم بالشكر الجزيل إلى كل من ساعدنا في إنجاز هذا العمل

المتواضع إلى الأستاذ المشرف " بوشيخي "

الذي لم يبخل علينا بإرشاداته و نصائحه القيمة التي أفادتني كثيرا

أتوجه بالشكر الوافر لكل أساتذتي على مستوى الدراسات الجامعي

و الذي كان لهم الفضل في مساعدتي في تزويدي بالمعلومات في

الجانب التطبيقي " أعضاء بنك بدر "

إلى كل من ساعدنا من قريب أو من بعيد نرجو من الله أن يوفقهم

إلى من يحب و يرضى

و السلام أحلى الكلام

# إهداء

أصل البداية فكرة ، و أصل الفكرة دوافع

و ما أصعب تجسيد الأفكار على الأرض الواقع

أهدي نتائج هذا الجهد و عسارة هذا العمل إلى الذين ساعدوني  
على جعل الفكرة واقعا .....

إلى التي أهدتني نور الحياة و سقتني بعطفها و حنانها إلى ما أملك  
في الوجود أطال الله في عمرها و أدامها لي نبعا صافيا أمحو به  
كدر الأيام " فاطمة " .

إلى من كان سندي و عوني و قدوتي في هذه الدنيا إلى من رباني  
على الأخلاق الفاضلة مثلي الأعلى أبي العزيز " يونس " .

إلى كل أفراد عائلتي المحترمة أخواتي الأعزاء و إخواني خاصة  
حكيم الذي له الفضل في إنجاز هذا العمل

إلى كل أخواتي و إخواني و بالأخص فرح .

إلى كل أصدقائي و صديقاتي طيلة المشوار الدراسي

و أخص بالذكر : خيرة و زهيرة و عويشة و إيمان .

و إلى كل من ساعدني و لو بالكلمة طيبة .

أتقدم لكم بعميق الإمتنان .

## قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان	الرقم
10	البنك كوسيط مالي	1-1
17	مصادر أموال البنوك وإستخدامها	2-1
26	النتيجة المالية للبنك	3-1
28	مراحل اعداد القوائم المالية	4-1
61	الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	1-3
64	الهيكل التنظيمي لبنك (المجمع الجهوي الاستغلال)	2-3
65	الهيكل التنظيمي للوكالة مستغانم رقم 866	3-3

## قائمة الجداول المستعملة :

الصفحة	عنوان	رقم
23	حسابات المخطط المحاسبي البنكي	(1-1)
25	مثال عن مكونات ميزانية بنكية	(2-1)
27	خارج الميزانية البنكية	(3-1)
35	مستعملي المعلومات المحاسبية	(1-2)
43	أدوات المالية وطرق معالجتها و تقييمها	(2-2)
44	مثال عن شكل حسابات النتائج	(3-2)
45	مثال عن شكل ميزانية البنك	(4-2)
50	الافصاح عن تواريخ استحقاق الأصول الخصوم	(5-2)
51	الافصاح عن تركيز الأصول و الخصوم و عناصر خارج الميزانية	(6-2)
52	الافصاح عن مئونات الخسائر على القروض و السلفات المشكوك فيها والمعدومة	(7-2)
52	مثال عن الافصاح عن التغيرات في رؤوس الأموال الخاصة	(8-2)
62	ترتيب فروع البنك والوكالات الرئيسية	(1-3)
70	جدول حسابات النتائج لبنك الفلاحة والتنمية الريفية 31 ديسمبر 2013	(2-3)
72	جدول ميزانية بنك الفلاحة والتنمية الريفية في 31 ديسمبر 2013	(3-3)

إهداء

شكر

2	.....مقدمة
7	..... الفصل الأول : ماهية البنوك و المخطط المحاسبي البنكي
8	..... المبحث الأول : مدخل إلى البنوك
8	..... المطلب الأول : عموميات حول البنوك
11	..... المطلب الثاني : أنواع البنوك
14	..... المطلب الثالث : خصائص و مميزات البنوك
16	..... المطلب الرابع : مصادر و أموال البنوك التقارب البنكي
18	..... المبحث الثاني : المخطط المحاسبي البنكي الجزائري
18	..... المطلب الأول : نشأة و المخطط المحاسبي البنكي الجزائري
19	..... المطلب الثاني : أسباب وضع مخطط المحاسبي الخاص للبنوك
20	..... المطلب الثالث : أهداف و مبادئ المخطط المحاسبي البنكي
22	..... المبحث الثالث : مخطط الحسابات و القوائم المالية للبنوك
22	..... المطلب الأول : مضمون المخطط المحاسبي البنكي
22	..... المطلب الثاني : مخطط الحسابات
24	..... المطلب الثالث : القوائم المالية للبنوك
32	..... الفصل الثاني : المعايير المحاسبية الدولية .
32	..... المبحث الأول : المعايير المحاسبية الدولية البنكية
32	..... المطلب الأول : الآثار الإيجابية للالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية البنكية أسباب إعداد القوائم المالية
33	..... المطلب الثاني : لجنة المعايير المحاسبية الدولية
33	..... المطلب الثالث : القوائم المالية
37	..... المبحث الثاني : المعيار المحاسبي رقم (IAS-39-32-30) والأدوات المالية
37	..... المطلب الأول : المعيار المحاسبي الدولي رقم 30 (IAS30) للإفصاح في البنوك و المؤسسات المالية .
38	..... المطلب الثاني : المعايير المحاسبية الخاصة بالأدوات المالية .
43	..... المطلب الثالث : إطار و إعداد و عرض القوائم المالية الخاصة بالبنك وفق المعايير المحاسبية الدولية

55.....	الفصل الثالث : دراسة حالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية.....
56.....	المبحث الأول : تقديم عام لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.....
56.....	المطلب الأول : تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية.....
56.....	المطلب الثاني : وظائف وأهداف ومهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية.....
66.....	المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي للبنك الفلاحي والتنمية الريفية.....
67.....	المطلب الرابع : تقديم النظام المحاسبي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.....
68.....	المبحث الثاني : مسك الدفاتر المحاسبة في البنك : (الوكالة).....
68.....	المطلب الأول : تعريف قسم المحاسبة.....
68.....	المطلب الثاني : دفاتر المستخدمة في قسم المحاسبة.....
69.....	المطلب الثالث : إعداد القوائم المالية الخاصة بالوكالة في نهاية السنة والمستندات.....
74.....	المطلب الرابع : المراجعة في البنك.....
80.....	خاتمة.....

مقدمة

# الفصل الأول

# الفصل الثاني

# الفصل الثالث

خاتمة

# قائمة المراجع

# الفهرس

الملاحق

يعتبر النظام المصرفي بمختلف أجهزته القلب النابض لاقتصاد أي دولة وهذا من خلال ما يقوم بيه من تجميع المدخرات لتستثمر في شتى المجالات، والقيام بأنشطة الوساطة المالية كالائتمان بمختلف أنواعه وغير ذلك من المعاملات المالية التي لا غنى عنها لأي اقتصادي بالإضافة إلى ذلك فيلعب الجهاز المصرفي دورا أساسيا في تخطيط وتنفيذ مختلف السياسات المالية والاقتصادية خاصة فيما يخص التنمية، فهو يعتبر المرآة العاكسة لتقدم اقتصاد أي دولة أو تأخره.

وبروز ظاهرة العولمة أدى إلى ظهور تحديات للجهاز المصرفي الجزائري نتيجة تحرير وان الخدمات المصرفية لتزول الحواجز بين الأسواق وذلك في إشار: به دمشق الجزائر إلى المنظمة العالمية للتجارة (OMC)، ويتحول العالم إلى سوق مفتوحة تتنافس فيه البنوك في ظل إلغاء الحماية الحكومية، مما يؤثر بظهور مجموعة كبيرة من العوائق التي ينبغي على البنوك التغلب عليها، ويمكن التلميح إلى بعض منها في ما يأتي

غزو البنوك الأجنبية للسوق الوطنية نتيجة إطلاق حرية الاستثمار الأجنبي في مجال الخدمات المصرفية والمالية وإلغاء الرقابة على أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي دخول هذه البنوك في منافسة صعبة مع البنوك الجزائرية

- سعى البنوك إلى التكتل على مستوى العالمي من أجل زيادة نفوذها ان منه ات عملاقة ذات أرقام أعمال ضخمة.

- إلغاء الوساطة المالية حيث يفضل طالبي رؤوس الأموال تمويل مشاريعهم عن طريق إصدار سندات، وذلك على حساب الافتراضي.

- مما أوجب البحث عن سبيل لمواجهة البنوك الجزائرية هذه التحديات بشكل يضمن لها الاستمرار في سوق المنافسة، ولما كانت المحاسبة هي الأداة التي يتبادلها مختلف المتعاملين محليين ودوليين فوجود نموذجين محاسبين مختلفي الثقافة، الأول أنقلوساكسوني أي القواعد و اجراءات المحاسبية موضوعة من طرف جامعات المحترفين المحاسبين والمنظمات

المهنية، والآخر أوروبي قاري أي القواعد والإجراءات المحاسبية موضوعة من طرف السلطان، العمومية، يجعل من الصعب المقارنة بين القوائم المالية للمؤسسة المصرفية بسبب اختلاف القواعد والآليات المعتمدة في تصميمها.

وبنا أن المحاسبة البنكية تمثيل لغة تسيير البنوك، والمخطط المحاسبي البنكي يمثل حروف وكلمات هذه اللغة بصفته الدستور المنظم والمرشد لكل الآليات المحاسبية.

مما سبق يمكننا صياغة إشكالية للموضوع كالتالي

ما هي محاسبة البنوك في ظل المعايير المحاسبية الدولية ؟

ومن هذه الإشكالية استنبطنا الإشكاليات الجزئية التالية

- ما هي البنية الهيكلية البنوك الجزائرية ؟ وما هي مختلف أنشطتها الاستقلالية والتسييرية منها؟

- ما هو واقع المخطط المحاسبي البنكي ؟

- ما هو واقع المخطط المحاسبي للبنات الجزائري ضمن المعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بالميدان البنكي ؟

الفرضيات :

- تعيش البنوك الجزائرية تحولات في مفهومها نتيجة لتغيرات في العلاقات الاقتصادية المالية والتجارية منها.

- المخطط المحاسبي البنكي كنظام معلوماتي لا بد من أن يعكس واقع النظام المحاسبي كما هو في المؤسسة البنكية

- المخطط المحاسبي للبنات الجزائري الحالي ومدى توافقه مع المعايير المحاسبية الدولية  
أسباب اختيار الموضوع :

إن اختيارنا لهذا الموضوع لم يكن وليد الصدفة ولكن توجد عدة عوامل دفعتنا لاختياره أهمها

1- أسباب موضوعية :

- مدى ترابطه وتلاؤمه مع تخصصنا (المحاسبة).

- أهمية موضوع البحث.

- التطرق إلى هذا الموضوع بغاية فتح مجال البحث للمتربصين بيه مستقبلا.

- الدخول إلى اقتصاد السوق يستوجب إعادة النظر إلى الجهاز المصرفي ككل من الجهة و معرفة التغيرات التي يجب أن تحدث على مستوى نظامه المحاسبي بصفة أخص.

- الإصلاحات المحاسبية التي باشرتها الدولة على النظام المحاسبي خاصة المخطط المحاسبي الوطني إلى غاية نهاية 2009م.

- الانتقال من مجال الاستثمار المحلي إلى الاستثمار الأجنبي و ظهور شركات متعددة الجنسيات  
2- أسباب ذاتية :

- توسيع معرفتنا في مجال المحاسبة البنكية و المعايير المحاسبية الدولية.

- الرغبة الشخصية إلى التطرق إلى موضوع هديث و معاصر"

- قلة و انعدام البحوث حول المعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بالبنوك في المكتبة الجزائرية خاصة باللغة العربية.

أهمية البحث :

إن لهذا البحث أهمية بالغة، خاصة أن الجزائر انضمت إلى المنظمة العالمية التجارة، مما يستوجب

توحيد لفة تسيير مختلف القطاعات الاقتصادية خاصة القطاع المصرفي مع ما متعارف عليه دوليا، و الذي

يندرج عليه المخطط المحاسبي البنكي في ظل المعايير المستان دانية الدولية، بالإضافة إلى ذلك، فيتميز المحيط

المصرفي يتيوية و تحولات لا نجدها في باقي القطاعات الاقتصادية، تتجسد هذه التحولات في ظهور نشاطات و

خدمات جيدة، توسيع الأسواق المصرفية و ظهور أسواق جديدة، تحول السياسات الاقتصادية، و ظهور

مفاهيم و سلوكات جديدة كإلغاء الوساطة المالية، فتستدعي الترجمة المحاسبية السليمة لهذه التحولات

وضع مخطط محاسبي بنكي يتكيف مع هذه التغيرات، معبرا عنها تعبيرا مفيدا لإعداد القوائم المالية

المنهج المعتمد :

في معالجتنا لهذا الموضوع و تحليله اتبعنا المنهج الوصفي التحليلي في جزئيه النظري و العملي

التطبيقي، إضافة إلى استخدام منهج دراسة الحالة في الجزء التطبيقي. و لكي نتمكن من إثراء الموضوع

بمعلومات مفيدة و شاملة، فكانت الدراسة على النحو التالي

الفصل الأول يحتوي على ثلاث مباحث تطرقنا في المبحث الأول : عموميات حول البنوك ، أنواع البنوك ، خصائص و مميزات البنوك ، و مصادر و أموال البنوك و التقارب البنكي ، أما المبحث الثاني : المخطط المحاسبي البنكي الجزائري نشأته و أسبابه و مبادئه و أهدافه و في المبحث الثالث مخطط الحسابات و القوائم المالية للبنوك و مضمون المخطط المحاسبي البنكي .

أما الفصل الثاني : يحتوي على مبحثين ، المبحث الأول الآثار الإيجابية للإلتزام بالمعايير المحاسبية الدولية البنكية واجهة المعايير المحاسبية الدولية و القوائم المالية رقم 30.

أما الفصل الثالث : هو عبارة عن دراسة حالة البنك الفلاحة و التنمية الريفية يحتوي على تقديم البنك و وظائفه و أهدافه و مهامه ، و الهيكل التنظيمي المتبع و تقديم النظام المحاسبي لبنك الفلاحة و التنمية الريفية.

أما المبحث الثاني : مسك الدفاتير المحاسبية في البنك و الدفاتير المستخدمة في قسم المحاسبة و إعداد القوائم المالية الخاصة بالوكالة في نهاية السنة و المراجعة في البنك .

### صعوبات البحث

كل بحث، بطبيعة الحال عرضة لجملة من الصعوبات المختلفة، نذكر من بين العوائق التي واجهناها عند إعداد هذا البحث ما يلي

- نقص المراجع المتعلقة بموضوع البحث

= صعوبة إيجاد مرادفات عربية للكثير من المصطلحات التقنية الأجنبية.

- صعوبة وضع خطة متوازنة بين فصولها لأهمية بعض العناصر ولنقص الدراسة حولها في برامج الجامعة مثال ذلك المعايير المحاسبية الدولية

- صعوبة الحصول على الموافقة من البنك لإجراء الحالة التطبيقية.

-عدم تدارك البنك الذي تم على مستواه التريص التطبيقي لهذا الموضوع.

- صعوبة تلقي المعلومات الضرورية والمتعلقة بموضوع البحث خاصة القوائم المالية للبنك الذي أقيمت فيه دراسة الحالة التطبيقية

### أهداف البحث

ومن بين أهداف البحث هو الإجابة عن التساؤلات الواردة في الإشكالية بالإضافة إلى اكتساب معارف جديدة، فيما يخص محاسبة البنوك ومحاولة منا لإثراء الموضوع بمعلومات تفيد القارئ من خلال إبراز أهم المراحل والتطورات التي عرفتها البنوك في التكييف مع المعايير المحاسبية الدولية وتحديد الوسائل التي تعتمد عليها البنوك في عملياتها المحاسبية تم تقسيم البحث إلى ثلاث فصول ، منها نظرية و الأخير دراسة لحالة تطبيقية ، فتم التطرق في الفصل الأول إلى مدخل إلى البنوك و المخطط المحاسبي البنكي ومختلف أنشطتها الإستقلالية منها و التسيرية ، أما في الفصل الثاني تعرفنا على المعايير المحاسبية الدولية وذلك بالإهتمام خاصة بالمعايير ذات الصلة القوية بالمهنة المحاسبية البنكية و بالنسبة للفصل الاخير فهو مخصص لدراسة حالة التطبيقية لبنك الفلاحة و التنمية الريفية .

تقسيم البحث :

تم تقسيم البحث إلى ثلاث فصول ، منها نظرية و الأخير دراسة لحالة تطبيقية ، فتم التطرق في الفصل الأول إلى ماهية البنوك و التعرف على المخطط المحاسبي البنكي ، أما في الفصل الثاني تعرفنا على المعايير المحاسبية الدولية وذلك بالإهتمام خاصة بالمعايير ذات الصلة القوية بالمهنة المحاسبية البنكية وبالنسبة للفصل الاخير فهو مخصص لدراسة حالة التطبيقية لبنك الفلاحة و التنمية الريفية .

### مقدمة الفصل الأول:

إن البنك نوع من المؤسسات المالية التي يتركز نشاطها على قبول الودائع ومنح الائتمان، حيث يعتبر هذا الأخير أداة حساسة لا تقف تأثيراتها الضارة على مستوى البنك وإنما تصل بأضرارها إلى الاقتصادي الوطني إذا لم يحسن استخدامه.

وتعتبر مقياساً لنشاط اقتصاد الدولة وتطور مجتمعاتها، حيث كلما زاد اعتماد هذه الأخيرة على البنوك في حفظ أموالهم زاد الاستثمار من خلال تقديم البنوك للقروض، وبهذا المفهوم تعتبر البنوك وسيطاً بين أولئك الذين لهم أموال فائضة وأولئك الذين يحتاجون إلى تلك الأموال.

كم أن لا شك أن التطور السريع الذي شهدته العمليات المصرفية في البنوك من إتساع في مهامه وكثير التبادلات التجارية والأعمال الإقتصادية أدى إلى وجود تنظيم إداري فأى بنك يقض النظر عن طبيعة عمله ونشاطه فإنه عادة يتألف من مركز رئيسي ومن عدد من فروع يختلف عددها ومدى إنتشارها داخل الدولة أو خارجها حسب حجم البنك وسياسيته وإتساع نطاق أعماله بحيث أن هذه المراكز الرئيسية أو الفرعية منها تمارس نظام محاسبي معين.

ولهذا خصصنا هذا الفصل لتوضيح مفهوم ومقام البنك بصورة عامة وإعطاء فكرة شاملة عنها وتبيان وظائفها وأهدافها كما تطرقنا إلى مصادر وأموال البنوك؟

### 1.1 مدخل إلى البنوك

#### 1.1.1 عموميات حول البنوك:

##### 1.1.1.1 نشأة البنوك :

لقد نشأ البنك في البدايات الأولى للعمليات المصرفية إلى عهد بابل العراق القديم بلادنا بين الرافدين في الألف الرابع قبل الميلاد أما الإغريق فقد عرفوا قبل الميلاد بأربعة قرون بداية العمليات التي تزاولها البنوك المعاصرة كتبادل العملات و حفظ الودائع و منح القروض<sup>1</sup> أما البنوك بشكلها الحالي، فقد ظهرت في الفترة الأخيرة من القرون الوسطى القرن الثالث عشر و القرن الرابع عشر بعد ازدهار المدن الإيطالية خاصة مدينتي "جنوة" و"فلورنسة على أثر الحروب الصليبية، إذا كانت نتائجهما تكسب الثروات ونماء المتزايد للعمليات المصرفية، وقد قضت ضرورة التعامل بفكرة قبول الودائع للمحافظة عليها من الضياع مقابل شهادات اسمية تتم عن طريق تحويلها من اسم لأخر تم تطورت هته العمليات البسيطة إلى شهادات إيداع كاملة دون تغيير اسم المستفيدين والذي انبثق عنها ما يسمى الصك (الشيك)<sup>2</sup> و بالنسبة للبنوك يسمى الأوراق المالية. ولم تقف ممارسة الصيرافة عند هذا فقد أخذوا يسمحون لعملائهم بسحب مبالغ تتجاوز أرصدة و دائع و هذا هو السحب على المكشوف و في أواخر القرن السادس عشر أنشئت بيوت صارفة حكومية تقوم بحفظ الودائع و السهر على سلامتها، يصعب تاريخيا أن نحدد متى ظهر أول مصرف لكن المتفق عليها أن أول مصرف هو مصرف البندقية الذي أنشئ حوالي 1157\_1150 وبنك مستلزم حوالي 1600 قد ازدهرت الأعمال المصرفية نتيجة تدفق الخيرات والمعادن<sup>3</sup>.

ومنذ بداية القرن الثامن عشر زاد عدد البنوك في أوروبا و كان أكثرها صغيرا و عائليا وقد زادت وظائف البنوك إلى الخصم فقد توسعت في الإقراض و التسهيلات الائتمانية وخلق النقود، وبعيئ الثورة الاقتصادية والدخول في عصر الإنتاج الكبير الذي يحتاج تسييره الأموال كبيرة أخذت البنوك تتوسع هي الأخرى ، وفي النصف الثاني من القرن الثامن عشر ازدادت عدد البنوك المتخصصة في الاقتراض المتوسط وطويل الأجل وهو ضروري لتكوين رأس المال الذي لا يؤدي ثماره إلا بعد فترة طويلة نسبيا ومن تلك الثمار يفترض تسديد اقتصاد الدين و في أواخر القرن التاسع عشر بدأت حركة تركيز البنوك بواسطة الاندماج أو عن طريق الشركة القابضة "أي شراء معظم أسهم البنوك الأخرى".

صاحب ذلك ازدياد تدخل البنوك في تنظيم أعمال البنوك و اقتصر إصدار الأوراق النقدية "البنكنوت" على بنوك معينة عرفت بالبنوك المركزية في حين قلت البنوك التجارية و خاصة خلق نقود الودائع، و البنوك المركزية تأخر ظهورها نسبيا في السويد سنة 1694 و في فرنسا سنة 1800 وقد تضمن نشاطها في البداية على إصدار النقود و تولى الأعمال المصرفية الحكومية ، وبدأت تباشر وظيفتها في الرقابة

1- شاكر القزويني ، محاضرات في اقتصاد البنك، ديوان المطبوعات الجامعية ص 25.

2- بن شريطة فاطمة مذكرة ليسانس الإصلاح البنكي الحديث في منح القروض، سنة 2009 ص 02.

3- سفيان حمادوش، عبد القدر بوعلام، سمير بن نقادي، مذكرة ليسانس، مستلزمات تنميط المخطط المحاسبي البنكي الجزائري وفقا للمعايير المحاسبية الدولية سنة 2005 ص 04.

على الائتمان من حيث كميته ونوعيته وسعره وفي استخدام سعر الخصم كأداة لتحديد الائتمان وفي القرن العشرين استقرت مهمتها كبنك البنوك أي المقرض الأخير لها.

### 2.1.1.1 مفهوم البنوك:

- المفهوم اللغوي :

يعود أصل كلمة بنك إلى الكلمة الإيطالية BANCO (بانكو) والتي يقصد بيه المصطبة حيث كان يجلس عليها الصرافون لتبادل العملات تم أصبحت بعد ذلك المنضدة التي يتم فوقها عد وتبادل العملات تم أصبح في نهاية تأخذ صفة للمكان الخاص للمتاجرة بالنقود

المفهوم الاصطلاحي:

إن تعريف البنوك يختلف باختلاف القوانين والأنظمة التي تحكم طبيعة نشاط هذه البنوك وشكلها القانوني، فالبنك مؤسسة مالية يلتقي فيها عرض النقود والطلب عليها<sup>1</sup>.

ويعرف بأنه مكان لالتقاء عرض الأموال بالطلب عليها ، بمعنى البنوك تعمل كأوعية تتجمع فيها الأموال والمدخرات ليعاد إقراضها إلى من يستطيع ويرغب في الاستفادة وإفادة المجتمع عن طريق استثمار. ويمكن أيضا أنه، مجموعة من الوسائط الماليين يقيمون بقبول ودائع تدفع الطلب أو الأجل المحددة وتزاول عمليات التمويل الداخلي والخارجي وخدمة بها يحقق أهدافه خطة التنمية وسياسة الدولة وتزاول عمليات التمويل الداخلي والخارجي وخدمة بها يحقق أهدافه خطة التنمية وسياسة الدولة ودعم الاقتصاد القومي، وتباشر عمليات تنمية الادخار والاستثمار المالي في الداخل والخارج بما في ذلك المساهمة في إنشاء المشروعات وما يتطلب من عمليات مصرفية وتجارية ومالية وفقا للأوضاع التي يقررها البنك المركزي<sup>2</sup>.

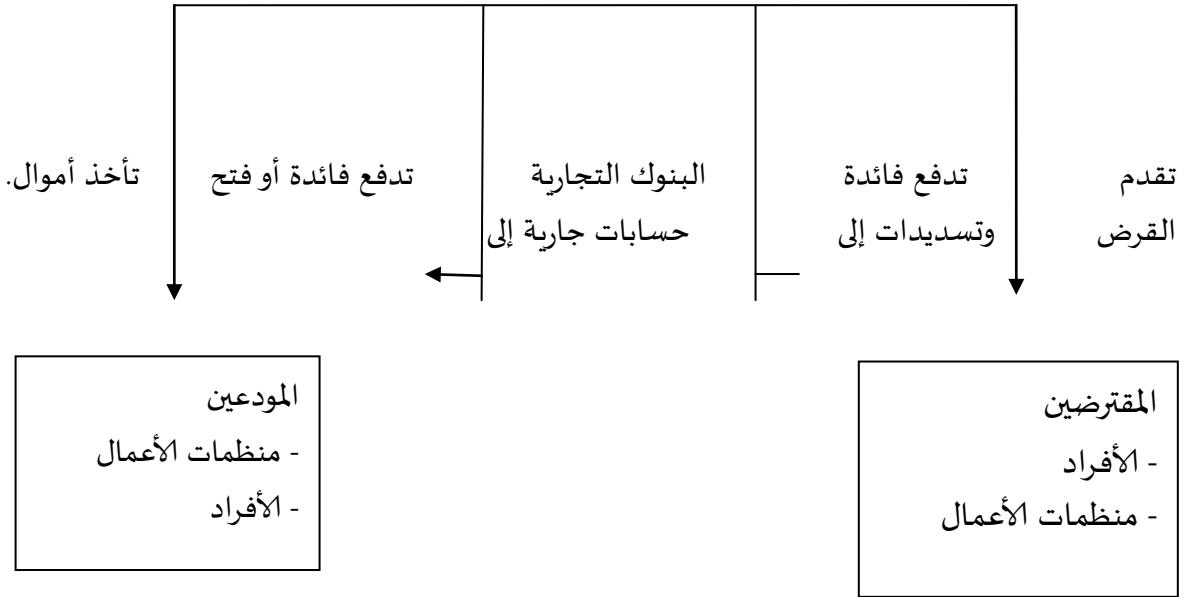
البنك باعتباره منشأة مالية ، هو المكان الذي يلتقي فيه عرض النقود بالطلب عليها ولما كانت مهمته الأولى هي قبول الودائع من أطراف واقتراضها لأطراف أخرى فإن وظيفة الأساسية هي تجميع الأموال وتوظيفها ليمد النشاط الاقتصادي في المجتمع بالأموال اللازمة لتنمية وتقدمه وبالتالي فان كلمة البنك تشير إلى أي مؤسسة هدفها قبول الودائع ومنح القروض والقيام ببعض الخدمات المرتبطة يمثل هذه المعاملات<sup>3</sup>. والشكل التالي يسهم في إيضاح مفهوم البنك كوسيط مالي :

1- د. جعفر الجزار البنوك في العالم / دار النفائس للنشر ص70.

2 - بخراز يعدل فريدة تقنيات وسياسات التسيير المصرفي ديوان المطبوعات الجامعية، الساحة المركزية، بن عكنون، الجزائر الطبعة الثالثة سنة 2005 ص 62.

3- بن شريطة فاطمة، مذكرة ليسانس ، نفس المرجع السابق ، ص03.

الشكل رقم (1-1)  
البنك كوسيط مالي



المصدر: قندوز فاطمة الزهراء، بوبكة فوزية مذكرة شهادة ليسانس/ تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد والتحصيل المستندي / سنة 2010-2011 ص 29.

#### 3.1.1.1 طبيعة عمل البنوك :

يستجيب عمل البنوك إلى أطراف العلاقة المالية، و يقتضي الأمر من أجل فهم طبيعة هذه العلاقة للإشارة إلى أطرافها ، وطبيعة الوضع الحالي الذي تمثله و يبرز وجود طرفان أساسيان هما:<sup>1</sup>  
أصحاب الفائض المالي:

وهم الذين نقود مداخلهم مجموع النفقات التي يقومون بها وبالتالي فهم يمثلون الطرف الذي له القدرة على التمويل ، و يدفعهم إلى توظيف فوائده وأرباح.  
أصحاب العجز المالي:

و هم الذين تفوق نفقاتهم مجموع المداخل التي يحصلون عليها ، و بذلك فهم بحاجة مستمرة إلى أموال التغطية عجزهم و بالتالي فهم الطرف الذي يمثل الحاجة إلى التمويل، وعلى هذه الشاكلة يظهر عمل البنوك .

فهو يمثل الهيئات التي تسمح بتحويل علاقة التمويل المباشر بين المقرضين والمقترضين إلى علاقة غير مباشرة فهو يخلق قناة مباشرة تمر فيها الأموال من أصحاب الفائض المالي إلى أصحاب العجز المالي.  
إذن فالبنك يقوم بتعبئة الفائض المالي من الأفراد و المؤسسات من جهة و القيام بمنح القروض إلى أطراف أخرى، و بهذه الطريقة فهو يصل بين طرفين متناقضين في أوضاعهما المالية و المستقبلية و بالتالي هو يقضي على كل الصعوبات التي تحدث في حالة التمويل المباشر بالإضافة إلى أنه يصبح المصدر الأول للتمويل.

1- بن شريطة فاطمة المرجع السابق ، ص 04.

إذن يمكن القول أن طبيعة عمل البنوك هي الوساطة المالية.

### 2.1.1 أنواع البنوك

#### 1.1.2.1.1 البنك المركزي:

##### 1.1.2.1.1 تعريف البنك المركزي :

هو مؤسسة التي تشغل مكانا رئيسيا في السوق النقدية لأنه يوجد على الجهاز المصرفي ويساع البنوك على القيام بمهامها و مراقبة نشاطها و توجيهها في إطار السياسة النقدية للدول، وهذا البنك لا يهدف إلى تحقيق الربح بل خدمة الصالح الاقتصادي العام و يحسب سلطة و استقلالية الدولة.<sup>1</sup>

##### 2.1.2.1.1 خصائص البنك المركزي:

تتصف البنوك المركزية بمجموعة من الخصائص والسمات الفردية والتي قد تتصف بها بقية المنشآت المالية والمصرفية ومن هذه الخصائص ما يلي:<sup>2</sup>

- تتم إدارة البنوك المركزية من قبل أفراد لهم صلة مباشرة بالهيئات الحكومية أي البنوك المركزية تعود ملكيتها للدول.

- لا تهدف هذه البنوك إلى الربح ، بل أنها تتحمل مسؤولية اجتماعية و اقتصادية في اتجاه القطاعات ونشاطات المجتمع.

- لهذه البنوك علاقة وثيقة بالمصارف التجارية و المتخصصة، إذ تمتلك السلطة أساليب مختلفة تمكنها من التأثير في أنشطة و فعالية هذه المصارف بهدف تحقيق السياسة الاقتصادية للدولة. لذلك فان وجود البنك المركزي ضمن إصدار الهيكل المالي و النقدي للدولة ضروريا و ذلك للسببين التاليين: "لتحقيق سياسة نقدية رشيدة يتطلب وجود سلطة نقدية مركزية. هو أداة لتحقيق التعاون الدولي في السياسة النقدية الدولية".

##### 3.1.2.1.1 وظائف البنوك المركزية:

تتجلى وظائف البنك المركزي<sup>3</sup> الرئيسية في الرقابة على البنوك وتنظيم الائتمان بغرض تحقيق أهداف السياسة النقدية، ولكن تختلف وظائف البنك المركزي من دولة لأخرى وذلك وفقا لاختلاف الأوضاع والسياسات الاقتصادية الموجودة في تلك الدولة ومن أبرز هذه الوظائف:

- بنك الإصدار:

فهو ينفرد بحق إصدار النقود الورقية وله حق إصدار النقود المساعدة المعدنية و يقوم بوضع خطة الإصدار و حجم النقد المتداول و يشرف على تنفيذ الخطة وهو المسئول عن غطاء العملة الورقية من الذهب والعملات الصعبة .

بنك الحكومة:

فهو مصرفها و مستشارها المالي و تحتفظ لديه بودائعها وهو يقدم لها ما تحتاج إليه من قروض مختلفة لأجال ، وهو يمسك حسابات الحكومة و تنظيم عن طريقه مدفوعات و يتولى خدمة الدين العام حيث يصدر الشيكات و الحوالات و ينظم تصريفها و يشرف على الإفاد بالدين و دفع الفوائد و هو الأداة

1- د. خبايا عبد الله الاقتصاد المصرفي دار الجامعية الجديدة 2013 الأزاريطة الإسكندرية ص 175 .

2- د. مصطفى شيخي نفس المرجع السابق ، ص 187.

3- د. مصطفى رشيد شيخي الاقتصاد النقدي والمصرفي الدار الجامعية- بيروت 1995 ص 190 .

الرئيسية لتنفيذ سياسة الدولة الاقتصادية ، و ذلك عن طريق الرقابة على الائتمان و توجيهه عن طريق التحكم بسعر الفائدة و سعر الخصم.

- بنك البنوك:

فهو يقف على رأس النظام المصرفي حيث تلتزم البنوك التجارية بإيداع نسبة معينة من أموالها السائلة و الفائضة عن الحاجة، وهذا ما يساعده على إجراء التسويات الكتابية من حقوق و ديون على البنوك فيما بينها عن طريق عملية المقاصة، بالإضافة إلى الوظائف التالية يوجد وظائف لا تقل أهمية عن التي سبقتها وهي:

- مراقبة المصارف و الضمان ، تطبيق الشروط، تأسيس مصارف جديدة أو فتح فروع لها و مدى التزامها بالتشريعات المصرفية.

- يقوم البنك المركزي بتنظيم للمحافظة على قيمة العملة المحلية داخليا أي أنه يتولى مسؤولية صياغة السياسة النقدية.<sup>1</sup>

### 1.1.2.2 البنوك التجارية:

هي عبارة عن مؤسسات مالية تقوم بجمع المدخرات و إنشاء الائتمان و قبول كافة الودائع و تمويل المشاريع أو إنشائها و البحث عن الودائع و هي كغيرها من المؤسسات الاقتصادية تختلف من حيث طبيعة نشاطها إلا أن لها نفس مصادر التمويل و في هذا الصدد يمكن التمييز بين مصدرين أساسيين وهما<sup>2</sup>:

- الموارد الذاتية (الداخلية) والتي يكون مصدرها داخلي.

- الموارد الخارجية والتي يكون مصدرها خارج البنك التجاري.

أيضا هي أهم مجموعة من مجموع الوسطاء الماليين و نقصد بالبنوك التجارية للبنوك التي تقوم بصفة معتادة بقبول و دائع تدفع عند الطلب أو الأجل محددة و تزول عمليات التمويل الداخلي و الخارجي و خدمته بما يحقق أهداف و سياسة الدولة و دعم الاقتصاد القومي و تباشر عملية تنمية الادخار و الاستثمار المالي .

### 1.1.2.3 البنوك المتخصصة

تعرف البنوك المتخصصة بأنها تلك التي تتخصص في تمويل قطاعات اقتصادية معينة و من أهم أنواع البنوك المتخصصة: المصارف الصناعية و المصارف الزراعية، المصارف العقارية، المصارف الاستثمارية، المصارف الادخارية، كما تعرف البنوك المتخصصة بأنها تلك البنوك التي تقوم بالعمليات المصرفية التي تخدم نوعا محددًا من النشاط الاقتصادي ، مثل النشاط الصناعي ، أو الزراعي ، أو العقاري وذلك وفقا للقرارات الصادرة بتأسيسها والتي لا يكون قبول الودائع تحت الطلب من بين أوجه نشاطاتها الرئيسية.

### 1.1.2.4 بنوك الأعمال:

هي بنوك ذات طبيعة خاصة و توجد أساسا في فرنسا و الغرض منها يشبه الغرض من بنوك الاستثمار ، فهي تستثمر أموالها من رأس مال و قروض في شراء أسهم و سندات المشروعات الأخرى ، ولكنها

1- د. خبابة عبد الله نفس المرجع السابق ص 168.

2 - مصطفى شيخي "الاقتصاد النقدي والمصرفي" /الدار الجامعية - بيروت 1995 ص 188.

تختلف عنها في أنها قد تشترك من اللحظة الأولى في تأسيس المشروعات الجديدة فهي بنوك تهتم بتنمية الصناعة وتتولى أحيانا دور المنظم فيها فتختلف المشروعات وتشرف بأسهمها وسنداتها على عدد آخر منها. وتقوم بعمليات بنوك الأعمال في إنجلترا بنوك التجارة ، و ليست في مصر بنوك أعمال بالمعنى الصحيح وإن كانت تمارس عملياتها بعض البنوك التجارية، أيضا هي البنوك التي توجه نشاطها إلى الأسواق المالية على عكس البنوك التجارية و تقوم أيضا هذه البنوك بالعمل على تأسيس شركات في مختلف القطاعات إما عن طريق المساهمة في رسمالها أو عن طريق منح قروض للمدى المتوسط أو الطويل أو مساعدة البنوك بالمساهمة.<sup>1</sup>

#### 1.1.2.5 بنوك الاستثمار:

هي مؤسسات مالية وظيفتها الأساسية تتمثل في تجميع أموال المساهمين فيها والدائنين من جملة السندات وتوظيف هذه الأموال في شراء أوراق مالية طويلة الأجل فهي بذلك ذات وظيفة مزدوجة وتتمثل في استثمار الأموال والمساهمة في الاستثمار أي شراء الأسهم والسندات.

#### 1.1.2.6 بنوك العقارية<sup>2</sup>:

هي بنوك معروفة في كل دول العالم ويلعب دورا كبيرا في توفير الأموال لراغب الاستثمار في الحصول على الملكيات العقارية أو تحسينها سواء كانت الملكية في داخل المدن أو في الريف حيث أن الأساس هذا هو ملكية الأرض، و تحصل هذه البنوك على أموال عن طريق إصدار سندات مضمونة بالرهن العقاري وتتدخل الحكومات في الكثير من الدول لتنظيم شروط القروض التي تمنحها هذه البنوك لجماعة ملاك الأراضي و في مصر يوجد المصرف العقاري المصري الذي يمارس هذا النوع من نشاط.

#### 1.1.2.7 البنوك الإسلامية.

هو مؤسسة مالية نقدية شرعية تقوم بالأعمال و الخدمات المالية و المصرفية على أساس قواعد الشريعة الإسلامية التي تسمح بنمو الموارد المالية نمو صحيحا و يحقق أقصى عائد مالي يشارك في تحقيق أهدافها تنموية اقتصادية كانت أو اجتماعية في إطار أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.<sup>3</sup>

كما أنه يقوم بقبول الودائع تحت الطلب و الودائع لأجل مثل البنوك التجارية إلا أنها تختلف عنها بحيث تعتبر الفائدة أساس التعامل في حين أن البنوك الإسلامية تعتمد على المضاربة الإسلامية المشاركة في توظيف أموالها و يعتبر هذا البنك من البنوك التجارية بالنظر إلى الطبيعة الغالبة للنشاط الذي يزاوله، ومن أهم أهدافه هي<sup>4</sup>:

- أهداف

مالية

- أهداف الاستثمارية .

1- محمد سعيد سلطان/ ادارة البنوك / الدار الجامعية للطباعة والنشر الاسكندرية 1993 ص 93.

2- د. سوزي عدلي ناشد /مقدمة في الاقتصاد النقدي والمصرفي منشورات الحلبي الحقوقية 2007 - بيروت - لبنان ص 199.

3- محمد محمود العجلوني البنوك الإسلامية أحكامها ومبادئها وتطبيقاتها المصرفية دار النشر المسيرة لنشر والتوزيع - عمان ص 110.

4- د.مصطفى كمال السيد طایل/ البنوك الإسلامية والمنهج التمويلي / دار أسامة للنشر والتوزيع الأردن. عمان/ ص 47-47.

- كفاءة الاستثمار في الحصول على الملكيات العقارية أو تحسينها سواء كانت الملكية في داخل المدن أو وفعالية الجهاز الإداري.

- ابتكار الخدمات والأوعية الادخارية والاستثمارية.

- أهداف التكافل الاجتماعي.

### 3.1.1 خصائص ومميزات البنوك

#### 1.3.1.1 وظائف البنوك

مما لاشك أن البنوك أصبحت أداة لدفع الإستراتيجية الاقتصادية القومية على ايدولوجيا وتعدد توجهاتها و من أهم وظائفها ما يلي<sup>1</sup>:

#### 1.1.3.1.1 تلقي الودائع:

يعتبر من وظائف و خصائص ومهام البنوك ، تحتفظ بها على شكل ودائع لفترات مختلفة قد تكون قصيرة كحالة الودائع الجارية، أو طويلة كحالة الودائع الادخارية، وتشكل الودائع الجزء الأكبر من موارد البنوك.

#### 2.1.3.1.1 منح القروض:

مهما كانت طبيعتها قد ألغي قانون النقد والقرض والقطاع أو حسب الطبيعة القانونية للمؤسسة وذلك لإخضاعها إلى قواعد التجارة ومعايير المردودية والربحية وهذا العامل يدفع البنوك إلى تكييف مناهجها وعقلنه استعمال الموارد المتاحة لها عن طريق تجنب الإجراءات البيروقراطية وتحسين فعالية إجراء التقسيم الخاص بوضعية الزبائن وأداة مشاريعهم.

#### 3.1.3.1.1 إنشاء النقود:

تعتبر عملية إنشاء النقود من وظائف الأساسية للنظام البنكي نظرا لطابعها الحساس وتأثيرها السريع والمباشر على التطورات الاقتصادية الوطني وتوازنته ، وينبغي أن نميز في هذا الشأن بين إنشاء النقود القانونية وإنشاء نقود الودائع.

#### 4.1.3.1.1 وظائف البنك المركزي:

- إصدار أوراق النقد القانونية بحيث قيود معينة مع حاجات المعاملات، القيام بالخدمات المصرفية التي تطلبها الحكومة، تأدية الخدمات المصرفية وتقديم المساعدة للبنوك التجارية ولهذا الشأن يعتبر بنك البنوك.

- إدارة احتياطات البلد من العملات الأجنبية كما أنه لا يهدف إلا تحقيق الربح.

#### 5.1.3.1.1 وظائف البنوك التجارية: نظرا لكثرة وظائفها نذكر منها

- قبول الودائع التي قد تكون بعضها تحت الطلب ، لأجل محددة .

- المساهمة في تمويل المشروعات وذلك من خلال منح القروض .

- شراء وبيع الأوراق النقدية وحفظها لحساب المتعاملين معه.

- خصم الأوراق التجارية وخدمات بطاقة الائتمانية.

- إصدار خطابات الضمان.

1- بن شريطة فاطمة مذكرة ليسانس/الإصلاح البنكي الحديث في منح القروض/ سنة 2009 ص 02.

- التعامل بالبيع والشراء في العملات الأجنبية.
- تعمل على التنشيط والإسراع بالتنمية.
- تأجير الخزائن الحديدية .
- إدارة الأعمال والممتلكات للمتعاملين معه.
- تحويل العملة إلى الخارج لسداد الالتزامات الزبائن فيما يتعلق بعمليات الاستيراد.
- تحويل نفقات الأسفار والسياحة.
- 1.1.3.1 وظائف بنك الاستثمار:**
- وظائف تمويلية: مثل :
  - تدبير الموارد المالية للمصرف.
  - منح القروض.
  - وظائف رقابية:
    - متابعة تنفيذ اتفاقيات القرض.
    - متابعة المشروعات.
    - وظائف تنموية:
      - التعرف على قرض الاستثمار.
      - دراسة المشاريع وتقسيمها.
      - اختيار المشاريع والترويج لها.
      - توفير المناخ الاستثماري لها.
- 1.1.3.1 وظائف البنوك العقارية:**
- تقديم القروض للأفراد و الهيئات والشركات والتعاونيات والمقاولون والمجالس البلدية بغرض تمويل عمليات إنشاء السكن والمدارس والفنادق والمستشفيات والمدن السياحية بضمان رهانات عقارية.
- تقديم القروض بقصد التنمية الزراعية بضمان الأراضي الزراعية توقع إصلاحها.
- القيام بالاستثمارات خاصة العقارية وله وظيفتين أساسيتين هما:
  - وظيفة نقدية<sup>1</sup> :
- كانت مهمة هذه البنوك حراسة النقود مقابل فائدة وكانت تعطي شهادات إيداع لكن مودعين لكن الآن أصبحت لكل الأفراد، تم أضافت البنوك إلى وظائفها وظيفة أخرى فأصبح يمنح القروض من ودائع اقتراضية تخلفها المجتمع بالنقود تنظيم تداولها وتتضمن:
  - قبول ودائع.
  - منح القروض.
  - خلق الودائع.
  - إصدار النقود الورقية.

1- د. سليمان أحمد اللوزي، محمد حسين الزويلق، مدحت إبراهيم طروانة / إدارة البنوك / دار الجامعة | ص 54.

- وظيفة مالية:

تأخذ البنوك على عاتقها مهمة تجميع مدخرات الأفراد وضعها تحت طلب المستثمرين، فهي بذلك تمد المشاريع الإنتاجية بالأموال التي تحتاج إليها وعلى ذلك فالوظيفة التمويلية للبنوك هي تزويد المجتمع برؤوس الأموال وتنظيم تداولها فيه.

2.3.1.1 أهداف البنوك: يمكننا استخلاص أهداف البنوك على مستويين:.

على مستوى الاقتصاد الجزئي:

- تحقيق ربح من وراء العمليات المصرفية التي تقدمها البنوك المصرفية وهذا لضمان صيرورة لحياتها الاقتصادية.

- تعظيم الربح بين تكلفة الودائع وتكلفة القروض

- إدارة الموارد المالية و استعمالها بطريقة عقلانية في اقتصاد

- على مستوى الاقتصاد الكلي:

- جلب و تفعيل الادخار العمومي، و إعادة استغلاله مرة ثانية

- تمويل الاقتصاد بالسيولة النقدية الحقيقية.

- تحقيق توازن اقتصادي نقدي قصد تفادي ارتفاع معدلات الضخم عن طريق الإصدارات الجديدة.

كما يمكن القول بأن البنوك تستهدف بأدائها لوظائفها المختلفة و التي تتمحور حول أداء وظيفة

الوساطة المالية إلى تحقيق أهدافها العامة .

- يسعى البنك لتحقيق هدف الربحية عن طريق تقليل نفقاته من جهة و عن طريق تحقيق أكبر إيراد إجمالي ممكن من جهة أخرى<sup>1</sup>.

- كذلك من خلال تطبيق سياسات آمنة أية حوادث عارضة قد تهدد أو تقصف بمركز المالي.

- كما يهتم البنك في مجال دراسة موقف سيولة القرض إلى نقد في معاد الاستحقاق.

- الحصة السوقية التي تمثل نصيب البنك حجم السوق المصرفي، فلا يمكن إنجاز الأهداف الإستراتيجية للبنك دون إستراتيجية فعالة للتسويق.

#### 4.1.1 مصادرو أموال البنوك و التقارب البنكي

البنوك بحاجة إلى مصادر ضخمة و متعددة للتمويل و ذلك من أجل أداء مهنة الاتجار في النقود،

ويمكن تقسيم مصادر تمويل البنوك إلى:

1.4.1.1 أموال البنك الخاصة: وتتمثل في رأس المال الاحتياطات و الأرباح الغير موزعة.

1.1.4.1.1 أموال الغير: تتضمن:

- الودائع.

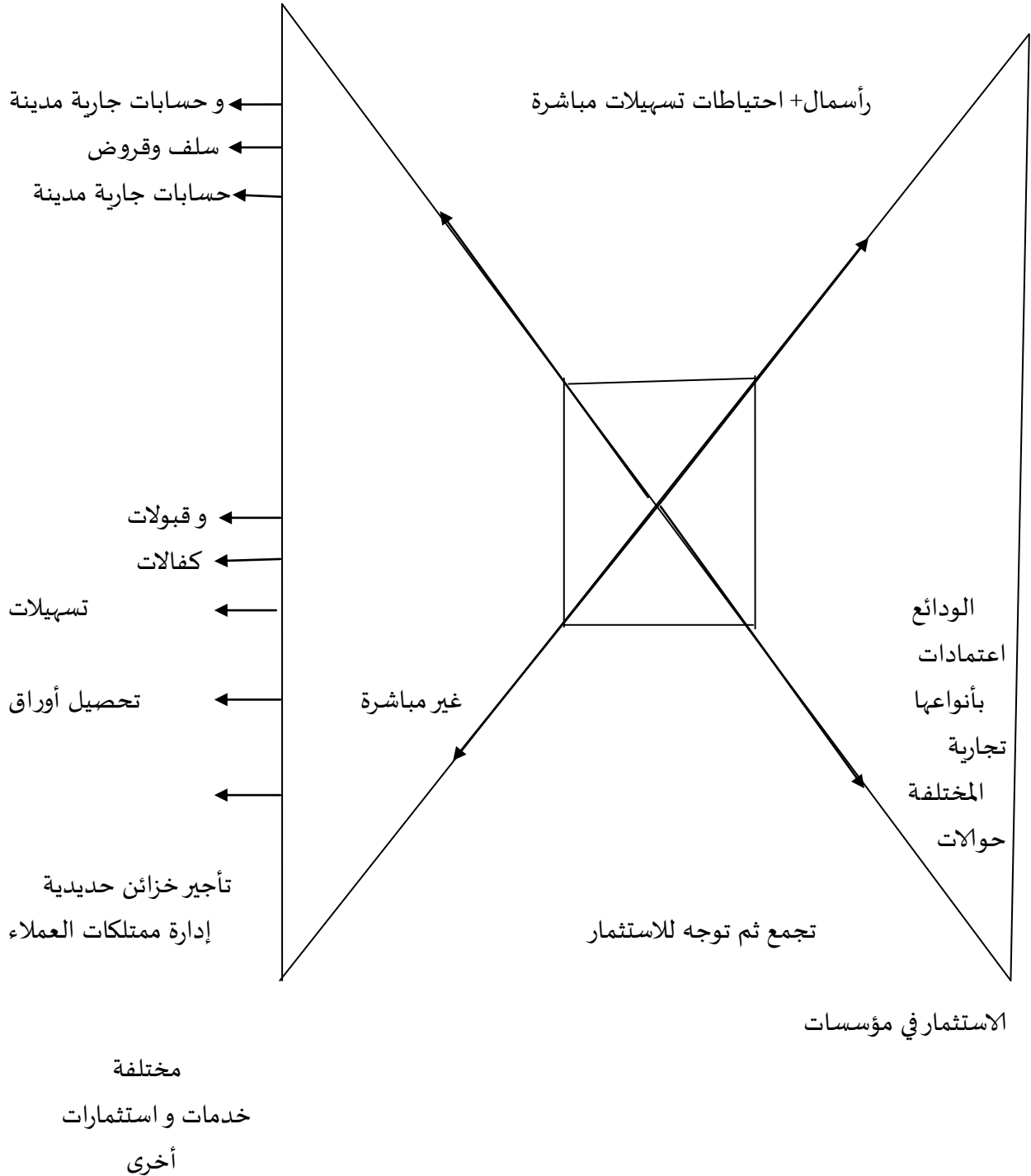
- الاقتراض من البنك المركزي مباشرة أو عن طريق إعادة خصم الأوراق التجارية.

- الاقتراض من البنوك الأخرى أو من مؤسسات التمويل.

- إصدار سندات التوظيف.

1- د. عبد القادر يحيى / شامل لتقنيات اعمال البنوك/ دار الخلدونية لنشر والتوزيع. القبة القديمة. الجزائر 2013 / ص 15.16.

الشكل رقم (2-1)  
مصادر أموال البنوك واستخداماتها



المصدر: سفيان حمادوش، عبدالقادر بوعلام، سمير بن نقادي نفس مذكرة السابقة ص55.

### 1.1.3.2 التقارب البنكي :

- تبدأ علاقة المنشأة بالبنك في بداية حياتها حينما تقوم بإختيار واحد أو أكثر من البنوك لتتعامل معها حيث تقوم المنشأة بالتالي :
- 1 - فتح حساب جاري في أحد البنوك تودع فيه جميع المبالغ الخاصة بنشاطها الإقتصادي.
  - 2- تقوم المنشأة في سجلاتها بفتح حساب بإسم البنك يسمى د/البنك..... لمتابعة عمليات الإيداع والصرف من حساب الجاري الموجود لدى البنك.
  - 3- يقوم البنك بإرسال كشف حساب دوري ( غالبا ما يكون شهريا) يبين فيه عمليات الإيداع والصرف والرصيد في تاريخه.
  - 4 - تقوم المنشأة بالمطابقة الرصيد الظاهر في كشف حساب البنك مع الرصيد الظاهر في د/ البنك الموجود في سجلاتها.

### 2.1. المخطط المحاسبي البنكي الجزائري

#### 1.2.1 نشأة والمخطط المحاسبي البنكي الجزائري

##### 1.1.2.1 نشأة المخطط المحاسبي البنكي:

كان المخطط المحاسبي البنكي الصادر سنة 1975 بموجب مرسوم رقم 75- 35 المؤرخ في 23-04-1975 حيث أجبر هذا الدليل جميع المؤسسات سواء كانت عمومية أو خاصة على تطبيق هذا الدليل ، ابتداء من 01-01-1976، وهذا المرسوم إعطاء رخصة من طرف وزير المالية من أجل استخدام الدليل القطاعي، يتناسب مع احتياجات القطاع المالي، وموجبا أساسا للمؤسسات التجارية والصناعية دون مراعاة خصوصيات القطاعات الأخرى كقطاع البنوك ، لذلك كان من الضروري تكييف المخطط المحاسبي البنكي مع خصوصيات القطاع البنكي حيث تولى المجلس الأعلى لتقنية المحاسبة مهمة إنجاز ذلك منذ سنة 1977، ولم يصدر مخطط محاسبي خاص بالبنوك بصفة رسمية في 17 نوفمبر 1992 إثر صدور قانون 92\_08 المتضمن والمحدد المخطط المحاسبي للبنوك والقواعد المحاسبية الواجب التطبيق عليها.<sup>1</sup>

##### 2.1.2.1 تعريف المخطط المحاسبي البنكي:

يمثل المخطط المحاسبي مجموعة من القواعد ول الإجراءات لتحديد المفاهيم و المبادئ التقنية المحاسبية البنكية تسجيل و معالجة المعلومات، وإعداد القوائم المالية للبنوك و باعتبار أن مؤسسة مالية اقتصادية (البنوك) فهي ملزم باستعمال المخطط المحاسبي البنكي ، حيث جاء المرسوم رقم 92\_08 المؤرخ في 22 جمادي الأولى عام 1413 الموافق 17-11-1992، وبناء علي مداولة مجلس النقد و القرض بتاريخ 23 يوليو سنة 2009.<sup>2</sup>

و تنص المادة 3: "يجب على المؤسسات الخاضعة أن تسجيل عملياتها وفقا للمبادئ المحاسبية المحددة في القانون رقم 07\_ 11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 ومن المتضمن النظام المحاسبي المالي و النصوص التنظيمية المتخذة لتطبيقه."

1 -Hocine bouchaib ,precis de comptabilite bancaire, premiere édition ,2002 page251 WWW. Bank - of - algeria dz

2- وزارة المالية القرار المؤرخ الذي يحدد المخطط المحاسبي البنكي / الجريد الرسمية العدد 76- بتاريخ 29 ديسمبر الجزائر ص 13.

1.2.2.1 أسباب وضع مخطط المحاسبي الخاص بالبنوك

1.2.2.1 خصوصيات المهنة البنكية؛ وتتمثل خصوصيات المهنة البنكية فيما يلي:

- تحصيل إيرادات و الصادرة، ودفع التكاليف الواردات .
- النشاطات البنكية الأساسية تدور حول النقود، حيث تستعمل للدفع و التحصيل.
- يمثل البنك وسيطا بين المودعين و المقترضين ، الأمر الذي يجبر البنك على تجميد حد أدى من السيولة لمواجهة الاستحقاقات المفاجئة التي يتعرض إليها.
- تقوم البنوك بالتعامل بالعملات الأجنبية من حيث الشراء و البيع فيلعب البنك دورا مهما في سير العلاقات المالية مع الخارج.

1.2.2.1 خصوصيات محاسبة البنوك و النظام المحاسبي البنكي:

1.2.2.2.1 خصوصيات متعلقة بطبيعة العمليات؛ و نذكر منها ما يلي:

- تؤدي بعض الأنشطة و الخدمات البنكية إلى تسجيلات و معالجات محاسبية جد معقدة .
- يتم التسجيل للالتزامات التي يمنحها البنك أو يتلقاها حتى ولو ما يتجسد هذا الالتزام بتدفق نقدي.
- يتميز النظام المحاسبي البنكي بالدقة و الأمانة و السرعة عند تسجيل و معالجة العمليات، كما لا يتميز بلا مركزية.
- يتم التسجيل و إثبات قيم الموجودة بالبنك و لكنها ليست ملك له مثل الكمبيلات المودعة برسم التأمين أو التحصيل .

- يميز بعد الأنشطة و الخدمات البنكية بطول مدتها الزمنية ( مثل القروض الطويلة الأجل ) ، مما يستدعي معالجات محاسبية طوال هذه المدة .

1.2.2.2.1 خصوصيات متعلقة بغاية النظام المحاسبي البنكي<sup>1</sup>:

- يسعى البنك إلى إعداد بيانات و كشوفات على شكل قوائم مالية ختامية و قوائم ملخصة دورية لصالح المستعملين التقليديين للمحاسبة.

1.2.2.1 خصائص نظام المعلوماتي البنكي :

- يرتكز نظام المعلومات المحاسبي البنكي على المعلوماتية، فتتمثل المعلوماتية وسيلة لمعالجة العمليات البنكية بسرعة و دقة و أمانة و بأقل تكلفة، كما أنها وسيلة الإنتاج معلومات مفيدة الإدارة المخاطر الربحية وهناك مجموعة من مكوناته و نذكر منها ما يلي<sup>2</sup> :

- 1.2.2.1 مصدر المعلومة: تصدر المعلومة عن عملية بنكية كالإقراض أو الإيداع وعن عملية غير بنكية كتسديد الأجور.

1.2.3.2.1 تسجيل العملية :

- حيث يتصف أنه فوري، قريب من المصدر، وحيد كامل و موحد و مراقب.

1 - سفيان حمادوش، عبد القادر بوعلام، سمير بن نقادي مذكرة ليسانس /مستلزمات تنميط المخطط المحاسبي البنكي الجزائري وفق للمعايير المحاسبية الدولية/ سنة 2005/ ص 05.

2 - سفيان حمادوش، عبد القادر بوعلام، سمير بن نقادي نفس المرجع ص 35-36.

1.2.2.3.3. معالجة العلمية :

تقام المعالجة عن طريق برامج متخصصة أو أنظمة ثانوية، تتضمن المعالجة القيام بعمليات حسابية، نشر وإصدار الإشعارات الذاتية...، تؤدي الأحداث اللاحقة المؤثرة على العملية كحساب الفوائد المستحقة إلى معالجة جديدة للعملية، كل معالجة جديدة تنتج تقرير الحدث.

1.2.2.4.3. القاعدة الغير والقاعدة المرجعية:

تتضمن القاعدة الغيرية المعطيات المتعلقة بالزبائن والمتعاملين ، كالاسم، العنوان ... الخ، أما القاعدة المرجعية، فيمكن أن تتضمن فيمكن أن تتضمن معدل الصرف للعملات الأجنبية، معدلات الفائدة، قائمة البلدان... الخ.

1.2.2.5.3. تقرير الحدث :

يمكن تعريف بأنه شعار منمط من المعلومات ينتقل من مصدر العملية إلى المفسر.

1.2.2.6.3. المفسر:

يضمن المفسر العلاقة بين الأقسام الاستغلالية المنتجة للمعلومات و الأقسام التسييرية المستعملة للمعلومات . يستلم المفسر المعلومات عن طريق تقرير الحدث، ثم يعالجها عن طريق عمليات حسابية وينعشها بمعطيات مفيدة ثم يشكلها كي صالحة للاستعمال من طرف الأقطاب التسييرية<sup>1</sup>.

1.2.2.7.3. القاعدة المحاسبية:

تتضمن القاعدة المحاسبية معلومات محاسبية هذه التحركات حسب طبيعة الحسابات و أرصدة هذه الحسابات ، كما تتضمن القاعدة المحاسبية معلومة لا محاسبية شرط أن تكون هذه المعلومات ثابتة أي لا تتغير مع الزمن.

1.2.2.8.3. القاعدة التسييرية :

تتضمن القاعدة التسييرية معلومات متغيرة مع الزمن ، تستلم القاعدة التسييرية المعلومات من القاعدة الغيرية أو القاعدة المرجعية وذلك باستعمال الشعاع منمط من المعلومات يدعى تقرير الجرد، بحيث أن تقرير الجرد ينقل المعلومات من القاعدة الغيرية أو المرجعية نحو القاعدة التسييرية بصفة دورية عند كل عملية إقفال.

1.2.2.9.3. ناشري القوائم:

تمكن مهمة ناشري القوائم في جميع المعلومات، وفرزها و ترتيبها وتخزينها، وذلك من أجل الحصول على منتج لمعلوماتي قابل للاستغلال.

1.2.3 أهداف ومبادئ المخطط المحاسبي البنكي

1.2.3.1 أهداف المخطط المحاسبي البنكي:

يرتكز نظام جمع المعلومات المحاسبية الخاصة بالبنوك على المخطط المحاسبي البنكي لأن هذا الأخير يسمح بهيكلية المعلومات والعمليات في شكل منطقي منظم وقانوني، فوضع مخطط محاسبي بنكي يهدف إلى<sup>2</sup> :

1- سفيان حمادوش، عبد القدر بوعلام، سمير بن نقادي نفس المرجع ص38-39.

2- بن عبد الوادي نادية تميمط المخطط المحاسبي البنكي وفقا للمعايير المحاسبية الدولية مذكرة شهادة ليسانس 2011-2012 ص42.

1.1.3.2.1 حماية المودعين:

وذلك بمعالجة محاسبية للمعلومات و تقديمها في شكل قوائم بصفة تسمح بالقياس الصحيح السيولة البنك و حسابا النسب التسييرية.

2.1.3.2.1 مراقبة ومتابعة الكتلة النقدية:

يتم تحديد مكونات الكتلة النقدية عن طريق إحصاء حسابات ، كما تتم مراقبة الكتلة النقدية بواسطة تحليل الودائع حسب طبيعتها وحسب عملتها.

3.1.3.2.1 مراقبة العمليات على العملة الصعبة:

حيث تتم عن طريق متابعة الصعبة ، مع إبراز نوع العملة، وطرق تقييمها، وطبيعة العملية على (عمليات فورية أو عمليات أجلة).

4.1.3.2.1 مراقبة العمليات السوقية:

تسعى مراقبة العمليات السوقية إلى إبراز مدى مساهمة العمليات التي يعالجها البنك في النشاط الاقتصادي، وتتم مراقبة العمليات السوقية بإبراز الطبيعة الاقتصادية للعمليات والالتزامات عن طريق تقسيم محاسبي دقيق لكي يمكن متابعة هذه العمليات والالتزامات.

2.3.2.1 مبادئ المخطط المحاسبي البنكي:

المبادئ المحاسبية للمخطط المحاسبي للبنوك تقترب بكثير من المبادئ المحاسبية المنصوص عليها في المخطط المحاسبي وهذه المبادئ هي:

1.2.3.2.1 التنمييط المحاسبي:

يجب أن تكون القواعد المحاسبية المستعملة موحدة ومعلومة من طرف مستعملي المعلومات المحاسبية.

2.2.3.2.1 الصورة الوافية: فيما يلي:

-مبدأ الحيطة والحذر.

-الانتظام والمصدقية.

- ثبات الأساليب المحاسبية.

3.2.3.2.1 العقلانية: أي حسن اختيار القواعد والإجراءات المحاسبية وترميز وتسمية الحسابات.

4.2.3.2.1 تقديم ذمة البنك: ويكون بالتكلفة التاريخية.

5.2.3.2.1 منع المقاصة: تسجيل العمليات بدون مقاصة بين عناصر الميزانية أو خارج الميزانية وبين التكاليف والإيرادات.<sup>1</sup>

6.2.3.2.1 النظام القانوني :

المسير للقوائم المحاسبية البنكية متكون من قوانين يصدرها مجلس النقد والقرض، وتعليمات بنك الجزائر ووزارة المالية.

7.2.3.2.1 توافق الميزانية الافتتاحية مع الميزانية الختامية.

3.1 مخطط الحسابات والقوائم المالية للبنوك

2.3.1 مضمون المخطط المحاسبي البنكي يتضمن المخطط المحاسبي البنكي ما يلي<sup>1</sup>:

1.1.3.1 إجراءات عامة: وتدور حول المبادئ التطبيقية العامة وتنظيم النظام المحاسبي .

2.1.3.1 قواعد المعالجة المحاسبية: وتدور حول:

- المبادئ المحاسبية الواجب تطبيقها في البنوك ، طرق التقييم.

- القواعد العامة لإعداد الميزانية، جدول حسابات النتائج، خارج الميزانية، والملاحق.

3.1.3.1 مخطط الحسابات: ويتضمن:

قائمة الحسابات، شرح مضمون كل حساب وقواعد استعمال كل حساب.

4.1.3.1 إجراءات متعلقة بالقوائم: وتدور حول:القوائم المعدة للنشر ودورية تقديم القوائم إلى السلطات

الوصية

5.1.3.1 نماذج القوائم المالية: بحيث يتم وصف و شرح كل قائمة مالية على إحدى، وتدور هذه

النماذج حول الميزانية المفصلة،ملاحق الميزانية،خارج الميزانية مفصلة.، جدول حسابات النتائج.، ملاحق

لجدول حسابات النتائج.

2.3.2 مخطط الحسابات

1.2.3.1 تعريف مخطط الحسابات:

يمثل المورد الأساسي لنظام المعلومات المحاسبية لأنه يجسد العمليات التي تقوم بها البنوك في شكل

محاسبي مفهوم، بحيث يعبر عن كل عملية

يقوم بها البنك في شكل حسابات محاسبية.<sup>2</sup>

2.2.3.1 خصائص مخطط الحسابات:

1.2.2.3.1 ترقيم (ترميز) مخطط الحسابات:

يتكون رقم كل حساب من أعداد ذات دلالة ،بحيث أن كل عدد يشير إلى صفة يتميز بها الحساب ،

بحيث يصبح رقم الحساب مرجع نظري ومعلوماتي يسهل الكثير من الاستعمالات.

2.2.2.3.1 مضمون مخطط الحسابات: يتكون مخطط الحسابات من 9 مجموعات وهي:

- المجموعة 01: عمليات الخزينة والعمليات ما بين البنوك.

- المجموعة 02: عمليات مع الزبائن.

- المجموعة 03:حسابات محفظة السندات وحسابات التسوية.

- المجموعة 04: القيم الثابتة.

- المجموعة 05: الأموال الخاصة وما شكلها.

- المجموعة 06: التكاليف.

- المجموعة 07: النواتج (الإيرادات).

1 - Jean Luc Siruguet .Lydia Koessler le controle comptable bancaire dispositif de maitre. 1998 page 141et 146

2 - yves Bemhiem . Jean paul caudal / Francois eglin . Véronique Salignon . 1993 . op . cit . pages44à 45.

- المجموعة 08: النتائج.

- المجموعة 09: حسابات خارج الميزانية.

الجدول رقم (1-1)

حسابات المخطط المحاسبي البنكي

حسابات النتائج	حسابات التسيير	حسابات الميزانية (الاستغلال)	حسابات خارج الميزانية
المجموعة (8)	المجموعة (6) المجموعة (7)	المجموعة (1) المجموعة (2) المجموعة (3) المجموعة (4) المجموعة (5)	المجموعة (9)

- المجموعة (1): تسجل في هذه المجموعة العمليات التي تتم نقدا والعمليات التي تتم مع البنوك الأخرى.
- المجموعة (2): تسجل في هذه المجموعة العمليات التي تتم مع الزبائن، سواء كانت هذه العمليات متمثلة في القروض، ودائع، أو حسابات عادية.
- المجموعة (3): هي المجموعة الأكثر تنوعا والأكثر تعقيدا، تسجل في هذه المجموعة العمليات على السندات، العمليات ما بين الفروع، العمليات مع الدائنين والمدينون المختلفون، العمليات على التوظيف المختلفة، وحسابات الانتقالية وحسابات التسوية.
- المجموعة (4): تسجل في هذه المجموعة الأملاك والقيم الدائمة التي يتحصل عليها البنك ص 37. يقصد استغلالها للقيام بنشاطه، وليس بغرض إعادة بيعها، من بين هذه القيم نجد الأصول الثابتة، سندات المساهمة، القروض الايجارية .
- المجموعة (5): تسجل في المجموعة وسائل التمويل الدائمة والطويلة الأجل كرؤوس الأموال الخاصة والديون تحت شرط، كما تسجل في هذه المجموعة مؤونات الأخطار والأعباء، أموال للأخطار العامة البنكية، والمؤونات النظامية.
- المجموعة (6): تسجل في هذه المجموعة كل أنواع الأعباء التي يتحملها البنك.
- المجموعة (7): تسجل في هذه المجموعة كل أنواع الإيرادات التي يتحصل عليها.
- المجموعة (8): تسجل في هذه المجموعة الأرباح والخسائر التي تحصل عليها البنك في نهاية الدورة المالية.
- المجموعة (9): تسجل في هذه المجموعة التعهدات التي يمنحها البنك و التعهدات التي يستلمها البنك (التعهدات التي تعطى للبنك).

1.3.2.3 شروط إقامة ونشر الحسابات السنوية :

أهم ما ينص عليه القانون 09/92 الصادر في 17 نوفمبر 1992 والخاص بالإقامة ونشر الحسابات السنوية ما يلي<sup>1</sup>: أهمها

- الحسابات السنوية واجب نشرها مكونة إجباريا من الميزانية، جدول حسابات النتائج والملاحق ، خارج الميزانية .

- الحسابات السنوية يجب تقديم صور صادقة عن المركز المالي وأداء البنك.
- الميزانية خارج الميزانية ، جدول الحسابات النتائج يجب أن تحضروا وفق نموذج معين منصوص عليه.
- الأصول التي أعطيت للبنك كضمان من طرف الآخرين، لا تظهر في الميزانية.
- أصناف الميزانية التي تحتوي على إهلاكات أو مؤونات نقص القيمة تنقل إلى الميزانية بقيمتها الصافية.

1.3.3 القوائم المالية للبنوك:

1.3.3.1 تعريف القوائم المالية :

تعتبر وسيلة بموجها يتم نقل صورة مختصرة على الأرباح والمركز المالي للإدارة والأطراف، و بالتالي فالقوائم المالية هي عبارة عن مجموعة من البيانات المحاسبية متفق عليها محاسبيا مبوبة ومجمعة باستعمال أدوات وفق أشكال معينة لتتضمن جميع المعلومات المتعلقة بالمؤسسة و نتائج أعمال و مركزها المالي خلال فترة زمنية معينة، وتشمل هذه القوائم المالية عامة الميزانية، جدول حسابات النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول التغير في رأس المال، الملاحق<sup>2</sup>.

حيث تكمن أهمية القوائم المالية و الغرض من إعداد في ثلاثة نقاط يمكن تلخيصها كالآتي: أداة اتصال، وسيلة في تقييم الأداء، وسيلة تساعد في اتخاذ القرار.

1.3.3.1 نظام القوائم المالية: تتضمن محاسبة البنوك نظامين وهما:

1.2.3.3.1 النظام الداخلي:

و يتضمن مخطط الحسابات الداخلي، الملفات المعلوماتية المتعلقة بمخطط الحسابات الداخلي، إجراءات التسجيل... الخ، تتمتع البنوك بحرية تامة في كيفية تنظيم نظامها الداخلي.

1.2.2.3.3.1 النظام الخارجي: يتكون من:

1.2.2.3.3.1 الحسابات السنوية القانونية: وتتمثل في الميزانية البنكية، خارج الميزانية جدول حسابات والملاحق.

1.2.2.3.3.1 المستندات (القوائم الدورية):

وهي وثائق محضرة لصالح سلطات الوصاية، تتمثل هذه الوثائق في الحالات الدورية، قوائم الحيطة والإحصائيات.

- الميزانية.- جدول حسابات النتائج.- خارج الميزانية.- الملاحق.

1 - سفيان حمادوش، عبد القادر بوعلام، سمير بن نقادي نفس المرجع ص 34-35.

2 - مشري حسناء / دور أهمية القوائم المالية في إتخاذ القرارات / مذكرة شهادة ليسانس / جامعة عبد الحميد بن باديس/2007-42/2008

1.2.2.2.3.3.1 الميزانية:

تعتبر الميزانية عن الحالات المالية للبنك في زمن ، تخبر الميزانية عن ما للبنك الأصول وما عليه الخصوم، فهي تعطي نظرة عن ذمة البنك.

الجدول رقم (2-1)

مثال عن مكونات ميزانية بنكية

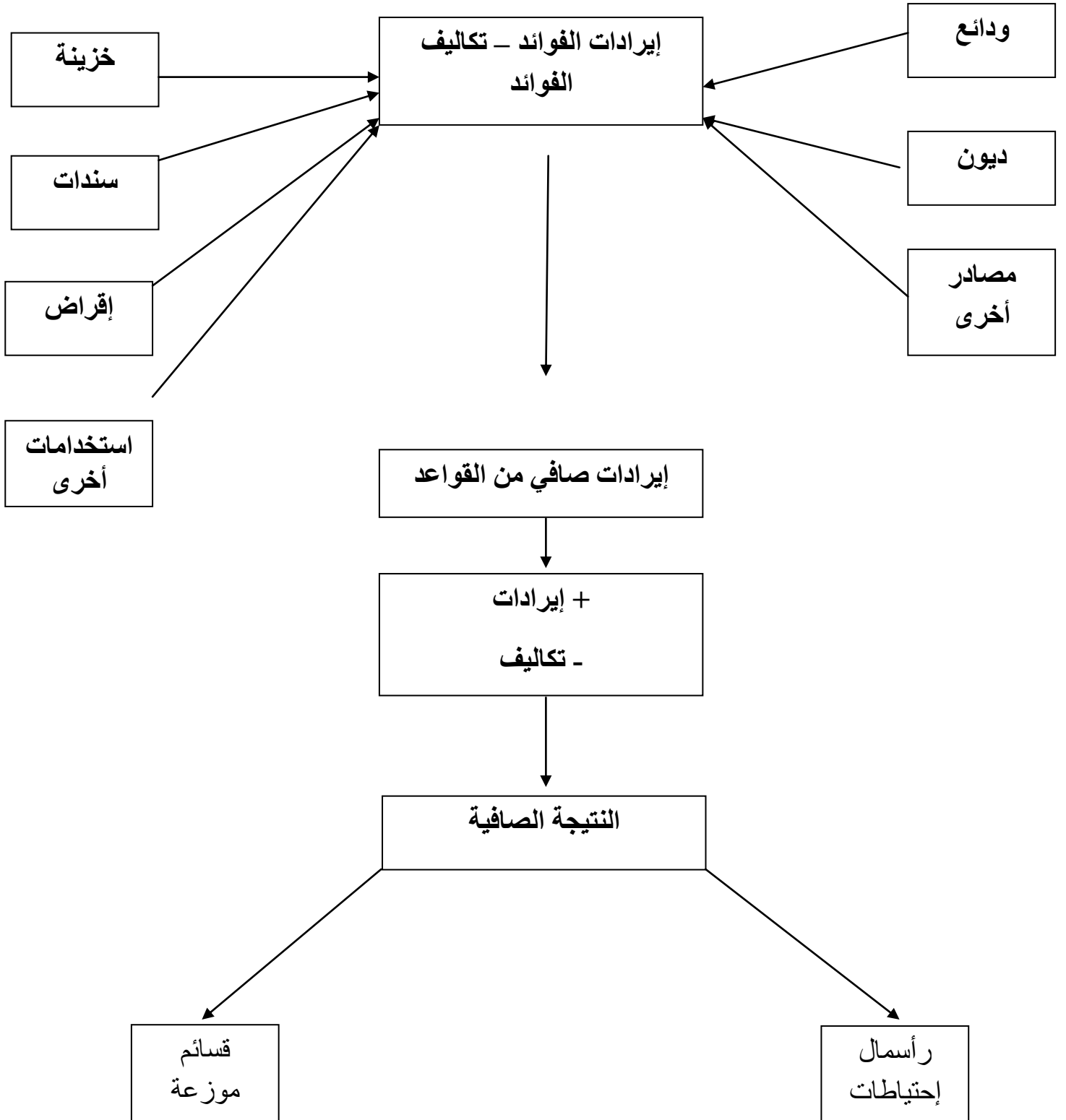
الأصول	الخصوم
صندوق، بنك مركزي، حساب جاري بريدي.	ديون اتجاه المنشآت المالية، حسابات الزبائن.
سندات حكومية	حسابات الزبائن الذاتية
حقوق على الزبائن الماليين.	ديون مؤلفة سندات.
حقوق على الزبائن.	خصوم أخرى.
أوراق وسندات ذات دخل ثابت.	حسابات التسوية.
حصص في المؤسسات الحليفة.	مؤونات نظامية.
قيم ثابتة.	رأس مال اجتماعي.
حسابات التسوية.	احتياطيات.
ترحيل من جديد.	حسابات التسوية
	نتيجة الدورة.
المجموع	المجموع

1.2.2.2.3.3.1 جدول حسابات النتيجة:

تسجل في حسابات النتائج كل العمليات التي تزيد من ثروة البنك (الإيرادات) والعمليات التي تنقص من ثروتها (التكاليف)، بمثل الفرق بين الإيرادات والتكاليف نتيجة الدورة المالية، وبالتالي يفسر جدول حسابات النتائج الأنشطة التي قام بها البنك قصد فهم مكونات نتيجة الدورة المالية، يجمع جدول حسابات النتائج بين الإيرادات و التكاليف حسب طبيعتها أي:- متعلقة بالاستغلال. - مالية. - استثنائية.

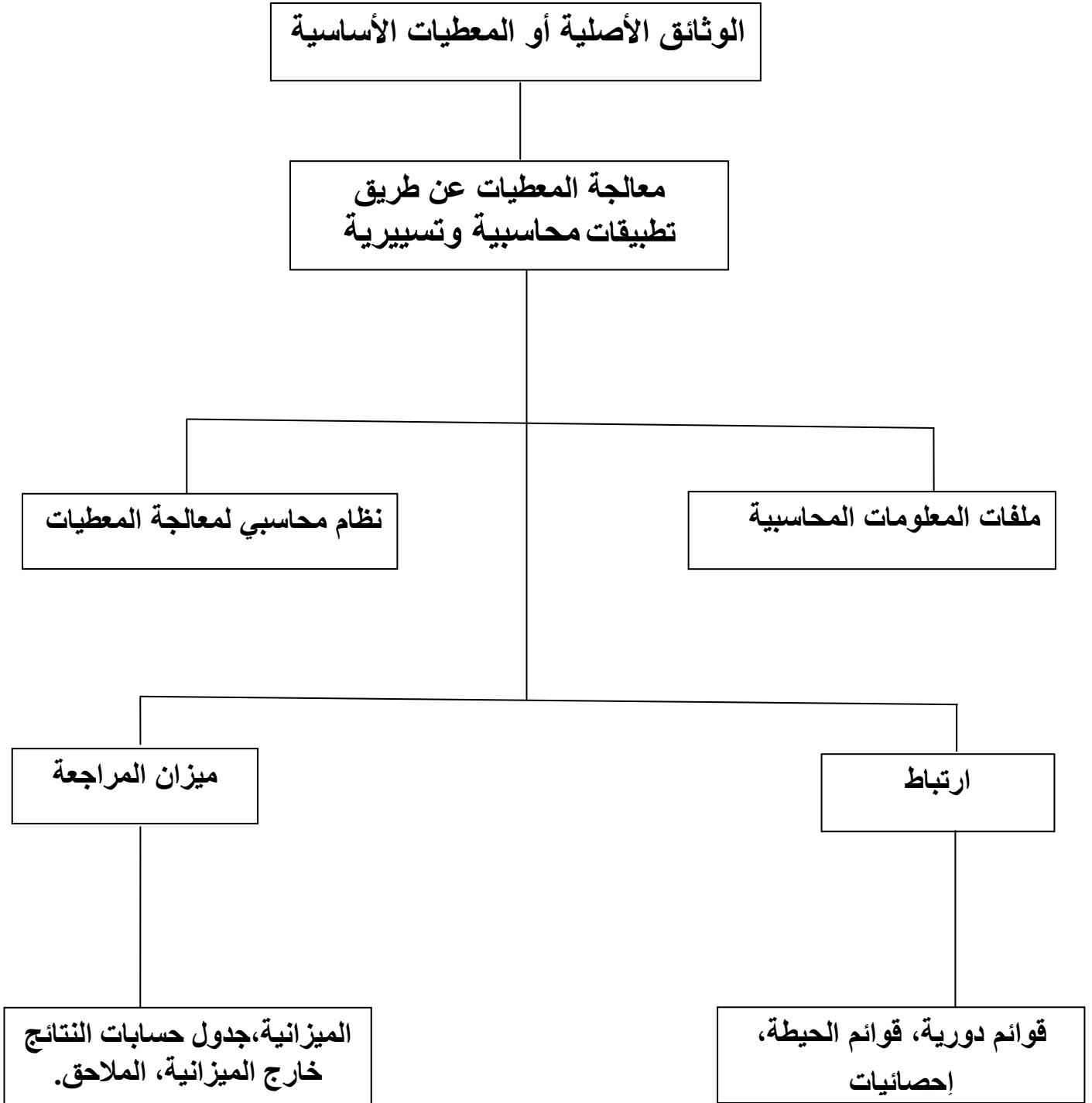
الشكل رقم (3-1)

النتيجة المالية للبنك





الشكل رقم (4-1)  
مراحل إعداد القوائم المالية



المصدر: بن عبد الوادي نادية مذكرة شهادة تنميط المخطط المحاسبي البنكي وفقا للمعايير المحاسبية الدولية

2011- 2012ص35.

### خاتمة الفصل الأول:

من خلال دراستنا في هذا الفصل نستخلص أن الجهاز المصرفي يمثل العمود الفقري للاقتصاد الوطني، كما يمكننا القول أو الإشارة إليه أن للبنوك دورا هاما وأساسيا في العمليات المصرفية بحيث يعرف بصفة أدق بأنه يقبل الأموال ويقترضها ويستفيد من ذلك وأنه يقدم للمتعاملين تقنيات و طرق مختلفة .  
وبما أن البنوك كونها هيئات مالية تجارية تسعى إلى تحقيق الربح فيجب عليها اللجوء إلى مجموعة من القواعد والإجراءات الذي تناولناها في الفصل يتضح لنا الدور الرئيسي الذي يقوم به المخطط المحاسبي البنكي، وكيف يساهم مساهمة فعالة في إبراز دوره في عمليات التسيير والتنظيم والمراقبة والتنفيذ، للوصول إلى الأهداف المسيطرة أصبح ضرورة حتمية أكثر من أي وقت مضى وأيضا من أجل تحقيق ميزة تسييرية محاسبية تتطابق مع المعايير المحاسبية الدولية وقابلة للتعامل مع أي وحدة كانت ومواجهة لتحديات العصر، وهذا ما سنراه في الفصل الثاني .

## مقدمة الفصل الثاني :

إن من أهم النتائج المتولدة عن ظاهرة العولمة هي زوال الحواجز التي تفصل بين الأسواق الدولية، بمعنى أن سوق السلع و الخدمات و سوق رؤوس الأموال في الجزائر سوق تجد امتداد لها في الأسواق الدولية، فمثلا سوق رؤوس الأموال في الجزائر سيصبح جزءا من أسواق رؤوس الأموال الدولية، ويعني ذلك أن أسهم البنوك المدرجة في السوق المحلي سوف تكون قابلة للتداول في أسواق رؤوس الأموال الأخرى وبالمثل فإن أسهم البنوك المدرجة في الأسواق المالية للدول الأخرى تكون قابلة للتداول في السوق الجزائري، فيصبح من الضروري تواجد مجموعة من الشروط في إعداد القوائم المالية للبنوك المدرجة في تلك الأسواق المالية، بحيث أن المعلومات الموجودة فيها تكون قابلة للفهم و المقارنة من قبل كل المتعاملين في أسواق رؤوس الأموال الدولية حتى يتمكنون من اتخاذ القرارات المناسبة أثناء تعاملهم في هذه الأسواق، وذلك لن يحدث إلا من خلال تكييف المنظومة المحاسبية مع المعايير المحاسبية الدولية، وماذا نقصد بها؟

## 1.2 المعايير المحاسبية الدولية البنكية.

1-1-2 الآثار الايجابية للالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية البنكية وأسباب الاختلاف في أساليب إعداد القوائم المالية :

### 1.1.1.2 الآثار الإيجابية للالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية البنكية:

من أهم الآثار الناتجة عن الالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية نجد:<sup>1</sup>

1.1.1.1.2 : زيادة ثقة المتعاملين في أسواق رؤوس الأموال الدولية تجاه القوائم المالية، الأمر الذي يشجع التبادلات و الاستثمارات بين هذه الأسواق، و يرجع ذلك من تقليص الاختلافات في الأساليب المحاسبية بين الدول، خاص فيها قياس الربح و المركز المالي، وهو ما يجعل المعلومات التي تعرض في القوائم المالية للبنوك، الأمر الذي يسمح بتحديد أسعار واقعية الأسهم تلك البنوك في رؤوس المالية.

1.1.1.1.2 : مساعدة البنوك الدولية متعددة الجنسيات في تصميم نظم متكاملة للمعلومات تسمح بالربط بين أنشطتها و أنشطة فروعها، الأمر الذي يساعد في تحديد أسعار التحويل التسعير الصفقات المتبادلة فيما بين وحدات المجموعة.

1.1.1.1.2 : تسهيل مهمة مصالح الضرائب في مختلف الدول، وهذا راجع إلى التنسيق في تطبيق أساليب الاعتراف بالإيرادات و التكاليف، ومنه تقليل الفروقات في طرح قياس أرباح فروع البنوك المنتشرة دوليا، الأمر الذي يسهل من احتباس الربح الضريبي.

### 2.1.1.2 أسباب الاختلاف في إعداد القوائم المالية:

قد تبدو أساليب إعداد القوائم المالية متشابهة من بلد إلى آخر، إلا أن هناك اختلافات بين المعايير المتبعة في مختلف الدول، وتعود أساليب الاختلافات في أساليب المحاسبية إلى:

### 1.2.1.1.2 اختلاف الظروف الاقتصادية والاجتماعية بين الدولة:

توجد دول تتبنى نظاما مركزية تسيير اقتصادها وتخطيطه، في حين تتبع بعضها الآخر أساليب لامركزية في تسيير الاقتصاد، كما تتفاوت معدلات التضخم الاقتصادي في تلك الدول، وأيضا السياسات النقدية في تحقيق التوازن النقدي.

### 2.2.1.1.2 الفروقات الثقافية والحضارية:

تختلف الدول من حيث لغتها ودياناتها و تشريعاتها، الأمر الذي يؤدي إلى ظهور اختلافات بينها في القيم والمفاهيم السائدة، فمثلا اختلاف اللغة يؤدي إلى اختلاف في فهم المصطلحات المحاسبية المستخدمة في تلك الدول.

### 3.2.1.1.2 اختلاف القوانين والتشريعات:

تنتج هذه الاختلافات عن اختلاف نظمها الاقتصادية والاجتماعية، وينعكس هذا على الأساليب المحاسبية كاختلاف في طرق حساب الإهلاك أو قواعد إثبات الإيرادات والتكاليف.

### 4.2.1.1.2 تفاوت دور الجمعيات المهنية المحاسبية في الرقابة والإشراف على المهنة المحاسبية:

حسب تقسيم Nobes تخضع مسألة الرقابية والإشراف على المهنة المحاسبية إلى ثلاثة جهات.

1 - Marie Joséphe Brosse/ JASC vers la convergence des comptable nationale collection mazer/ et guérard/ 1997 page 16.

### 2.1.1.1.2 الاتجاه الحكومي:

حيث تتولى دواوين المحاسبية أو وزارات المالية أو وزارات التجارة أو هيئات حكومية أخرى مهمة إعداد المعايير المحاسبية والسهر على تنفيذها وتطبيقها ، وهذه هو الحال بالنسبة لألمانيا واليابان وفرنسا والجزائر.

### 2.4.2.1.1.2 الاتجاه المهني:

حيث تتولى الجمعيات والنقابات المهنية مهمة إعداد المعايير المحاسبية، والسهر على تطبيق هذه المعايير، في بعض الحالات:

### 2.1.2 لجنة المعايير المحاسبية الدولية:

تمثل لجنة المعايير المحاسبية الدولية في هيئة خاصة مستقلة حيث تأسست في عام 1973، بموجب اتفاق ابرم بين جمعيات المحاسبة في عشرة دول هي "استراليا وكندا وفرنسا وألمانيا واليابان والمكسيك وهولندا وبريطانيا وايرلندا والولايات المتحدة الأمريكية التي شكل ممثلها أول مجلس إدارة للجنة، وقد كان الهدف من تأسيس لجنة معايير المحاسبية الدولية منذ نشأتها عام 1973 وفي سنة 1999 كان هناك 142 عضوا من 103 بلد يمثلون مليوني محاسب، وحتى أعيدت في عام 2001 مقتصرة على الأهداف وتتمثل فيما يلي<sup>1</sup>:

- إعداد ونشر لأجل الصالح العام، معايير محاسبية ذات النوعية العالية وقابلة للفهم وقابلة للتطبيق في العالم كله، من أجل مساعدة المتعاملين في الأسواق المالية في العالم في اتخاذ قراراتهم الاقتصادية.
- الحث على الاستعمال والتطبيق الدقيقين والصارمين لهذه المعايير .
- السعي إلى تقريب وتوافق المعايير المحاسبية الدولية من أجل الحصول على حلول ذات النوع الرفيع.
- العمل على تحقيق قدرا من القبول الدولي لما يصدر عن لجنة من معايير.
- مشاركة القضايا المحاسبية الوطنية فيما بين الدول المشاركة على نطاق دولي.

### 3.1.2 القوائم المالية:

تمثل القوائم المالية كل من الميزانية، حسابات النتائج ، قائمة التغيرات في الوضعية المالية كجدول التمويل، بالإضافة إلى خارج الميزانية بالنسبة للبنوك، كما قوائم تشمل أيضا القوائم المالية قوائم ملخصة ومفسرة كما يمكن أن تحتوي على جداول إضافية، ومعلومات مبنية على القوائم المالية، كمعلومات مالية للقطاعات الصناعية أو الجغرافية أو معلومات حول أثار تغيرات الأسعار:

1 - Robert Obert Pratique des normes IAS -IFRS/ Dunod/ 2002 page 08.

### 1.3.1.2 مستعملي (مستخدمي) القوائم المالية :

يتمثل مستخدمو القوائم المالية في:<sup>1</sup>

#### 1.1.3.1.2 المستثمرون:

ينصب اهتمام المستثمرون على درجة المخاطر المتعلقة باستثماراتهم وربحية هذه الاستثمارات، فهم بحاجة إلى معلومات تساعد على اتخاذ قراراتهم شراء استثمار أو الاحتفاظ بيه أو بيعه، كما يهتم المساهمون بالمعلومات التي تساعد على قدرة المؤسسة على توزيع قسائم أرباح.

#### 2.1.3.1.2 الموظفون:

الموظفون بحاجة إلى معلومات متعلقة باستقرار وربحية المؤسسة كما تهمهم هذه المعلومات في معرفة قدرة المؤسسة على دفع تعويضات ومكافآت ومنافع التقاعد وتوفير فرض العمل.

#### 3.1.3.1.2 الموردون والدائنون الآخرون:

وهم بحاجة إلى معرفة ما إذا كانت المبالغ المستحقة ستدفع لهم عند الاستحقاق، مورد ودائنو المؤسسة بمعلومات حولها على مدى أقصر من اهتمام المقترضين إلا إذا كان نشاطهم متعلق باستمرارية المؤسسة بصفة رئيسية.

#### 4.1.3.1.2 الزبائن :

وهم بحاجة إلى معلومات متعلقة باستمرارية المؤسسة خاصة عندما يكون لهم ارتباط طويل الأجل معها أو أن نشاطهم متعلق باستمرارية المؤسسة.

#### 5.1.3.1.2 الحكومة وإدارتها :

تهتم الحكومة بتوزيع المواد والتالي نشاطات المؤسسة كما هي بحاجة إلى معلومات التنظيم نشاطات المؤسسة، وتحديد السياسات الجبائية وإعداد إحصاءات وطنية كالدخل القومي .

#### 6.1.3.1.2 الجمهور:

الجمهور بحاجة إلى معلومات حول التطورات الحديثة لثروة المؤسسة وتنوع نشاطاتها في الاقتصاد المحلي.<sup>2</sup>

#### 7.1.3.1.2 المقترضون:

وهم بحاجة إلى معلومات حول قدرة مقترضهم على دفع قروضهم والفوائد المتعلقة بها عند الاستحقاق.

وفيما يلي جدول ملخص لمستعملي المعلومات المحاسبية و طبيعة علاقتهم بها.

<sup>1</sup> - Normes comptables internationales 1995/ éditions comptable Malherbes 1994.30\*Robert Obert .op . cit. page 71

<sup>2</sup> - Normes comptables intentionnels 1995/ op. cit. page 30.

خصصناها الجدول التالي :

الجدول رقم (1-2)

مستعملي المعلومات المحاسبية .

المستعملون	أنشطتهم	حاجتهم إلى المعلومات
المسيرون	تسيير وإعداد الإستراتيجية	تقييم الذمة و النتائج
الحكومة	إعداد ومراقبة الأنظمة والإجراءات الجبائية إعداد الإحصاءات الوطنية	نشاطات المؤسسات ، توزيع الموارد والمكونات النتائج
المستثمرون	الإستثمار	المخاطر ، الربحية ، العائد على الإستثمار
القارضون	تقييم الضمانات المقدمة تقديم القروض	قدرة السداد
الزبائن والموردون	التعاقد مع المؤسسة	الإستمرارية ، قدرة السداد
الموظفون	التعاقد مع المؤسسة التفاوض حول الأجور والمناصب	الإستمرارية ، كفاءة و شرعية المسيرين .
المراجعون الخارجيين	التحقيق من صحة الصورة الوقتية إحترام القواعد المحاسبية والجبائية والإجتماعية ....إلخ	حالة الذمة و النتائج
الجمهور العريض الدور الإجتماعي للمؤسسة	تلقي صورة المؤسسة وصمعتها	نشاطات المؤسسة وتطورها

المصدر : . page 136. op.cit. Lydia koessler , jean luk siruguet

2.3.1.2 الخصائص النوعية لقوائم المالية:

تحدد الخصائص النوعية ملائمة ومنفعة القوائم المالية بالنسبة لحاجيات مستعملها، وتقسيم

الخصائص النوعية إلى ثلاثة مجموعات وهي:

1.2.3.1.2 الخصائص النوعية الأساسية: وتتضمن ما يلي:

1.1.2.3.1.2 التمثيل الصادق:

يجب أن تغبر القوائم المالية عن المركز المالي، والنتائج المالية و تدفقات الخزينة وكل العمليات و

الأحداث الأخرى بدرجة كافية من الصدق.

2.1.2.3.1.2 غلبة الجوهر على الشكل:

فمن الضروري محاسبة العمليات المالية و الأحداث الأخرى حسب حقيقتها الاقتصادية وليس

استنادا فقط على شكلها القانوني لأنه يوجد في بعض الحالات تناقص بين الشكل القانوني والحقيقة

الاقتصادية، .

2.2.3.1.2 الخصائص النوعية المشتقة:

وهي تسمح بتحقيق الأهداف والغايات المسطرة من طرف الخصائص النوعية الأساسية، وتمثل في:

1.2.2.3.1.2 مبدأ الحيطة والحذر:

ويقصد بذلك الالتزام بدرجة من الحذر في إعداد التقديرات في ظل عدم التأكيد، بحيث لا تؤدي هذه التقديرات إلا إلى تضخيم وإفراط في قيمة الأصول والإيرادات، أو التقليل في قيمة الخصوم والتكاليف<sup>1</sup>.

2.2.2.3.1.2 مبدأ الحياد:

يجب أن تكون المعلومات الواردة في القوائم المالية خالية من الحيز، أي أن طريقة اختيار وعرض المعلومات يجب أن تؤثر على القرارات والأحكام قصد تحقيق نتائج محددة مسبقاً.

3.2.2.3.1.2 مبدأ الشمولية:

حيث أن إهمال أو حذف في المعلومات يمكن أن يجعلها خاطئة أو مخادعة.

4.2.2.3.1.2 مبدأ المقاصة :

تمنع المقاصة بين عناصر الأصول و الخصوم و عناصر الإيرادات و التكاليف من جهة أخرى ، إلا إذا أُلزم أو سمح معيار محاسبي دولي بذلك ، تمنع المقاصة لأنها تحد من منفعة المعلومات .

5.2.2.3.1.2 مبدأ الأهمية النسبية :

تعتبر معلومة ذات أهمية نسبية إذ كان حذفها أو تشويهها يؤثر على القرارات الاقتصادية التي تؤخذ على أساس هذه المعلومات .

3.2.3.1.2 الخصائص النوعية القاعدية : وتمثل في ما يلي :

1.3.2.3.1.2. القابلية للفهم :

يجب أن تكون المعلومات الواردة في القواعد المالية القابلة للفهم المباشر من طرف المستعملين ، ولكن القابلية للفهم ليست عذراً لحذف بعض المعلومات حول المواضيع المعقدة من القوائم المالية رغم أهميتها .

2.3.2.3.1.2 الملائمة :

تكون المعلومات الواردة في القوائم المالية الملائمة عندما تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستعملون لمساعدتهم في تقييم الأحداث الماضية و الحاضرة و المستقبلية أو عندما تؤكد أو تصحح تقييماتهم الماضية .

3.3.2.3.1.2 الموثوقية :

تكون المعلومات الطاهرة في القوائم المالية موثوقية إذ كان خالية من الأخطاء الهامة والتحيز.

1 - Robert Obert. op. cit., page 53a57.

2.2 المعيار المحاسبي رقم (IAS-39-32-30) والأدوات المالية.

1.2.2 المعيار المحاسبي الدولي رقم 30 (IAS30) للإفصاح في البنوك والمؤسسات المالية .

تمهيد:

المعيار المحاسبي 30 من أهم المعايير التي عالجت الحالات الخاصة بالإفصاح في البنوك والمؤسسات المالية، فما هو الهدف من وراء تطبيق المعيار المحاسبي رقم 30 للإفصاح في القوائم المالية للبنوك والمؤسسات المالية متشابهة.

1.1.2.2 تطبيقات المعيار المحاسبي الدولي رقم 30 للإفصاح عن القوائم المالية:

يطبق هذا المعيار على<sup>1</sup>:

- المؤسسات المالية ، المؤسسات التي تدخل في نطاق التشريعات المصرفية.  
- البنوك أي المؤسسات التي من بيت أنشطتها الأساسية قبول الودائع وإقراض الأموال بهدف إقراضها أو استثمارها.

2.1.2.2 أهداف المعيار المحاسبي الدولي رقم 30 للإفصاح عن القوائم المالية: يطلب هذا المعيار من البنوك والمؤسسات المالية المتشابهة، بتقديم مستوى من الإفصاح لمصلحة مستخدمي القوائم المالية كعرض السياسات المحاسبية، وتضمين إفصاحات إضافية في قائمة الدخل والمركز المالي، وكذلك ما يتعلق بالأمور الطارئة، واستحقاقات الأصول.

3.1.2.2 الأساليب المحاسبية والدلائل للمعيار المحاسبي رقم 30:

يرشد المعيار المحاسبي الدولي رقم 30 (IAS30) باستعمال طرق معينة للمعالجات المحاسبية الخاص بالبنوك أو الطرق معينة لتقييم العمليات المالية والأحداث الأخرى الخاصة بالبنوك بل يقتصر على مستلزمات الإفصاح عن الأساليب المحاسبية المتبعة ، و يجب أن يتم الإفصاح على الأساليب المحاسبية التالية :

1.3.1.2.2 السياسة المحاسبية المتبعة للاعتراف بالأنواع الرئيسية للإيرادات:

فحسب المعيار المحاسبي الدولي رقم 18 (IAS18) الخاص بالإيرادات، يتم الاعتراف بإيراد الفائدة وتكاليف التزامات القروض على أساس زمني أي بعد تحديث قيمة إيرادات الفائدة المستقبلية أثناء مدة القرض<sup>2</sup> ، ويمكن إيقاف الاعتراف بإيرادات الفائدة المستحقة على القروض المشكوك فيها إن كان من المحتمل عدم سداد هذه القروض وفقا لما اتفق عليه، أو عند مرور مدة معينة عن تاريخ استحقاق رأس المال الأصلي للقروض أو فائدته.<sup>3</sup>

1- بن عبد الواد نادية ، مذكرة تخرج شهادة ليسانس، نفس المرجع السابق، ص 67.

2 - Normes Comptable Intenationles 1995/ editions comptables Malherbes 1994/page 264

3 - Op. cit., page 264.

2.2.1.2.3.2. الأَسَالِيب المحاسبية للتفريق بين المعاملات والأحداث التي تؤدي إلى الاعتراف بالأصول والخصوم (الميزانية) والمعاملات والأحداث التي تؤدي إلى التزامات محتملة خارج الميزانية):

فمثلا تسجل القروض والسلفيات التي تقدم للزبائن، والتي لم تسحب بعد مبالغها من طرف الزبائن كالتزامات وليست كأصول.<sup>1</sup>

2.2.1.2.3. الأَسَالِيب المحاسبية لتحديد الخسائر المحتملة للقروض و السلفيات، ولشطب القروض و السلفيات المعدومة:

حيث يقوم البنك بفحص القروض و السلفيات المقدمة بصفة فردية تم يحدد منها القروض و السلفيات المشكوك فيها، أما القروض التي تم إستعمال جميع الوسائل القانونية لإسترجاعها وذلك دون جدوى ، فتعتبر ديون معدومة وتشطب من الميزانية .

2.2.1.2.4. الأَسَالِيب المحاسبية لتحديد المبالغ المخصصة لمواجهة المخاطر المصرفية العامة لمعالجة المحاسبية الموافقة لها :

حيث يسمح للبنك بتجميد المبالغ معينة لمواجهة الخسائر المستقبلية أو مخاطر أخرى ولا يمكن التنبؤ بها ، و يتم الإفصاح حق هذه المبالغ على أنها أرباح مخصصة و كل إنخفاض في هذه المبالغ ينتج عنه إنخفاض في الأرباح المخصصة وزيادة في الإحتياطيات .<sup>2</sup>

2.2.2. المعايير المحاسبية الخاصة بالأدوات المالية :

1.2.2.2 تمهيد :

يعد المعيارين المحاسبين رقم 32 و 39 من الأدوات المالية بحيث المعيار الأول هو الإفصاح و العرض و المعيار الثاني هو الإعتراف و القياس من بين المعايير الهامة في توطيد الشفافية و الإفصاح في البنوك .

1.1.2.2.2 المعيار المحاسبي الدولي رقم 32 (IAS-32):

وهو خاص بالإفصاح عن المعلومات حول الأدوات المالية ويهدف إلى :

- تقديم مفهوم مختلف أصناف الأدوات المالية وطرق تصنيفها .
- توضيح شروط الإعتراف بالأدوات المالية في الميزانية .
- إعطاء معلومات متنوعة حول الأدوات المالية .

إن الإفصاح العام للمعلومات يتم التنبؤ له في ظل وجد معايير محاسبية جيدة ومنتهجة، كافية للإفصاح عادة ما يتضمن ذلك الإفصاح العام نشر معلومات نوعية و كمية ملائمة في التقارير المالية السنوية، والتي غالبا ما يتم استكمالها عم طريق القوائم المالية الدورية إلى المعلومات الملائمة الأخرى بتعين أن يأخذ متطلب المعلومات بعين الاعتبار التكلفة.

1- طارق عبد العال موسوعة لمعايير المحاسبية"2" ، الدار الجامعية ، 2003 ص 460.

2- بن عبد الواد نادية ، مذكرة تخرج شهادة ليسانس، نفس المرجع السابق، ص 67.

### 2.1.2.2.2 المعيار المحاسبي الدولي 39 (IAS-39):

وهو خلص بتقديم الأدوات ومعالجتها محاسبيا ويهدف هذا المعيار إلى:

- إكمال أحكام المعيار 22 الذي سبق ذكره، وذلك من أجل تحديد مبادئه الاعتراف بالمعلومات الخاصة بالأدوات المالية وقياسها والإفصاح عنها.<sup>1</sup>
- تقديم أساليب المعالجة لمختلف الأدوات المالية.
- تحليل أساليب تقييم مختلف أنواع الأدوات المالية.
- تقديم أساليب الخاصة بالمعالجة المحاسبية للأدوات المالية الخاصة بالتحوط

### 2.2.2.2 مفاهيم متعلقة بالأدوات المالية:

#### 1.2.2.2.2 مفهوم الأداة أو الأدوات المالية:

- تعرف لجنة المعايير المحاسبية (IASB) الأداة المالية بأنها (عقد ينتج عنه أصل مالي لمؤسسة، و التزام أو أداة على رؤوس الأموال الخاصة المؤسسة أخرى).
- فالأداة المالية هي أيضا(نقدية أو دليل وجود حصة ملكية في منشأة ما أو عقد يفرض على منشأة ما التزام تعاقدي بتسليم نقدية أو أداة مالية أخرى أو مبادلة بناء على شروط يحتمل أن تكون غير مواتية أو نقل حق تعاقدي في قبض نقدية أو أداة مالية بناء على شروط يحتمل أن يكون مواتية إلى منشأة أخرى).

#### 2.2.2.2.2 مفهوم الأصل المالي: تعتبر اصولا مالية ما يلي:

- السيولة (النقدية). حق تعاقدي لتحصيل السيولة، أدوات رؤوس الأموال الخاصة المؤسسة أخرى.
- 3.2.2.2.2 مفهوم الإلتزام المالي : تعتبر إلتزامات المالية ما يلي<sup>2</sup>:
- واجب تعاقدي على تسليم بسيولة أو أصل مالي أخر لمؤسسة أخرى .
- واجب تعاقدي على تبادل أدوات مالية مع مؤسسة أخرى .

#### 4.2.2.2.2 مفهوم الأدوات على رؤوس الأموال :

- تمثيل الأدوات على رؤوس الأموال مساهمات المؤسسة في مؤسسة أخرى غير قابلة للتجميع.
- 5.2.2.2.2 دائرة الإلغاء (العناصر غير المدرجة في الأدوات المالية):
- لا تعتبر أداة مالية كل من :

- سندات المساهمة القابلة للتجميع بطريقة الإدماج الكلي أو الإدماج النسبي أو تعديل السندات.
- الأصول والالتزامات غير التعاقدية كالضرائب.
- الأعباء المدفوعة مسبقا والإيرادات المعترف بها مسبقا.
- الالتمات تجاه مصالح التامين.
- الحقوق والالتمات الناتجة عن عمليات الإيجار.
- الأصول والالتمات الناتجة عن الالتمات الممنوحة للزبائن.
- الالتمات التي تمنح في حالة تكتل المؤسسات.

1- حسين قاضي المحاسبة الدولية الدار العلمية الدولية للنشر والتوزيع- عمان - الأردن سنة 2000 ص 57.

2- طارق عبد العال موسوعة لمعايير المحاسبية ، الجزء "3" ، المحاسبة عن الإستثمارات والمشتقات المالية ، الدار الجامعية ، 2003 ص 13.

- الأصول المادية كالاستثمارات المادية والمخزونان.
- الاستثمارات المعنوية (كشهرة المحل). - العقود لأجل التي تؤدي إلى تسديدات في حالة وقوع حدث مادي معين كحدث مناخي مثلا. عقود الضمان المالية إلى تسديدات لصالح المؤسسة المضمونة بتعويضات عن الخسائر الناتجة عن عجز مدين معين عن دفع أو تسديد دينه.
- 6.2.2.2.2 مفهوم الأدوات المالية المشقة :
- و تدعى أيضا الأدوات المالية الأجلة و تتمثل قيمتها بتغيير معدل فائدة ما أو قيمة سند ما أو سعر بضائع ما أو سعر صرف مال أو كل متغير آخر متشابه ، و تدفع في تاريخ مستقبلي :
- 3.2.2.2 تصنيف الأدوات المالية:
- تصنف الأدوات المالية إلى خمسة أقسام وهي:
- 1.3.2.2.2 الأصول أو الخصوم المالية بغرض التبادل (المتاجرة):
- هي أصول تمت الحيازة عليها أو خصوم تم تحملها بغرض الحصول على ربح في المدى القصير بفضل التغيرات الواقعية في السوق .
- 2.3.2.2.2 الأصول المالية محتفظ بها حتى تاريخ استحقاقها:
- هي أصول مالية مبالغ تحصيلها محدد أو قابل للتحديد وتستحق في تاريخ معين.
- 3.3.2.2.2 الأصول المالية التي أصدرتها المؤسسة:
- وتتمثل في القروض و السلفيات، وهي أصول مالية تصدرها المؤسسة لمدين لها كسيولة أو خدمات أو خدمات أو أصول أخرى، حيث أن غرض هذه القروض و السلفيات ليس التبادل<sup>1</sup>.
- 4.3.2.2.2 الأصول المالية الجاهزة للبيع:
- وهي الأصول التي لا تصنف في إحدى المجموعات السابقة.
- 5.3.2.2.2 الالتزامات المالية الأخرى:
- وهي التزامات مالية غير التزامات المالية بغرض التبادل.
- 4.2.2.2 مفهوم القيمة العادلة:
- تعرف لجنة المعايير المحاسبية الدولية (ASC1) القيمة العادلة (أو الصحيحة) بأنها المبلغ الذي يسمح بتبادل أصل أو تسوية التزام (خصم) بين الأطراف الراغبة، ويمكن تقدير القيمة العادلة في حالة:
  - أداة مالية مسعرة بصفة رسمية في سوق مالي منظم.
  - أداة اقتراض مسعرة من طرف وكالة تسعير مختصة ومستقلة.
  - أداة مالية تملك نموذج تقدير مناسب.
- 5.2.2.2 المعالجة المحاسبية المبدئية للأدوات المالية:
- تسجل محاسبيا عملية بيع الأدوات المالية عند تحصيل مبلغ الأدوات، أما عملية شراء الأدوات المالية، فهي تسجل عند نشوء الاتفاق أو عند دفع مبلغ الأدوات المالية، وتسجل محاسبيا الأدوات المالية

1- بن عبد الوادي نادبة نفس المرجع السابق ، ص 71-72.

بتكلفتها التاريخية أي المبلغ المدفوع في حالة الأصول المالية، والمبالغ المستلم في حالة الالتزامات المالية كما يتم الإدماج مصاريف الصفقة في قيمة الأدوات المالية.

#### 2.2.2.2 المعالجة المحاسبية اللاحقة للأدوات المالية:

تقوم المؤسسة عند إقفال الدورة المحاسبية بإعادة تقييم أدواتها المالية كما يلي:

#### 2.2.2.2.1 الأصول المالية:

يعاد تقييم الأصول المحاسبية حسب القيمة العادلة، وتخص الأصول المالية بغرض التبادل والأصول المالية الجاهزة للبيع، أو حسب التكلفة المهلكة، وتخص القروض و السلفات التي أصدرتها المؤسسة.

#### 2.2.2.2.2 الالتزامات المالية:

يجب إعادة تقييم الالتزامات المالية التي ليست بغرض التبادل بتكلفتها المهلكة، أما الالتزامات المالية بغرض التبادل فيعاد تقييمها بالقيمة العادلة، ما عدا الالتزامات المالية غير المسعرة في السوق المالي، فلا بد تقييمها.

#### 2.2.2.2.3 المعالجة المحاسبية لأرباح والخسائر عن التقييم بالقيمة العادلة:

تعالج الأرباح (زيادة القيمة) والخسائر (نقص القيمة) الناتجة عن التقييم بالقيمة العادلة كما يلي:

#### 2.2.2.2.4 حالة أصل مالي أو خصم مالي بغرض التبادل:

كل زيادة قيمة أو نقص قيمة ناتجة عن تقييم الأصول المالية أو الخصوم المالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة تدمج إلى النتيجة الصافية للدورة التي طرأ فيها هذا التغير في القيمة.

#### 2.2.2.2.5 حالة أصل مالي جاهز للبيع:

كل تغير في قيمة هذه الأصول يعالج محاسبيا في رؤوس الأموال الخاصة في جدول تغيرات رؤوس الأموال وذلك حتى التنازل عن هذا الأصول المالي، عندئذ فالأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن إعادة التقييم السابقة تدمج إلى النتيجة الصافية للدورة.

#### 2.2.2.2.6 8 شطب الأدوات المالية من الميزانية: وتكون في الحالات الآتية:

- انقضاء أو فقدان حقوق المؤسسة على التدفقات الناتجة عن الأصول المالية.

- تحويل حقوق المؤسسة على الأصول المالية إلى طرف آخر.

- تسوية الالتزامات المالية سواء ألغيت أو انتهت أجلها.

#### 2.2.2.2.7 9 الأدوات المالية للتحوط:

#### 2.2.2.2.8 1 تعريف العنصر المحوط وأداة التحوط :

العنصر المحوط هو أصل أو خصم أو التزام أو صفقة مستقبلية أو استثمار في مؤسسة أخرى، يعرض المؤسسة إلى مخاطر تغير قيمته العادلة أو تغير التدفقات النقدية المستقبلية عن هذا العنصر.

أداة التحوط : هي أداة مالية مشتقة ينتظر أن قيمتها العادلة أو التدفقات النقدية التي تنتجها تعوض القيمة العادلة .

## 2.9.2.2.2 تعريف فعالية الأداة المالية للتحوط:

هي درجة تعويض الأداة المالية التغيرات الممكنة في القيمة العادلة للعنصر المحوط وللتغيرات الممكنة في التدفقات النقدية التي ينتجها ، وتقييم الفعالية يختلف من مؤسسة إلى أخرى.

## 3.9.2.2.2 شروط المعالجة المحاسبية للأدوات المالية للتحوط :

كي يمكن معالجة الأدوات المالية للتحوط، لا بد من توفر الشروط الآتية :<sup>1</sup>

## 1.3.9.2.2.2 وجود مستندات داخلية:

يجب أن توصف في وثائق طبيعة علاقة التحوط (تحوط ضد تغيرات في القيمة العادلة أو تحوط ضد التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية).

## 2.3.9.2.2.2 فعالية أداة التحوط :

يجب أن تكون أداة التحوط عالية، ولتقييم هذه الفعالية لا بد من إمكانية قياس في قيمته العادلة أو في قيمة التدفقات النقدية التي ينتجها.

3.3.9.2.2.2 وجود أسباب كافية للتحوط: لتحوط عنصر ما، لا بد أن يكون هذه العنصر معوض لتغيرات محتملة في قيمته العادلة أو في قيمة التدفقات النقدية التي ينتجها، حيث أن هذه التغيرات يمكن أن تؤثر بصفة معتبرة على النتيجة.

## 4.9.2.2.2 المبدأ الأساسي لمحاسبة الأدوات المالية للتحوط:

مهما كان الأمر، فيجب معالجة الأداة المالية للتحوط والعنصر المحوط بقيمتها العادلة حتى ولو كان العنصر المحوط لا يقيم بالقيمة العادلة في الظروف العادية ، وتعالج محاسبيا كما يلي:

## 1.4.9.2.2.2 حالة تحوط قيمة العنصر المحوط:

يجب إجراء المعالجة التالية :

- الأرباح والخسائر (القيمة) الناتجة عن إعادة تقييم الأداة المالية للتحوط بالقيمة العادلة يجب أن تدمج في النتيجة الصافية للدورة.

- الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة تقييم العنصر المحوط يجب أن تدمج في النتيجة الصافية للدورة.

## 2.4.2.9.2.2 حالة تحوط التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن العنصر المحوط:

كي يعالج تحوط التدفقات النقدية محاسبيا لا بد من تحديد فعالية الأداة المالية للتحوط:

حالة أداة مالية للتحوط فعالية : يجب إدماج الأرباح أو الخسائر إلى رؤوس الأموال الخاصة وذلك عن طريق جدول التغيرات في رؤوس الأموال الخاصة.

- حالة أداة مالية للتحوط غير فعالية: إن كانت الأداة المالية للتحوط أداة مالية مشتقة، فتمدج الخسائر في النتيجة الصافية للدورة وإن كانت الأداة المالية للتحوط ليست أداة مالية مشتقة فتمدج الخسائر في رؤوس الأموال الخاصة عن طريق جدول التغيرات في رؤوس الأموال الخاصة.

1- طارق عبد العال حماد ، نفس المرجع السابق، ص 10.

جدول رقم ( 2-2 )  
الأدوات المالية وطرق تقييمها ومعالجتها

أدوات مالية للتحوط	التزامات مالية ليست بغرض التبادل	أدوات مالية على رؤوس الأموال غير مسعرة	أصول والتزامات مالية بغرض التبادل	القروض والسلفيات التي أصدرتها المؤسسة	أصول مالية جاهزة للبيع	أصول مالية ليست بغرض التبادل	
القيمة العادلة	التكلفة الممتلكة	التكلفة التاريخية	القيمة العادلة	التكلفة الممتلكة	القيمة العادلة	التكلفة الممتلكة	قاعدة إعادة التقييم اللاحقة
إدماج في النتيجة الصافية للدورة في الدورة حالة التحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة وفي حالة تحوط في التدفقات النقدية، إدماج في رؤوس الأموال الخاصة في حالة تحوط فعال ضد التغيرات ضد التدفقات النقدية.	إدماج في النتيجة الصافية للدورة	لا توجد أرباح أو خسائر	إدماج في النتيجة الصافية للدورة	إدماج في النتيجة الصافية للدورة	إدماج في رؤوس الأموال الخاصة	إدماج في النتيجة الصافية للدورة	

المصدر: سفيان حمادوش ، عبد القادر بوعلام، سمير بن نقادي ، مذكرة شهادة ليسانس) مستلزمات تنميط المخطط المحاسبي البنكي الجزائري وفقا للمعايير المحاسبية الدولية /2005.

3.2.2 إطار وإعداد وعرض القوائم المالية الخاصة بالبنك وفق المعايير المحاسبية الدولية :  
1.3.2.2. جدول حساب النتيجة :

يجب الإفصاح في جدول حسابات النتائج عن إيرادات و التكاليف حسب طبيعتها ويتضمن جدول حسابات النتائج حسب الشكل التالي :

الجدول رقم (2-3)

مثال عن شكل حسابات النتائج

N	n-1	البيان
		الإيرادات من أنشطة الاستغلال: البيان إيرادات الفوائد. أتعاب وعمولات.
		الإيراد الصافي للعمليات على سندات التوظيف. الإيراد الصافي للعمليات على العملات الأجنبية. إيرادات القسائم.
		إيرادات الاستغلال الأخرى.
		مصاريف الاستغلال: مصاريف الفوائد.
		مخصص الخسائر على القروض والسلفات. مخصص الخسائر على انخفاض قيمة الاستثمارات. الإيراد الصافي للاستغلال.
		إيرادات أخرى.
		مصاريف إدارية وعمومية. إهلاك الأصول الثابتة. مخصص الضرائب النتيجة الصافية.

2.3.2.2 الميزانية :

يفصح عن الأصول والخصوم في الميزانية وفقا لطبيعتها وترتب حسب درجة سيولتها المتزايدة في جهة أصولها ، ودرجة إستحقاقيتها المتناقضة في جهة خصومها وتكون عناصر الميزانية مصنفة في الجدول التالي :

الجدول رقم (2-4)

مثال عن شكل ميزانية للبنك

بيان	المبالغ	النسبة الإجمالية
<b>الأصول:</b> 1- النقدية والمستحق لدى البنوك. 2- الاستثمارات: - ودائع محملة بالفوائد لدى البنوك. - أصول غير نقدية و اتفاقيات إعادة الشراء. - الأوراق المالية بغرض الاتجار. - الأصول المرهونة بغرض البيع. - الأوراق المالية. - أوراق خزانة. - أوراق مالية حكومية . - أوراق مالية بلدية.		
إجمالي الاستثمارات 2	xxx	%xx
3- القروض: - تجارية وصناعية ومالية. - عقارية. - للأفراد. - دولية - تأجير تمويلي.		
إجمالي القروض	xxx	%xx
- دخل غير مكتسب - احتياطي لمواجهة خسائر القروض		
صافي القروض والأجير		
إجمالي الأصول المربحة 3+2		
4 أصول أخرى: مبادئ ومرافق البنك ومعداته (بالصافي). مستحقات على تعهدات العملاء . - عقارات أخرى مملوكة. أصول أخرى.		

%xx	xxx	إجمالي الأصول الأخرى
%xx	xxx	إجمالي الأصول 4+3+2+1
		الخصوم : - الودائع تحت الطلب (الجارية) بدون فائدة : - وداائع يكون السحب منها قابل للتفاوض ويحسب لها فوائد NOW . - وداائع أسواق النقد . - وداائع لأجل . - وداائع ادخارية أخرى . - وداائع شهادات الإيداع . - وداائع لدى مكاتب أجنبية.
%xx	xxx	إجمالي الودائع
		- خصوم غير نقدية واتفاقيات إعادة الشراء . - أموال مقترضة أخرى . - خصوم مستقبلية . - قبالات وخصوم أخرى .
		- إجمالي الخصوم قبل القروض والسندات ذات التالفة السداد
%xx	xxx	فروض وسندات ذات مرتبة التالفة في السداد
%xx	xxx	إجمالي الخصوم
		- خصوم محملة بفوائد: إجمالي الخصوم. الودائع الجارية. - قبالات وخصوم أخرى
		الأسهم العادية . الأسهم الممتازة الأرباح المحتجزة
%xx	xxx	إجمالي حقوق الملكية
%xx	xxx	إجمالي الخصوم والحقوق الملكية

المصدر: طارق عبد العال حماد التقارير المالية الدار الجامعية للنشر والتوزيع الطبعة 02/الاسكندرية 2000 ص 53.

- تمنع المقاصة بين عناصر الأصول و الخصوم إلا في حالة ما إذا كان مبلغ المقاصة يعادل المبلغ المتوقع لتحقيق عنصر الأصول أو تسوية عنصر الخصوم.

#### 2.2.3.3 جدول التدفقات النقدية:

ينص المعيار المحاسبي رقم 7 (IAS7) الخاص بجدول تدفقات النقدية على الشروط الخاصة الواجب تطبيقها عند إعداد و تقديم جدول تدفقات النقدية الخاص بالبنوك و المؤسسات المتشابهة، حيث يتم تسجيل تدفقات النقدية بقيمتها الصافية في الحالات الآتية:

- المقبولات و المدفوعات النقدية لقبول و إعادة سداد الودائع ذات تاريخ استحقاق معلوم، حيث تتم المقاصة بين مبالغ هذه المقبوضات و المدفوعات.

- الودائع و المسحوبات لدى المؤسسات المالية الأخرى، حيث تتم المقاصة بين مبالغ الودائع و المسحوبات.

- القروض و السلفيات النقدية المقدمة للزبائن و إعادة سداد هذه القرض و السلفيات، حيث تتم المقاصة بين مبالغ القروض و السلفيات المقدمة و مبالغ القروض و السلفيات التي تمت إعادة تسديدها.

حيث تعرف النقدية بأنها المبالغ المتاحة و الودائع تحت الطلب ، و تعرف أشباه النقدية (ما في حكمها) بأنها التوظيفات قصيرة الأجل تتميز بدرجة عالية من السيولة والتي قيمتها لا تتغير بصفته معتبرة ، و تعرف التدفقات النقدية بأنها مدخولات و مخرجات النقدية و ما في حكمها ، و تعرف أنشطة الإستغلال بأنها الأنشطة الأساسية المنتجة للإيرادات غير أنشطة الإستثمار بأنها عمليات الحيازة و التنازل على الأصول طويلة الأجل و كل الأصول الغير مدمجة ضمن النقدية و ما في حكمها، و تعرف أنشطة التمويل بأنشطة تؤدي إلى التغيرات في حجم و مكونات رأس المال الخاص و رأس المال المقترض.

#### 2.2.3.4 خارج الميزانية:

تتمثل خارج الميزانية في التعهدات و الالتزامات، وهي ظروف أو موافق تتعلق بنتيجتها النهائية بأحداث مستقبلية ربما تحدث أو لا تحدث ، و لا تؤدي إلى الاعتراف المباشرة بالعناصر الأصول و الخصوم، و يجب أن تشمل عملية الإفصاح في خارج الميزانية على ما يلي:

- طبيعة و مقدار التعهدات الخاصة بالقروض النهائية (أي غير قابلة للإلغاء) لأنه لا يمكن للبنك إلغاؤها بدون تحمل عقوبات (جزاء) و مصاريف ضخمة.

- طبيعة و مقدار بدائل القروض المباشرة المتمثلة في الضمانات العامة للديون ضمانات القبول البنكية، خطابات الاعتماد الجاهزة التي تستعمل كضمانات مالية للقروض و السندات.

- مقدار الالتزامات المحتملة المرتبطة بمعاملات متعلقة بخطابات ضمان ابتدائية و خطابات الاعتماد الجاهزة المرتبطة بمعاملات معينة.

- طبيعة و مقدار الالتزامات المحتملة (الخصوم المحتملة) قصيرة الأجل التي تسير بنفسها و متعلقة بمعاملات تجارية مرتبطة بحركة السلع كالاتتمادات المستندية أين تستعمل بضائع معينة كضمان للاعتماد.

- طبيعة ومقدار عقود البيع وإعادة الشراء التي لا يعترف بها في الميزانية.
- طبيعة ومقدار العمليات المرتبطة بمعاملات الفوائد والصرف عقود المبادلات ، والعقود المستقبلية.
- طبيعة ومقدار الالتزامات الأخرى كتسهيلات إصدار الأوراق وتسهيلات الاكتتاب القابلة للتجديد .
- ومن الضروري أن يتم الإفصاح عن التعهدات الخاصة بالقروض غير القابلة للإلغاء لأنها تؤثر على السيولة والقدرة على السداد المستقبليتين للبنك، فإذا قرر عدد كبير من الزبائن استخدام القروض النهائية في نفس الوقت، فلا خيار للبنك إلا أن يمنح كل هذه القروض مما يعرضه إلى نقص مفاجئ في السيولة.

#### 2.2.3.5 الملاحق:

يجب الإفصاح في الملاحق للقوائم المالية للبنك عن ما يلي:

#### 2.2.3.5.1 تاريخ استحقاق عناصر الأصول:

تمثل تواريخ استحقاق الأصول والخصوم معلومات مفيدة لتقييم وضعية سيولة البنك عن طريق ربط الأصول والخصوم حسب تواريخ استحقاقها، بحيث أن وضعية سيولة سليمة تستدعي إمكانية البنك على تحوط خصوم ذات تاريخ استحقاق معين بأصول ذات نفس تاريخ استحقاق، أي يجب أن لا تتجاوز قيمة الخصوم ذات تاريخ استحقاق معين قيمة الأصول ذات نفس تاريخ الاستحقاق. ولتحقيق ذلك يجب أن تكون فترات الاستحقاق التي يتبعها البنك الترتيب الأصول هي نفس فترات الاستحقاق المطبقة لترتيب الخصوم، ولا تتغير من دورة إلى أخرى، ويمكن التعبير على تواريخ الاستحقاق بثلاثة (3) طرق وهي:

- الفترة الأصلية حتى تاريخ الاستحقاق.

- الفترة المتبقية حتى تاريخ التغير المحتمل في معدلات الفائدة.

- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

#### 2.2.3.5.2 تركيز عناصر الأصول والخصوم وخارج الميزانية :

يسمح الإفصاح بتركيز عناصر الأصول والخصوم وخارج الميزانية بتحديد المخاطر المحتملة المتعلقة بتحقيق أصول وخصوم البنك، ويتم الإفصاح عن التركيزات عن طريق:

- المناطق الجغرافية كدول معينة أو مجموعة من الدول أو مناطق داخل الدولة .

- مجموعة الزبائن كالخدمات والإدارات العمومية والخواص .

- القطاعات الإقتصادية كالخدمات والفرحة والصناعة .

التركيزات الأخرى للمخاطر .

#### 2.2.3.5.3 خسائر القروض و السلفات :

يجب الاعتراف على القروض و السلفات كمصادر ويتم خصمها من مبلغ من القروض والسلفات

ويجب الإفصاح عن خسائر القروض و السلفات كما يلي :

- وصف السياسة و الاساليب لمحاسبية المستخدمة لإعتبار القروض و السلفات معدومة وإعترافها كمصاريف .

- إعطاء تفاصيل حول مؤونات خسائر القروض و السلفات للدورة .

- المبلغ المستحق كمؤونة خسائر على القروض و السلفات فتاريخ إقفال الميزانية .
- مبلغ القروض و السلفات التي لم تحسب عليها فوائد لإحتمال عدم تحصيلها .

#### 4.5.3.2.2 الأصول المرهونة كضمان والخصوم المضمونة

قد يقوم البنك برهن أصول كضمان لدعم عناصر من الخصوم، وعادة ما تكون مبالغ الأصول المرهونة كضمان ومبالغ الخصوم المرهونة ضخمة، مما يؤثر على تقييم الوضع المالية للبنك، لهذا الأمر يجب الإفصاح عن إجمالي مبالغ الخصوم المضمونة وطبيعة ومبلغ الأصول المرهونة كضمان.

5.5.3.2.2 أنشطة الأمانة:

قد يعمل البنك كأمين لإدارة أموال الغير، وهذا ما يؤدي بيه إلى حيازة أصول الغير والتصرف فيها دون أن تظهر في ميزانية البنك، لهذه الأسباب يجب الإفصاح عن حجم هذه الأنشطة نظرا لمسؤولية البنك تجاه هذه الأصول، كما يشار إلى أن الخدمات الحفظ لا تعبر أنشطة الأمانة لأن البنك لا يتصرف ولا يدير الأصول المحفوظة.

#### 6.5.3.2.2 العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لدى أحدهم القدرة على مراقبة الآخرين أو ممارسة تأثير معتبرة على الطرف الأخر عند اتخاذ قرارات مالية وتسييرية، وقد يقوم البنك بمعاملات مع أطراف ذات علاقة بشروط معينة تختلف عن شروط المعاملات مع أطراف أخرى، فقد يمنح البنك لطرف ذي علاقة قرضا مبلغه يكون أكبر من مبلغ القروض التي قد يمنحها للأطراف الأخرى في نفس الظروف، فلكي يتمكن مستعمل القوائم المالية من تقييم سياسة البنك، لابد من الإفصاح عن:

- طبيعة العلاقة بين الأطراف.
- نوع المعاملة.
- سياسة الإقراض تجاه الأطراف ذات العلاقة.
- مبلغ أو نسبة لكل من:
- القروض والسلطات للودائع و القبلات و السندات لأمر كما يمكن الإفصاح عن الارصدة هذه المبالغ في بداية ونهاية الدورة .
- الأنواع الرئيسية الإيرادات و مصاريف الفوائد و العمولات المدفوعة المصاريف المحملة خلال الدورة لمواجهة خسائر القروض و السالفات ، و المؤونات المكونة لها في تاريخ إقفال الميزانية .

#### 7.5.3.2.2 التغيرات في رأس المال الخاص :

- البنك المطالب بتقديم جدول يعبر على التغيرات في رأس المال الخاص مع الإفصاح عن ما يلي :
- النتيجة الصافية للدورة .
- عناصر الإيرادات و المصاريف المعترف بها في عناصر رؤوس الاموال الخاصة الجوهرية .
- الرصيد المتراكم للأرباح غير الموزعة في بداية ونهاية الدورة .
- التغيرات الحادثة على الحسابات رؤوس الأموال الخاصة خلال الدورة مع إظهار أرصدة أو المدة و أرصدة آخر مدة .

الجدول رقم ( 2-5)

الافصاح عن تواريخ استحقاق الأصول الخصوم

البيان	حتى ثلاثة أشهر	ثلاثة أشهر حتى سنة	سنة حتى خمسة سنوات	أكثر من خمسة سنوات
<p>الأصول :</p> <p>النقدية والأموال القصيرة الأجل .</p> <p>ودائع لدى البنوك .</p> <p>سندات بغرض المتاجرة .</p> <p>حسابات المدينين .</p> <p>استثمارات بغرض المتاجرة .</p> <p>فوائد مستحقة وأصول أخرى .</p> <p>استثمارات.</p> <p>أصول ثابتة.</p>				
إجمالي الأصول				
<p>الخصوم :</p> <p>ودائع مستحقة للبنوك .</p> <p>ودائع أخرى .</p> <p>قسائم مستحقة وخصوم أخرى .</p> <p>تسهيلات متوسط أجل.</p>				
إجمالي الخصوم				

المصدر: طارق عبد العال حماد/نفس المرجع / ص 479

الجدول رقم ( 2-6 )

الافصاح عن تركيز الأصول و الخصوم و عناصر خارج الميزانية

n			n-1			السنوات
عناصر خارج الميزانية	الخصوم	الأصول	عناصر خارج الميزانية	الخصوم	الأصول	البيان
						المناطق الجغرافية : أمريكا الشمالية أوروبا الشرق الأوسط مناطق أخرى
						إجمالي
						قطاعات صناعية : البنوك و التمويل النقدية سلع كمالية تجزئة تصنيع و خدمات صناعات أخرى
						إجمالي

المصدر: طارق عبد العال حماد/نفس المرجع / ص 481

الجدول رقم (7-2)

الافصاح عن مئونات الخسائر على القروض و السلفات المشكوك فيها و المعدومة

البيان	n-1	N
رصيد أول المدة المبالغ المشطوبة من الميزانية خلال الدورة ( ديون معدومة)		
مئونات الدورة مئونات خاصة (provision spécifiques) . مئونات عامة (provision générales) .		
رصيد آخر مرة		

المصدر : page 119 .ci ,op , Joëlle le voucher Meouch , Marius Koen , Hennie van greuning

الجدول رقم (8-2)

مثال : عن الافصاح عن التغيرات في رؤوس الأموال الخاصة

البيان	رأس المال الأسهم	علاوات الإصدار	إحتياطات و الأرباح غير موزعة	ترجمة العملات
الرصيد في n-1/12/31				
أثر تغيير الأساليب المحاسبية . إعادة التقييم . فروق ترجمة العملات . اتفاع في رأس المال . قسائم ارباح موزعة				
النتيجة الدورة				

المصدر : Page 96 .cit. .Op Robert Obert

## خاتمة الفصل الثاني:

لقد تم التطرق في هذا الفصل إلى المعايير المحاسبية الدولية البنكية ذات الصلة المباشرة مع النشاط المحاسبي البنكي، وذلك بإبراز أهميتها، مضمونها، أهدافها ومستعملها، فيجدر التساؤل عما إذا كانت هذه المعايير مطبقة في القطاع الجزائري، وهو ما أدى إلى القيام بدراسة الحالة التطبيقية على مستوى البنك الجزائري.

## مقدمة الفصل الثالث :

للبنوك دور كبير في تمويل المشاريع الاقتصادية من اجل التنمية في الاقتصاد الوطني ونظر الأهمية، اهتمت الجزائر مند الاستقلال بتنمية وإصلاح نظامها البنكي من اجل مواكبة الأنظمة البنكية المتواجد في العالم، لأنها يعتبر الوسيط بين الاقتصاديين.

- ومن أهم مكونات هذا النظام نجد بنك الفلاحة والتنمية الريفية وتدعيما منا للجانب النظري ارتأينا أن نخصص فصلا يتعلق بالدراسة التطبيقية من أجل إعطاء نموذج عن إدارة الأعمال في البنك والتطبيق الفعلي للمحاسبة في الميدان العملي، وسنحاول في هذا الفصل أن نقوم بتقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية بصفة عامة ومديريته- مستغانم- بصفة خاصة لمعرفة الأعمال البنكية التي يقوم بها، ونخص بذلك مصلحة المحاسبة للاطلاع على الدفاتر والسجلات المستخدمة بها.

## 1.3 تقديم عام لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

## 1.1.3 تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية

في إطار إعادة هيكلة المؤسسات الاقتصادية والتي تمت في بداية 1980 فقد شملت المؤسسات المصرفية البنوك في تطبيق مبدأ التخصص في النشاط الاقتصادي وفي هذا الإطار أنشأت مؤسستين مصرفية (بنكين)، والتي كانت أولهما بنك الفلاحة والتنمية الريفية والتي تقوم بالوساطة المالية في مجال القطاع الزراعي.

- بنك الفلاحة والتنمية الريفية نشأ في 13 مارس 1982، وتفرع من هيكل البنك الوطني الجزائري نشأت ب في سنة 1966 وشكله القانوني شركة رأسمالها المسجل هو 33 مليار دينار، مهمته تمويل القطاع الزراعي ولعب دور الوسيط المالي في هذا القطاع، ألحق بوزارة المالية كوصية عليه في التسيير والرقابة

- للإشارة أن هذا البنك التجاري العمومي لقي اهتمامات كبيرة من قبل الدولة، في تجهيزه بمعدات العمل، الخاصة بالإعلام الآلي المتطور مسايرة للتكنولوجيا الحديثة، وكذلك آلات العد الحديثة والمتطورة زيادة على ذلك اعتماده لشبكة من الوكالات موزعة على التراب الوطني أكثر من البنوك التجارية الأخرى، وهذا إن دل على شيئا إنما يدل على أهمية القطاع الزراعي الذي أوكلت إليه الوساطة المالية أكثر فعالية في نشاطها مع العلم أن شبكة الوكالات موزعة على ولايات الوطن ودوائرها وكذلك بلديات، الولايات، والذي لنجده عند البنوك التجارية الأخرى وقد يساعد هذا التوزيع الكلي على وضع نظام دفع شامل بدون عراقيل خاصة عندما تكون عملية (الدفع، السحب، التمويل)، بين وكالات البنك نفسه كما تألفت في البداية من 140 وكالة، شبكتها حاليا لديها أكثر من 300 وكالة و39 مكتبا.

- وأصبحت تقدم خدمات إلى البنوك في تحصيل مبالغ ووسائل الدفع (شيك، كمبيالات...الخ)، التي يحملها الأفراد في المناطق ليست بها وكالات تابعة للبنوك التجارية الأخرى.

- تعريف مديرية BADR بمستغانم :

إن البنك الفلاحة و التنمية الريفية قد أخذ بمبدأ اللامركزية حيث أعطى لفروعه صلاحيات واسعة في منح القروض .

## 1.3.2- وظائف وأهداف ومهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية

## 1.3.1.2- وظائف بنك الفلاحة والتنمية الريفية: ونذكر أهمها فيما يلي :

- تطوير الموارد العمل على رفع وتحسين تكاليفها .

- الاستعمال الذكي للامكانيات التي تمنحها السوق المالية .

- مسايرة التطور الحاصل في عالم النشاطات البنكي وتقنياته .

- خصم الأوراق التجارية و المالية .

- تسليم و تحويل القيم المنقولة أو رهنها .

- تقديم خدمات مالية لأفراد و المؤسسات .

ويسعى البنك إلى تطوير طاقات معالجة المخاطر عن طريق:

- تصفية مشاكل المالية.
- تطبيق معدلات فائدة بصفة منسجمة مع تكلفة الإيرادات.
- أخذ الضمانات الملائمة وتطبيقها ميدانيا.
- تحسين استقبال الزبائن واحترامهم والرد على طلباتهم بجدية قصد تمتين العلاقة.
- مواجهة مخاطر الصرف على القروض الخارجية بصفة عقلانية.
- العمل على حصول على الامتيازات الجبائية
- وضع سياسة الاتصال فعالة لتحقيق الأهداف المسطرة وذلك ب:
- استعمال الدعم العقلاني (جريدة، تجمعات، الإشهار، معدات سمعية بصرية).
- تطوير مستوى تكوين هيئة الموظفين وإعطاء الأولوية لحاملي الشهادات .
- ويقوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية كذلك بتمويل:
- المستثمرات الفلاحة الصغيرة والمتوسطة وكبيرة الحجم (EAC -EAI).
- المجموعات التعاونية
- مزارع الخدمات والتسويق.
- مؤسسات فلاحية صناعية من كل نوع.
- قطاع الصيد البحري.

### 2.2.1.3 - أهداف البنك الفلاحة و التنمية الريفية :

يحتم المناخ الاقتصادي الجديد الذي تشهده الساحة المصرفية المحلية والعالمية على بنك الفلاحة والتنمية الريفية أن يلعب دورا أكثر ديناميكية وأكثر فعالية في تمويل الاقتصاد الوطني من جهة، وتدعيم مركزه التنافسي في ظل المتغيرات الراهنة من جهة أخرى، وبذلك أصبح لازما على القائمين على البنك وضع إستراتيجية أكثر فعالية لمواجهة التحديات التي تفرضها البيئة المصرفية.

وأمام كل هذه الأوضاع وجب على المسؤولين إعادة النظر في الأساليب تنظيم وتقنيات التسيير التي يتبعها البنك، والعمل على ترقية منتجاته وخدماته المصرفية من اجل إرضاء الزبائن والاستجابة لانشغالاتهم. وفي هذا الصدد لجأ بنك الفلاحة والتنمية الريفية مثله مثل البنوك العمومية الأخرى إلى القيام بأعمال ونشاطات متنوعة وعلى مستوى عالي من الجودة للوصول إلى الإستراتيجية تتمثل في جعله مؤسسة مصرفية كبيرة وشاملة يتدخل في تمويل كل العمليات الاقتصادية، حيث بلغت ميزانيته حوالي 5 , 3 مليار دولار، وينشط بواقع 30% من التجارة الخارجية بالجزائر، وبهذا أصبح يخطى بثقة المتعاملين الاقتصاديين والأفراد الزبائن على حد سواء، وهذا قصد تدعيم مكانته ضمن الوسط المصرفي.

ومن أهم الأهداف المسكرة من طرف إدارة البنك ما يلي :

- توسيع و تنوع مجالات تدخل للبنك كمؤسسة مصرفية شاملة .
- تحسين العلاقات مع الزبائن .
- تحسين نوعية وجودة الخدمات .
- تطوير العمل المصرفي في قصد تحقيق أقصى قدرة من الربحية .
- احتلال مكانة الإستراتيجية ضمن الجهاز المصرفي .
- محاولة التوسع وفتح المزيد من الوكالات في كل الولايات الوطنية .
- تغيير سلوك هيئة الموظفين.
- عصرنه و تجديد ثروته.

وبغية تحقيق تلك الأهداف قام البنك بتهيئة الشروط للانطلاق لمرحلة جديدة التي تتميز بتحولات هامة انفتاح السوق المصرفية أمام البنوك الخاصة المحلية الأجنبية، حيث قام البنك بتوفير شبكات جديدة ووضع وسائل تقنية حديثة وأجهزة وأنظمة معلوماتية، كما بدل القائمون على البنك مجهودات كبيرة لتأهيل موارده البشرية، وترقية الاتصال داخل وخارج البنك، مع إدخال تعديلات على التنظيمات والهياكل الداخلية للبنك تتوافق مع المحيط المصرفي الوطني واحتياجات السوق.

كما سعى البنك إلى التقرب أكثر من الزبائن وهذا بتوفير مصالح تتكفل بمطالبهم وانشغالاتهم والحصول على أكبر قدر من المعلومات الخاصة باحتياجاتهم، وكان البنك يسعى لتحقيق هذه أهداف بفضل قيامه بـ :

- رفع حجم الموارد بأقل تكاليف.
  - توسيع نشاطات البنك فيما يخص التعاملات.
  - تسيير الصارم لخزينة البنك بالدينار والعملية الصعبة.
  - عمل ديناميكي في مجال التغطية
  - ترقية العمليات المصرفية المختلفة كمنح القروض... الخ.
  - لعب دور فعال في إحداث التنمية الاقتصادية.
- وكذلك بفصل ذكاء مسيرتها وانسجام كل عمالها إضافة إلى إرادة واستقرار العنصر البشري وكذلك إلى الاحتراف.

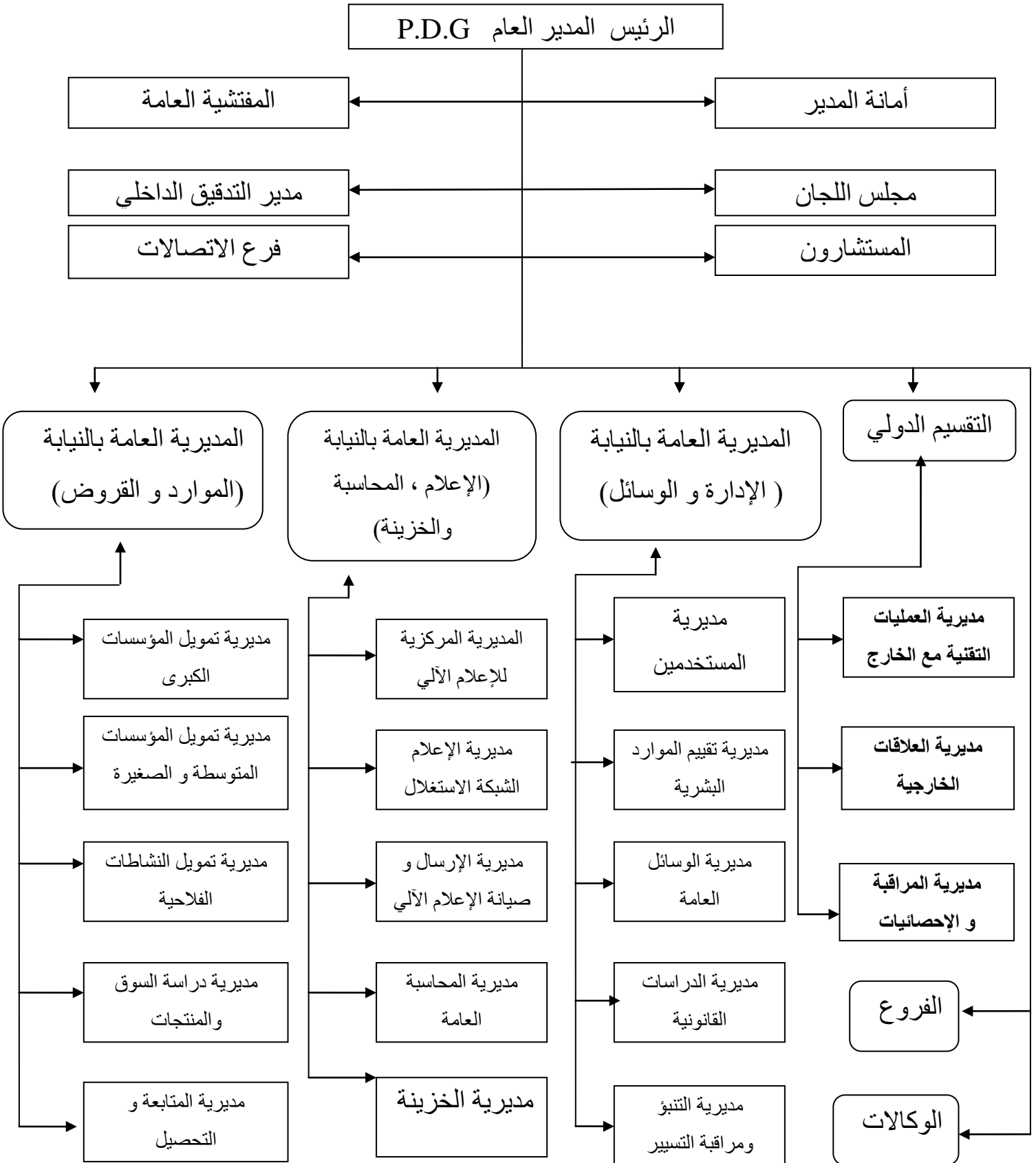
### 3.2.1.3- مهام بنك الفلاحة و التنمية الريفية :

- وفقا للقوانين و القواعد المعمول بها في المجال المصرفي ، فان بنك الفلاحة و التنمية الريفية مكلف بالقيام بالمهام التالية ونظرا لكثرتها سوف نذكر منها :
- معالجة جميع العمليات الخاصة بالقروض ، الصرف و الصندوق .

- فتح حسابات لكل شخص طالب لها و استقبال الودائع .
- المساهمة في تطوير القطاع الفلاحي و القطاعات الأخرى .
- المشاركة في تجميع الإدخارات .
- المساهمة في تطوير القطاع الفلاحي و لقطاعات الأخرى .
- تأمين الترفقيات الخاصة بالنشاطات الفلاحية و ما يتعلق بها .
- تطوير شبكته و معاملته النقدية .
- الحرص على تحقيق مردودية الجزية.
- معالجة العمليات البنكية المستلمة من طرف العاملين الخواص .
- استثمار في الفلاحة .
- منح القروض لدى الشركات التي لها علاقة من الفلاحة .
- العمل على تجهيز القروض المتاحة الضامانات المطلوبة ، و ضمان متابعة التحقيق .
- صيانة و تطوير العلاقات التجارية المتعلقة بالزبائن .
- إعادة تنظيم و تسيير الهيئات و الهيكل التنظيمي للبنك .
- تطوير الموارد و التعاملات المصرفية وكذا العمل على خلق خدمات مصرفية جديدة مع تطوير المنتجات والخدمات المقدمة.
- تنمية موارد و استخدامات البنك عن طريق ترقية عمليتي الادخار والاستثمار.
- تقسيم السوق المصرفية والتقرب أكثر من ذوي المهن الحرة، التجارة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- الاستفادة من التطورات العالمية في مجال العمل المصرفي.
- الحرص على تحقيق مردودية الخزينة.
- استثمار في الفلاحة
- دراسة ووضع شروط تسلسل القروض التي يفوق مبلغها حدود التوكيل.
- إجراءات العمليات المصرفية الأكثر مردودية في إطار التسيير العقاري وتجهيز المخزون والأرشيف.
- والحرص على التكوين والتسيير المنطقي والعقلاني للموظفين.
- مرافقة مستثمر في قطاع فلاحي عن طريق الآليات الموضوعية من طرف الدولة لصالحهم من بينهم (Lonsaje).

- وفي إطار سياسة القروض ذات المردودية يقوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية:
  - تطوير قدرات تحليل المخاطر.
  - إعادة تنظيم إدارة القروض.
  - منح القروض للفلاحين.
  - تحديد ضمانات بحجم القروض وتطبيق معدلات فائدة تتماشى وتكلفة الموارد.
- لقد عمل بنك الفلاحة والتنمية الريفية ولأجل تعزيز مكانته التنافسية والتوجه الاقتصادي الجديد للدولة وسياستها بصفة عامة، بوضع مخطط استراتيجي شرع في تطبيقه في بداية العقد الأول من القرن الحادي والعشرين، تلخصت أهم محاوره فيما يلي:
- إعادة تنظيم وتسيير الهيئات والهيكل التنظيمي للبنك.
  - عصرنه البنك (تقوية تنافسية).
  - احترافية العاملين.
  - تحسين العلاقات مع الأطراف الأخرى.
  - تطهير وتحسين الوضعية المالية.
  - مساهمة في الدعم الفلاحي.
  - متابعة تمويل الاستغلال.
  - متابعة الانجازات المالية للاستثمارات وإنشاء تقارير مؤقتة حول الشروط المادية والمالية لتحقيق المشاريع الخاصة بالوكالة.
- 3.1.3- الهيكل التنظيمي للبنك الفلاحي والتنمية الريفية :

مخطط رقم (1-3): يوضح الهيكل التنظيمي العام لبنك BADR



المصدر: المديرية العامة لبنك الفلاحة و التنمية الريفية

1.3.1.3 الفروع (Les Succursales):

- تقوم بمهمة توجيه، تنسيق، مراقبة ومتابعة جميع الوكالات البنكية التابعة له، ويبلغ عدد فروع بنك بدر 33 فرعا، كل فرع يشرف على مجموعة من الوكالات للإشارة فإنه بموجب التنظيم الجديد الذي تبناه بنك الفلاحة والتنمية الريفية في مطلع عام 2004.

- تحولت هذه الفروع إلى ما يسمى بالمجموعات الجهوية للاستغلال (G . R . E) حيث يبلغ عددها حاليا 41 منها 6 في طور الانجاز وفي برج بوعرييج (034)، غليزان (052)، عين الدفلى (050)، تيزي وزو (058)، بومرداس (053)، الطارف (054).

والجدول التالي يبين ترتيب المجموعات الجهوية للاستغلال والوكالات الرئيسية له في نهاية السداسي الأول في عام 2003.

الجدول رقم (1-3)

ترتيب فروع البنك والوكالات الرئيسية التابعة له وفقا لحجم الموارد .

الترتيب	فروع البنك و الوكالات الرئيسية	حجم الموارد	الأهمية على مستوى البنك (%)
01	عميروش 060	95.493.455	31.45
02	الجزائر الوسطى 011	16.754.447	5.52
03	تيزي وزو 015	15.794.447	5.20
04	الشرافة 634	14.976.560	4.93
05	سطيف 019	13.843.216	.456
06	بجاية 006	11.843.621	3.73
07	بئر خادم 638	9.619.089	3.17
08	قسنطينة 025	9.084.873	2.99
09	الحراش 635	8.238.531	2.71
10	وهران 031	7.688.704	2.53
11	الشلف 002	7.612.319	2.51
12	المسيلة 028	7.129.993	2.35
13	باتنة 005	6.781.296	2.23
14	أم البواقي 004	6.017.100	1.98
15	البلدية شرق 009	5.982.485	1.97
16	مستغانم 027	5.838.533	1.92
17	تلمسان 013	5.528.214	1.92
18	سيدي بعباس 022	5.269.659	1.74

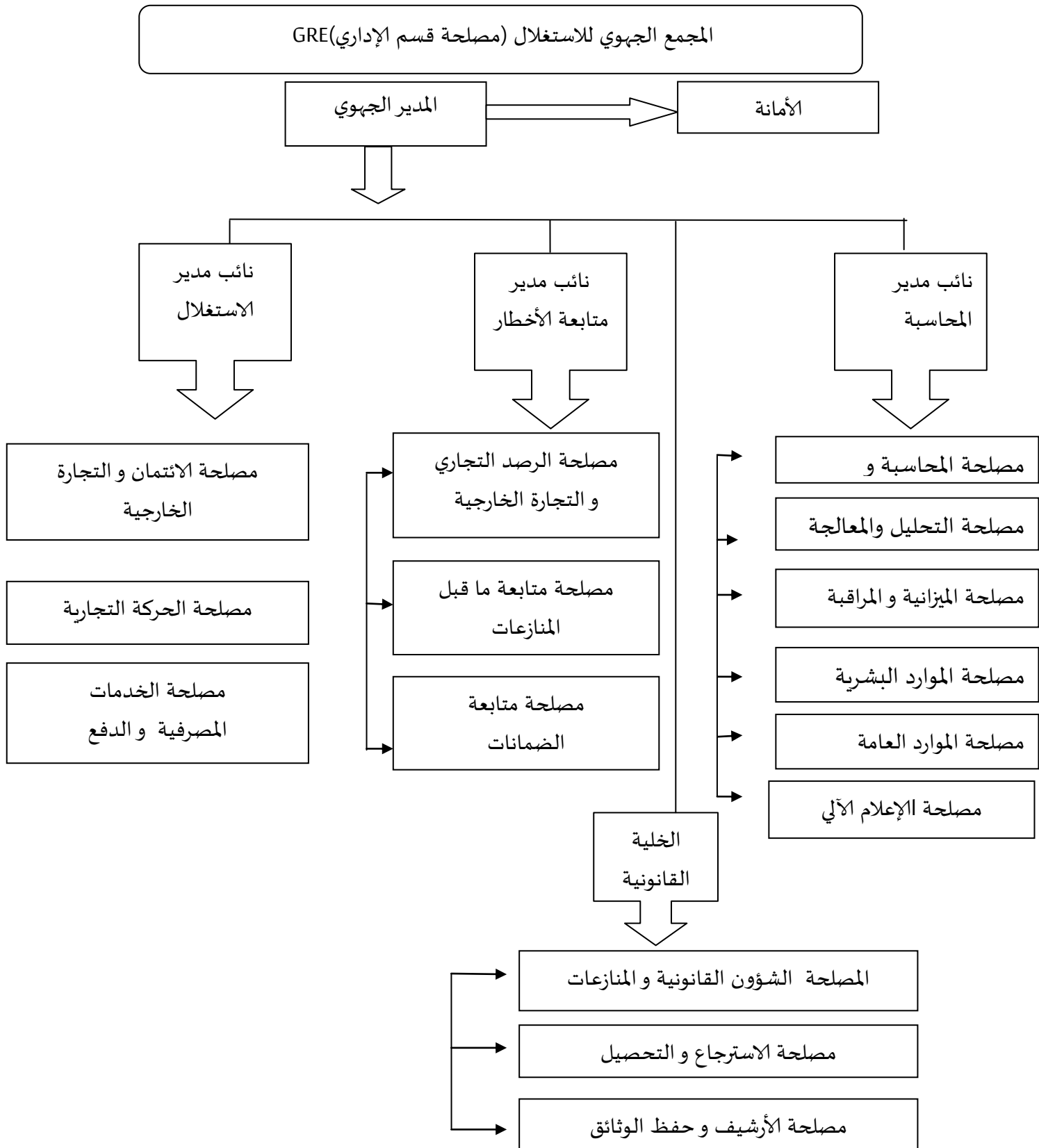
1.71	5.183.893	عناية 023	19
1.59	4.836.637	البليدة غرب 042	20
1.52	4.602.753	بسكرة 007	21
1.48	4.492.377	سكيكدة 021	22
1.43	4.350.930	تيارت 014	23
1.25	3.800.099	قالمة 010	24
1.06	3.217.696	البويرة 010	25
1.00	3.025.285	معسكر 029	26
0.90	2.226.894	تبسة 012	27
0.86	2.625.646	ورقلة 030	28
0.85	2.571.731	جيجل 018	29
0.79	2.411.175	المدية 026	30
0.65	1.967.529	الجلفة 017	31
0.55	1.682.146	الاغواط 003	32
0.50	1.590.419	سعيدة 020	33
0.23	707.507	بشار 008	34
0.19	578.375	ادرار 001	35
100	303.591.475	35	المجموع

المصدر: المديرية العامة البنك الفلاحة والتنمية الريفية.

### 2.3.1.3 – الوكالات البنكية ( Les agences bancaires )

ويظهر الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة و التنمية الريفية كما يبينه الشكل التالي

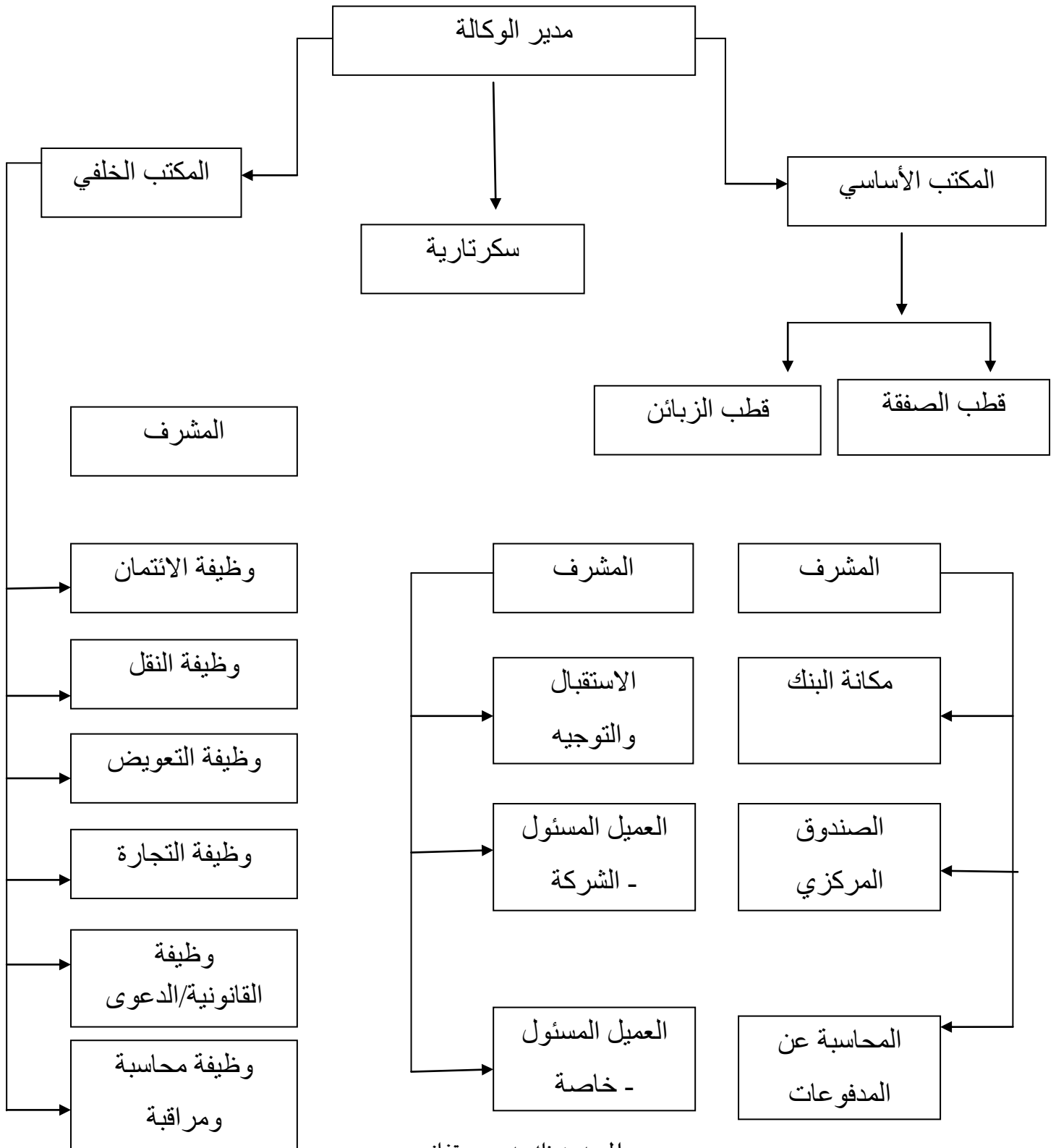
الشكل رقم (2-3)  
الهيكل التنظيمي لبنك (المجمع الجهوي للاستغلال)



المصدر: بنك بدر مستغانم

الشكل رقم (3-3)

الهيكل التنظيمي للوكالة - مستغانم 866



المصدر: بنك بدر - مستغانم -

3.3.1.3 محتويات الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية: بناء على الهيكل التنظيمي للوكالة فهي تحتوي على:

- مكتب خاص بمدير الوكالة: يقوم مدير الوكالة بالمصادقة على مختلف الوثائق البنكية، عقد اجتماعات دورية، عقد استثنائية، والرقابة على العمليات الداخلية والمصالح المختلفة  
- الأمانة العامة: تقوم الأمانة العامة بالاستقبال والحفاظ على مختلف الوثائق البنكية، تعتبر شبه البنكية: ملحقة بالأمانة العامة، وتضم العمال المشرفين على النظافة، الحراس، والسائق.  
نيابة مدير المحاسبة والإدارة :

إحترام اللوائح بخصوص فرض الضرائب ومراقبة التسيير كما أنها من الجانب الإداري مهمة الحرص على تسيير الجيد للموارد البشرية والمادية وتأمين من الممتلكات والأفراد لدى المديرية والوكالات التابعة .  
وتتكون هذه المصلحة من :

- مصلحة المحاسبة و الضرائب .
- مصلحة التحليل و المعالجة .
- مصلحة الميزانية و المراقبة .
- مصلحة الموارد البشرية .
- الموارد العامة .
- مصلحة الإعلام الألي .

- نيابة مديرية لإدارة متابعة الأخطار وتسوية المنازعات :

مهمتها مراقبة القروض القائمة وعمليات التجارة الخارجية بواسطة الوكالات التابعة و السهر على إستكمال وجمع الضامات وتتكون من :

- مصلحة الرصد التجاري و التجاري و التجارة الخارجية .
- مصلحة متابعة ما قبل المنازعات .
- مصلحة متابعة الضمانات .
- نيابة المدير المكلف بالإستغلال :

هدفها تنمية جمع الموارد توزيع القروض ، ترويج المنتجات و الخدمات المتاحة للزبائن .  
تنقسم إلى ثلاث مصالح هي :

- مصلحة الإئتمان و التجارة الخارجية .
- مصلحة الحركة التجارية .
- مصلحة الخدمات و المصرفية و الدفع .

الخلية القانونية مهمتها الإشراف ومساعدة و الوكالات قضائيا للدفاع عن مصلحة البنك ضد الغير وتأمين حفظ أرشيف المديرية و الوكالات التابعة لها .

- تتكون من :

- مصلحة الشؤون القانونية و المنازعات .
- مصلحة الإسترجاع و التحصيل .
- مصلحة الوثائق و الأرشيف .

## 4.1.3. تقديم النظام المحاسبي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية:

يحتوي بنك الفلاحة والتنمية الريفية على برنامج خاص بيه يدعى بالبرنامج البنكي العالمي (Systeme bancaire universel SYBU) حيث اعتمد (تم تحميله على مستوى البنك عام 1992 م ولازال يستعمل إلى يومنا هذا).

ما يميز هذا البرنامج كونه يتصف بالمرونة، حيث يتم تسجيل جميع العمليات التي يقوم بها البنك انطلاقا من ترميزها حتى يسهل لمستعملي هذا البرنامج التعامل معه.

ويقوم نظام SYBU كذلك بتعريف مختلف الأنشطة، كيفية معالجتها وكذا الوثائق المحاسبية التبريرية المعتمدة لتسجيل هذه العمليات، إضافة إلى هذا يحتوي برنامج SYBU على المخطط المحاسبي البنكي الداخلي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكذا المستندات المحاسبية من دفتر اليومية البنكية، ميزان المراجعة ومستندات أخرى، زيادة عن ذلك يتضمن القوائم المالية الختامية لكل وكالة كما ذكر سابقا فإن برنامج SYBU يتميز بالمرونة حيث أنه يواكب كل التغيرات الممكن أن تحدث على الأنشطة التي يقوم بها البنك مثل تغيير عملة معينة أو معدل فائدة معين أو إضافة حساب معين... الخ، ضيف إلى ذلك ففي حالة ظهور عملية جديد أو نشاط جديدة للبنك، يتم إدراج جميع خصائص هذه العملية من الحسابات المتعلقة بها، الوثائق المحاسبية التبريرية، وكيفية معالجتها في هذا البرنامج، ذلك من طرف مصلحة المعلمات (Service de parametrage) وهذا ما لوحظ على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية فيما يخص هذا البرنامج حيث يتم تحديثه 12 مرة على مستوى الوكالة للبنك الفلاحة والتنمية الريفية وهذا نتيجة تطور نشاط وعمليات البنك أي بمعدل مرة كل سنة.

بالنسبة لمخطط الحسابات الداخلي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية، يتم ترميز حسابات المخطط على الشكل التالي :

- 3 أرقام كترميز للوكالة.
- 6 أرقام كرقم الحساب ضمن المخطط المحاسبي العام.
- 2 أرقام لمفتاح للعملية.
- 3 أرقام كترميز للزبائن.
- 3 أرقام للعملة.
- كما أن رأسمال البنك مقسم إلى أربعة أقسام موزعة كالتالي :
- رأسمال خاص بزراعة غذائية :25%
- رأسمال فوائد التجهيزات :35%
- رأسمال الصناعة المختلفة :20%
- رأسمال الخدمات :10%

ومن أهم سماته يحتوي على 30% من التجارة الخارجية الجزائرية، وهو أول بنك حقق مفهوم Banque Assise se Service personnalisé

### 2.3- مسك الدفاتر المحاسبية في البنك : ( الوكالة )

1.2.3- تعريف قسم المحاسبة : يعرف قسم المحاسبة بأنه القسم الذي يقوم بجميع البيانات و المعلومات عن الاعمال التي يقوم بها الاقسام الاخرى ، و يقوم باكتشاف الاخطاء إن وجدت و إعادة ارسالها الى الاقسام المعنية بالاطفاء لتصحيحها حيث تقوم الاقسام عند تقديم أي عملية لتسجيلها في قسم المحاسبة بتقديم وثائق خاصة بتلك العملية ، فان لم تقدم هذه الوثائق فان المحاسب لا يقوم بتسجيل لهذه العملية .

- وظيفة المحاسبة لا علاقة لها بالزبائن و المتعاملين مع الوكالة او بالاطراف يتعامل معهم بطريقة غير مباشرة ، وهو عبارة عن وسيط بين المديرية العامة للبنك و الاقسام المختلفة و هو تابع للمديرية العامة .

2.2.3- دفاتر المستخدمة في قسم المحاسبة : يقوم البنك كغيره أن البنوك بمسك الدفاتر المحاسبية التي تثبت عملياته اليومية و تتمثل هذه الدفاتر في:

#### 1.2.2.3 الجدول العام " الحركة اليومية " "Journal de mouvement":

نظرا لاعتماد الوكالة على وسائل الإعلام الآلي فان العمليات اليومية لا تسجل حسب الطريقة التقليدية و إتمام تسجيلها أليا بواسطة استعمال نظام خاص بالمحاسبة أي إعداد هذا الكشف أليا إذ نلاحظ من خلال كشف الحركة اليومية، يتم تسجيل جميع الأعمال أو العمليات التي يقوم بها الوكالة يوميا وهو يحتوي على اليوميات المساعدة للأقسام الأخرى، إذ نجد في أعلى هذا الكشف اسم البنك و رمز الوكالة و تاريخ الخاص بالعملية و نوع العملية إذ كانت بالدينار أو بالعملة الصعبة، و تحت كل هذه البيانات نجد جدول يحتوي على اسم الحساب و رقم الحساب و المبلغ الدائن و رقم عملياته و المبلغ المدين و رقم عملياته و في الأسفل نجد المجموع النهائي الدائن و المدين، و يجب أن تكون المجاميع متساوية، (ملحق رقم1) حيث يتم مقارنة هذا الجدول مع جميع الوثائق و الإثبات.

2.2.2.3 الجدول التوضيحي "historique des mouvement": يتم إعداد هذا الكشف بعد إعداد كشف الحركة اليومية، وهو بمثابة ملخص لكل عملية حيث يتم من خلاله متابعة و مراقبة كل عملية على حدا أي يتم إعداد ملخص لكل حساب و يمكن اعتباره دفتر أستاذ مساعد و نجد في هذا الكشف اسم البنك و رمزا الوكالة و تاريخ العملية - اسم الحساب - نوع العملة و يجب أن تكون الموجودة في نهاية الجدول مساويا للمبلغ الموجودة في اليومية (ملحق رقم 2).

#### 3.2.2.3- دفتر الأستاذ العام "Les grande livres":

و يبين دفتر الأستاذ كل حساب من حسابات البنك المستخدمة على حدا و عادة ما يكون شهريا و يسجل فيه تاريخ، العملية و المدينة و الحركة الدائنة للحساب و أيضا الرصيد الجديد له و في أعلى الجدول تحتوي على اسم الحساب (ملحق رقم 1)

4.2.2.3 ميزان المراجعة الشهري: يتم إعداد ميزان المراجعة شهريا وهو يتضمن كافة الحسابات الموجودة في البنك وهي تحتوي على الأرصدة الجديدة مضافة إليه أرصدة الأشهر السابقة، وهو يتضمن اسم الحساب و رقم الحساب، المبالغ المدينة و الدائنة و الأرصدة المدينة و الدائنة، و في الأعلى الجدول يتضمن تاريخ الفترة .

## 3.2.2.3 ميزان المراجعة السنوي "Balance General":

وما يعرف أيضا بالميزانية العامة، وهو يعد من قبل المديرية العامة ولا دخل للوكالة في إعداده حيث يقوم المحاسب بجمع جميع العمليات المتعلقة بالوكالة ويقوم بإرسالها إلى المديرية العامة من أجل إعداد الميزانية ويتم إعدادها في نهاية السنة المالية أي دورية وهي تحتوي على رقم الحساب واسم الحساب والأرصدة الدائنة والمدينة وفي نهاية الجدول إعداد الرصيد النهائي.

## 3.2.3 إعداد القوائم المالية الخاصة بالوكالة في نهاية السنة:

سوف نتطرق من خلال هذا المطلب إلى جميع الأعمال المحاسبية التي يقوم بها المحاسب في الوكالة من خلال إعداده لجداول المقاربة وإعداد القوائم المالية في نهاية الدورة المالية.

## - إعداد الجداول المقاربة "Etat de rapprochement":

يعتبر جدول المقاربة بمثابة المقاصد التي تتم في البنك المركزي بين البنوك ويتم استخراج كافة الحسابات الخاصة ببيان البنوك (ملحق رقم 2).

## 3.2.3.1 أعمار القوائم المالية الخاصة بالوكالة

3.2.3.1.1 جدول حسابات النتائج: يتم إعداد جدول حسابات النتائج بعد الانتهاء من كافة المراحل المحاسبية والتي تتمثل في التسجيل المحاسبي وفي اليومية العامة للوكالة والترحيل إلى دفتر الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة قبل وبعد الجرد، حيث يتم إعداده من خلال ترحيل جميع الأرصدة الدائنة والمدينة الخاصة بحسابات التسيير والتي تتضمن حسابات النفقات الصنف 06 وحسابات الإيرادات (الصنف 07)، وبالتالي يمكن من خلال جدول حسابات النتائج تحديد كافة النتائج الجزئية والنتيجة الإجمالية (ملحق رقم 3).

الجدول (2-3)

جدول حسابات النتائج لبنك الفلاحة والتنمية الريفية 31 ديسمبر 2013

المبلغ	الإيرادات	المبالغ	الأعباء
29.006.585.182.42	نواتج الاستغلال البنكية	12.165.221.233.66	أعباء الاستغلال البنكية
26.433.615.078.47	فوائد و نواتج مماثلة :	1.215.761.178.54	فوائد و أعباء مماثلة
902.761.815.83	على عمليات مع المؤسسات المالية	2.148.458.739.72	على عمليات مع المؤسسات المالية
14.503.898.377.70	على عمليات مع الزبائن	8.621.737.847.72	على عمليات مع الزبائن
11.026.954.884.94	على سندات الاقتراض و سندات أخرى ذات دخل ثابت	0.00	على سندات الاقتراض و سندات أخرى ذات دخل ثابت
86.197.925.10	نواتج السندات ذات الدخل المتغير	1.387.415.091.06	فوائد و أعباء أخرى
1.003.584.083.19	عمولات	26.417.00	عمولات
1.483.188.095.66	نواتج الاستغلال البنكية الأخرى	7.583.183.12	أعباء الاستغلال الأخرى
6.062.377.174.69	نواتج أخرى	22.447.472.934.83	أعباء أخرى
32.658.396.06	نواتج مختلفة	5.928.053.847.48	أعباء الاستغلال العامة
2.667.981.293.14	استرجاع المؤونات إعادة استرجاع الحقوق المهتلكة	604.356.189.83	خدمات
3.361.737.485.49	نواتج استثنائية	3.562.576.152.78	مصاريف العاملين
			ضرائب و رسوم
			أعباء مختلفة

		667.428.878.68	مؤونة
		1.093.692.626.19	إهلاكات و مؤونات على القيم المعنوية والمادية
		13.625.633.562.57	أعباء استثنائية
		536.613.326.198.39	الهامش
		2.357.172.198.39	ضريبة على الأرباح
		456.268.188.62	
		163.463.639	
		292.804.549.62	نتيجة الدورة

المصدر: من وثائق الأرشيف البنك الفلاحة والتنمية الريفية

2.1.4.2.3.4 إعداد الميزانية: إن ميزانية الوكالة لا تختلف كما قمنا بدراسة فهي تحتوى على جانب الأصول وجانب الخصوم، والفرق بين الأصول والخصوم يمثل نتيجة الدورة، وتترتب الأصول في ميزانية حسب سهولة تحتويها إلى نقدية، أما الخصوم فترتب حسب أجال استحقاقها. (ملحق رقم 4)

الجدول رقم (3-3)

ميزانية بنك الفلاحة والتنمية الريفية في 31 ديسمبر 2014

المبالغ	الخصوم	المبالغ	الأصول
0.00	الخزينة، بنك الجزائر، ح.ج. بريدي	74.856.844.112.80	الخزينة، بنك الجزائر، ح.ج. بريدي
35.966.604.630.00	ديون لصالح منشآت مالية	171.229.724.698.03	أوراق حكومية وقيم مماثلة
659.396.265.37	تحت الطلب	31.254.589.753.98	حقوق على منشآت مالية
29.907.208.365.23	الأجل	30.254.589.753	تحت الطلب
378.123.357.557.03	حسابات الزبائن الدائنة	1.000.000.000.00	الأجل
73.100.778.456.57	حسابات الادخار		
305.022.579.100.46	ديون أخرى		
205.339.303.886.32	تحت الطلب	202.267.200.881.25	حقوق على الزبائن
99.683.275.214.14	الأجل	14.983.185.256.75	حقوق تجارية
		17.838.731.293.87	حقوق أخرى على الزبائن
26.611.931.563.74	ديون مقدمة على شكل سند	8.896.702.830.63	حسابات عادية مدينة
23.880.548.747.79	أذونات الصندوق	2.711.000.000.00	التزامات وسندات أخرى ذات دخل ثابت

2.731.382.815.95	ديون أخرى مقدمة على شكل سند	1.172.610.322.07	مشاركات و نشاطات محفظة الأوراق
3.653.728.125.70	خصوم أخرى	138.424.428.82	حصص في مؤسسات مرتبطة
18.448.402.368.14	حسابات التسوية	4.970.850.535.16	قيم معنوية
2.619.704.158.99	مؤونة لمخاطر و الأعباء	4.342.735.589.26	قيم مادية
0.00	مؤونات منظمة	15.413.049.5640.76	أصول لأخرى
7.878.837.111.98	مؤونات للمخاطر البنكية العامة	0.00	حسابات التسوية
0.00	ديون		نتيجة الدورة
33.000.000.000.00	رأسمال الاجتماعي		
116.506.291.99	الاحتياطات		
165.023.860.43	فروقات إعادة التقييم		
420.129.671.91	نتائج رهن التخصيص		
292.804.549.62	نتيجة الدورة		
508.357.029.890.13	مجموع الخصوم	508.357.029.890.13	مجموع الاصول

المصدر: من وثائق الأرشيف البنك الفلاحة و التنمية الريفية

كما نجد في نهاية السنة المالية يقوم المحاسب في الوكالة بمهام غير التي ذكرت سابقا وهي: إثبات وضعية كل حساب بالوثائق المحاسبية وفق ملف خاص بكل حساب، حيث هذا الملف تودع فيه كافة المبالغ الخاصة بهذا الحساب خلال السنة المالية وفي نهاية الجدول بين لنا الرصيد النهائي لهذا الحساب في 31/12/2013 ويسمى Justification du solde comptable

- إثبات كافة الحسابات والوثائق في مستند خاص.

- إثبات حالة الصندوق P.V de caisse (ملحق رقم 5)

- للمستندات:

يقوم المحاسب بالتأكد من المبالغ الموجودة في كشف الحركة اليومية من خلال الوثائق الواردة من كل قسم ومن أمثلتها ما يلي:

- مستند القبض بالنسبة المقبوضات

- مستند الدفع بالنسبة للمدفوعات النقدية.

- الشيكات بالنسبة للمبالغ المسحوبة من الحسابات.

- مستند تسليم صكوك للتحصيل Remise de chèques Al 'encaissement

- مستند تسليم صكوك للخصم Remise de chèques Al 'escompte

### 4.3.3 المراجعة في البنك :

#### 1.4.3.3. أخطاء ارتباكية في حسابات الزبائن:

في يوم 2013/03/12 قام عامل بالبنك بدفع عدد من الشيكات، ولكن هذا الأخير وقع في خطأ تقييد شيك مسحوب من حساب الشركة الوطنية للتأمينات (SAA)، الشركة الجهوية للتعاضدية الفلاحية (CRMA)، المبلغ 4.951.43 دج.

		2014/03/12		
	4.951.34	من ح / CRMA		86641021030
4.951.34		إلى ح / الصندوق	866101110	
		شيك رقم 0413863 عملية رقم 186		

في إطار المراجعة اليومية التي بها تراجع الحسابات (CONTROLEUR) المتواجد على مستوى الوكالة، ظهر وجود خطأ في تقييد العملية رقم 186. من خلال مقارنة الشيك مع القيد المحاسبي تم تصحيح هذه

العملية باستعمال رمز(MCC(CODE) ، الذي يعمل على تصحيح العمليات من ح / الزبون إلى ح / الزبون كالتالي:

4.951.34	4.951.34	2013/ 03/ 12 من ح / SAA إلى ح / CRMA تصحيح العملية رقم 186 مقيدة بتاريخ 2014/03/12.	866410210300	8664105103
----------	----------	---	--------------	------------

3.3.4. 2 أخطاء ارتكابية في دفتر الأستاذ:

في يوم 17/03/2014 تم تسجيل عملية دفع نقدا، وصل شراء مصابيح كهربائية بقيمة 600 دج تم تقييد العملية كالتالي:

600	600	2013/ 03/ 12 من ح لمعدات وأدوات. إلى ح صندوق وصل شراء رقم 0015 عملية رقم 19	866101110	866662622
-----	-----	---	-----------	-----------

في نهاية الشهر تم إعادة النظر في حسابات التكاليف من خلال مديرية الموارد العامة، وذلك في إطار متابعة التكاليف، فظهر أن هناك التباس في رقم حساب دفتر الأستاذ الذي قيدت بيه عملية الشراء هذه. وكان التصحيح على مستوى الوكالة كالتالي:

600	600	2013 03/ 12 من ح / المشتريات ذات القيمة اقل من . 30.00 .0000 دج إلى ح / ومعدات وأدوات تصحيح العملية رقم 19 مقيدة بتاريخ 2014/03/17	866662624	866662500
-----	-----	--	-----------	-----------

لتصحيح هذه العمليات استعمل رمزGep، الذي يقوم بتصحيح ح/ دفتر الأستاذ مع ح من دفتر الأستاذ.

## ملاحظة:

بالإضافة إلى الأخطاء الإرتكابية التي قمنا بدراستها في دراستنا التطبيقية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية هناك أخطاء فنية، أخطاء الحذف، أخطاء معوضة  
- أخطاء ارتكابية:

تحدث في إحدى القيود (مدينة أو دائرة) أو عند ترحيلها إلى دفتر الأستاذ مثل نقل العدد 260 إلى دفتر الأستاذ 206.

## - أخطاء فنية:

وهي أن يكون المحاسب مثلا جاهل لأصول ومبادئ المحاسبة من الأساس.

## . أخطاء الحذف:

وهي نوع من أخطاء الدارجة جدا في النشاط اليومي للبنوك كأن لا تسجل إحدى العمليات أصلا

- أخطاء معوضة: تقع نتيجة زيادة أو نقص في احد طرفي القيد.

من خلال دراستنا لهذا الفصل تبين لنا أن العمليات المحاسبية التي تتم من خلال أقسام ينبغي أن تكون على درجة عالية من الدقة وذلك لأهميتها وأثرها على كل قسم من الأقسام البنك، أن بنك الفلاحة والتنمية الريفية من أهم بنوك القطاع العمومي في الجزائر، والذي يمتاز بحدثة الهيكلية وهذا تماشيا مع التطورات الدولية، وفي هذا السياق فإنه قام بخطوات ملحوظة في سبيل إنجاز مشروع النقدية وكذا تطوير نظام المقاصة الالكترونية في الجزائر.

حدثة الإمكانيات تساعد على المضي قدما في المشروع، لكن هذا وحده لا يكفي بل يجب تكثيف الجهود لمحاولة إعادة رسكلة الأعوان بشكل ديناميكي ومستمر من أجل إنجاز المشروع أكثر يجب احترام الإطار الزمني المسطر لكل مرحلة وإلا أصبحت هذه إلا عملية لا تحقق الأهداف المنوطة بها.

## خاتمة الفصل الثالث :

من خلال دراستنا في هذا الفصل تبين لنا أن العمليات المحاسبية التي تتم من خلال أقسام ينبغي أن تكون على درجة عالية من الدقة وذلك لأهميتها وأثرها على كل قسم من الأقسام البنك، أن بنك الفلاحة والتنمية الريفية من أهم بنوك القطاع العمومي في الجزائر، والذي يمتاز بحدائثة الهيكلية وهذا تماشيا مع التطورات الدولية، وفي هذا السياق فإنه قام بخطوات ملحوظة في سبيل إنجاز مشروع النقدية وكذا تطوير نظام المقاصة الالكترونية في الجزائر.

حدائثة الإمكانيات تساعد على المضي قدما في المشروع، لكن هذا وحده لا يكفي بل يجب تكثيف الجهود لمحاولة إعادة رسكلة الأعوان بشكل ديناميكي ومستمر من أجل إنجاز المشروع أكثر يجب احترام الإطار الزمني المسطر لكل مرحلة وإلا أصبحت هذه إلا عملية لا تحقق الأهداف المنوطة بها.

من خلال التعرض الموضوع محاسبة البنوك في ظل المعايير المحاسبية الدولية، ثم دراسة مدى استجابة محاسبة البنوك لوظائفها المعاصرة في ظل الانفتاح المتوقع للاقتصاد الجزائري بانضمامه إلى المنظمة العالمية للتجارة التي تعتبر إحدى مظاهر العولمة الاقتصادية، وعليه فقد استخلصت النتائج التالية:

### النتائج

1- إن للقطاع المصرفي أهمية جوهرية في الاقتصاد الجزائري، لما يوفره من ظروف مالية ملائمة تشجع جلب الاستثمار، لذلك يجب الاهتمام بشدة بالنظام المصرفي لضمان ازدهاره واستقراره، ولن يتحقق ذلك إلا بتشجيع الاستثمار (خاصة الأجنبي منه في هذا القطاع وللوصول إلى ذلك، كان لابد أن تقدم للمستثمر معلومة مالية مناسبة وقابلة للفهم تفيده في اتخاذ قراراته الاستثمارية، وهو ما يستدعي ممنهج محاسبة البنوك في ظل المعايير المحاسبية الدولية

2- تتضمن محاسبة البنوك الجزائري عدة اختلافات مع ما هو وارد في المعايير المحاسبية الدولية، خاصة فيما يتعلق بالإفصاح في القوائم المالية، والأساليب المتبعة لمعالجة العمليات على الأدوات المالية، وجدول التمويل الذي يغيب تماما في القطاع المصرفي الجزائري، ويلاحظ في الجزائر كذلك عدم الاهتمام بالملاحق، وقائمة التدفقات النقدية بصفة خاصة الطابع التفسيري حيث نجد أن معظم الاختلافات مع المعايير المحاسبية الدولية في مضمون الملاحق، وقائمة التدفقات النقدية، حيث أن السلطات الضريبية تكتفي بمعرفة الكتل النقدية الكبرى المكونة للقوائم المالية فحسب، من أجل تحديد الأوعية الضريبية، فلا تحتاج بصفة أساسية إلى المعلومات الدقيقة المتواجدة في الملاحق، والدليل على ذلك هو أن البنوك ليست مجبرة على نشر ملاحظتها في النشرة الرسمية للإعلانات القانونية (B.O.A.L) وبالتالي يمكن الحكم على محاسبة البنوك على أنها مالي أكثر منه جبائي، فهو يخدم المصالح الضريبية كما يخدم المستثمرين.

3- تجاهل المنظومة المصرفية الجزائرية تماما للمفاهيم المتعلقة بالمعايير المحاسبية الدولية خاصة تلك المتعلقة بالقيمة العادلة والتي تمس الأدوات المالية كالمشتقات المالية مثلا. والتالي القول أنه لا يمكن الاحتفاظ بمحاسبة البنوك الحالية، بل يجب ممنهجتها وفقا للمعايير المحاسبية الدولية، لأنها أصبحت لا تؤدي وظائفها الأساسية بشكل مرضي، وبالتالي فهي غير مناسبة للظروف الاقتصادية الراهنة التي تعيشها الجزائر.

### التوصيات :

وبناء على هذه النتائج اقترحت التوصيات التالية:

- تطبيق إصلاحات النظام المصرفي البنكي في المجال المحاسبي تماشيا مع المعايير الدولية المتغيرة.
- تشكيل لجنة مختلطة مكونة من خبراء محاسبين مختصين في المعايير المحاسبية الدولية، ومصرفيين يتقنون المفاهيم والأنشطة المصرفية لاسيما الحديثة والمعاصرة منها وذلك من أجل إعداد محاسبة البنوك موافقة للمعايير المحاسبية الدولية، ويمكن أن ذلك بالتعاون والاستشارة بمكتب دراسات دولي أو عدة مكاتب دراسات دولية مكلفة بتشخيص دقيق وشامل المحاسبة البنوك في ظل المعايير المحاسبية الدولية. - تطبيق إصلاحات النظام المصرفي البنكي في المجال المحاسبي تماشيا مع المعايير الدولية المتغيرة.
- تكوين إطارات وعاملي ميدان المخطط المحاسبي البنكي لممارسة المحاسبة وفقا للمعايير المحاسبية الدولية.

- تشجيع البنوك الجزائرية على تكييف نظمها المحاسبية خاصة المعلوماتية مع ما ستلزمه المعايير المحاسبية الدولية، خصوصا فيما يتعلق بشاشات الإدخال  
Les masques de saisie.

- تحقيق استقلالية أكبر للبنوك في مجال التسيير.

- العمل على توطيد علاقة البنوك المحلية بالأجهزة المصرفية الدولية

- يجب أن تكون هناك رقابة داخل البنوك.

- إدخال تقنيات اقتصاد السوق في المجال البنكي.

- العمل على الدخول بقوة في مجال الاستثمار المحلي والدولي.

- إضفاء شفافية تامة في التعاملات البنكية مع الشركات والأشخاص.

- القيام بمراجعة سنوية دقيقة للقوائم المالية ونشرها.

إبراز عن طريق القوائم المالية للنتائج بصورة عادلة.

وانطلاقا مما ذكر يفضل تحسين محاسبة البنوك، أي تغييرها بصفة تدريجية عوضا من إلغائها واستبدالها بمحاسبة الدولية، وذلك لان إلغاء محاسبة البنوك الحالية سوف يكون سببا في ظهور معوقات للجهاز المصرفي بأكمله، فالإلغاء يستلزم إعادة التأهيل الآني للموظفين في ميدان المخطط المحاسبي البنكي، وكذا الاستبدال الآني للنظم المحاسبية البنكية بنظم تتوافق مع معايير المحاسبية الدولية، فكل هذا يتطلب وقتا وتكاليف ضخمة، أما حالة التحسين فان التغيير التدريجي لمحاسبة البنوك نحو التوافق مع المعايير المحاسبية الدولية سوف يتواكب مع درجة إعادة التأهيل المستثمر للعاملين، ومع درجة تكييف النظم المحاسبية الدولية. فمستلزمات محاسبة البنوك ليست إلا الجزء المحاسبي - وربما الأهم - من مستلزمات إصلاح القطاع المصرفي ككل؟

- ما هي المعلومات الواجب توفرها في المناخ الاقتصادي؟ لقيم بعملية ممنهجة؟ وفي الأخير نرجو أن نكون قد وفقنا ولو بالقدر القليل في الإتمام بالموضوع، من اجل الاستفادة منه خلال السنوات السابقة.

### الكتب:

- بخراز يعدل فريدة تقنيات وسياسات التسيير المصرفي ديوان المطبوعات الجامعية، الساحة المركزية، بن عكنون، الجزائر الطبعة الثالث/2005.
- 3- د. جعفر الجزار البنوك في العالم / دار النفائس للنشر.
- 4- مصطفى رشيد شيخي الاقتصاد النقدي والمصرفي الدار الجامعية، بيروت/1995.
- 5- د. خبابة عبد الله الاقتصاد المصرفي الجامعية الجديدة 2013، الأزريطة، الإسكندرية 1992.
- 6- د. خربي محمد عريقات، د. سعيد جمعه عقل/ إدارة المصاريف الإسلامية دار وائل للنشر والتوزيع، عمان/2010.
- 8- د. سوزي عدلي ناشد/ مقدمة في الاقتصاد النقدي والمصرفي منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، لبنان/2007.
- 9- محمد محمود العجلوني البنوك الإسلامية وأحكامها ومبادئها وتطبيقها المصرفية دار المسيرة النشر والتوزيع، عمان/1993.
- 11- د. سليمان أحمد اللوزي، محمد حسين الزويلق، مدحت إبراهيم مطروانة إدارة البنوك/ دار النشر والتوزيع /2000.
- 12- د. عبد القادر بحج/ شامل لتقنيات أعمال البنوك/ دار الخلدونية لنشر والتوزيع، القبة القديمة، الجزائر/2013.
- 13- طارق عبد العال حماد/ موسوعة المعايير المحاسبية الجزء "2"/ الدار الجامعية/2003.
- 14- حسين القاضي المحاسبة الدولية الدار العلمية الدولية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن 2000.
- 15- طارق عبد العال موسوعة المعايير المحاسبية الجزء "3" المحاسبة عن الاستثمارات والمشتقات المالية الدار الجامعية/2003.

### المذكرات:

- 1- سفيان حمادوش، عبد القادر بوعلام، سمير بن نقادي | مذكرة شهادة ليسانس/ مستلزمات تنميظ المخطط المحاسبي البنكي الجزائري وفقا للمعايير المحاسبية الدولية سنة 2005.
- 2- قندوز فاطمة الزهراء ، بوبكة فوزية مذكرة شهادة ليسانس/ تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد والتحصيل المستندي/ سنة 2010-2011.
- 3- بن شريطة فاطمة/ مذكرة شهادة ليسانس/ الإصلاح البنكي الحديث في منح القروض/ سنة 2009.
- بن عبد الوادي نادية مذكرة شهادة ليسانس / تنميظ المخطط المحاسبي البنكي وفقا للمعايير 2011-2012.

مراجع باللغة الفرنسية:

- 1- Bouchaib Hocinel précis de comptabilité bancaire première éditions/ 2002.
- 2- Siruguet Jean Luc . Lydia Koessler/ le contrôle comptable bancaire un dispositif de maitrise des risques. Tome 1. Banque éditeur 1998.
- 3- Yves Bemhiem. Jean Paul caudal/ François Elgin/ véronique salignon/ traité de comptabilité bancaire la revue banque éditeur/ 1993.
- 4- Marie José phe Brosse/ JASC vers la convergence des comptable nationale collection mazer. Et guérard/ 1997.
- 5- Normes comptables internationales 1995/ éditions comptable Malherbes 1994.
- 6- Robert Obert/ pratique de normes IASI IFRS. Dunod 2002.

الجريدة الرسمية :

- 1- وزارة المالية القرار الذي يحدد المخطط المحاسبي البنكي والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية الجريدة الرسمية العدد 76 بتاريخ 29 ديسمبر الجزائر ص 13

موقع الانترنت :

- 1- [www.bank-of-algeria.de](http://www.bank-of-algeria.de)

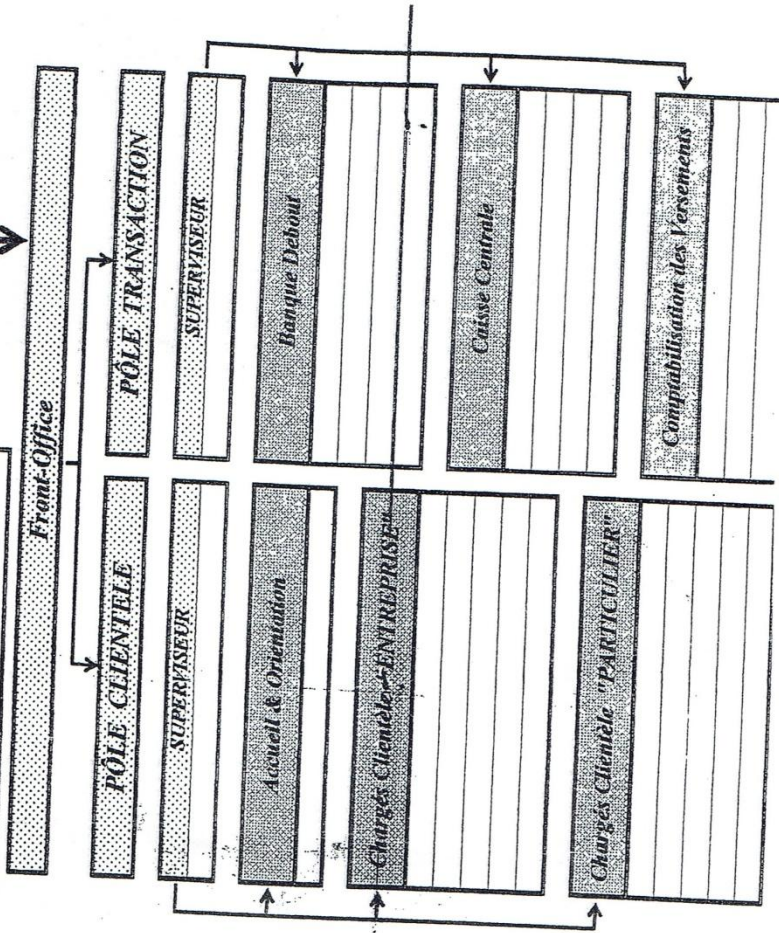
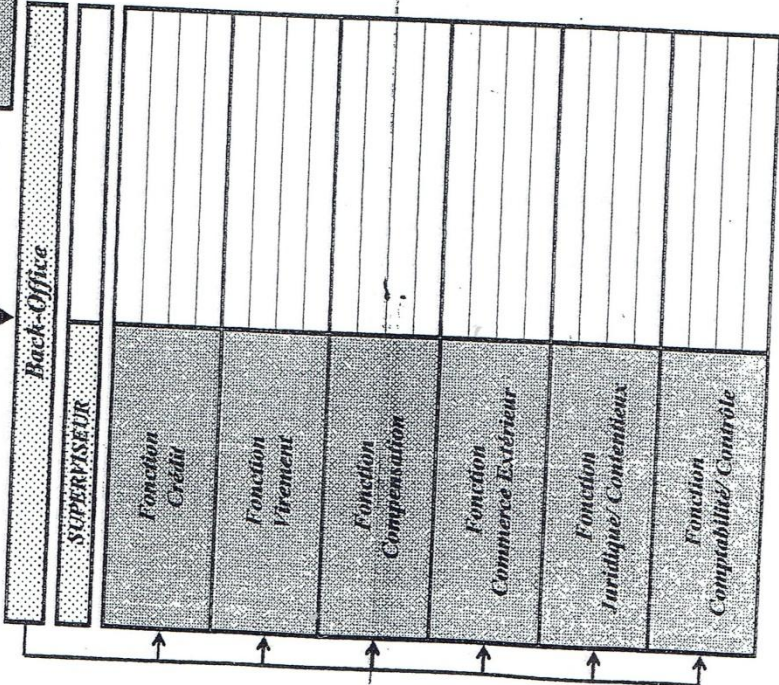


**ORGANIGRAMME DE L'AGENCE LOCALE D'EXPLOITATION**

Banque de Détail

**Direction**  
DIRECTEUR D'AGENCE

Secrétaire

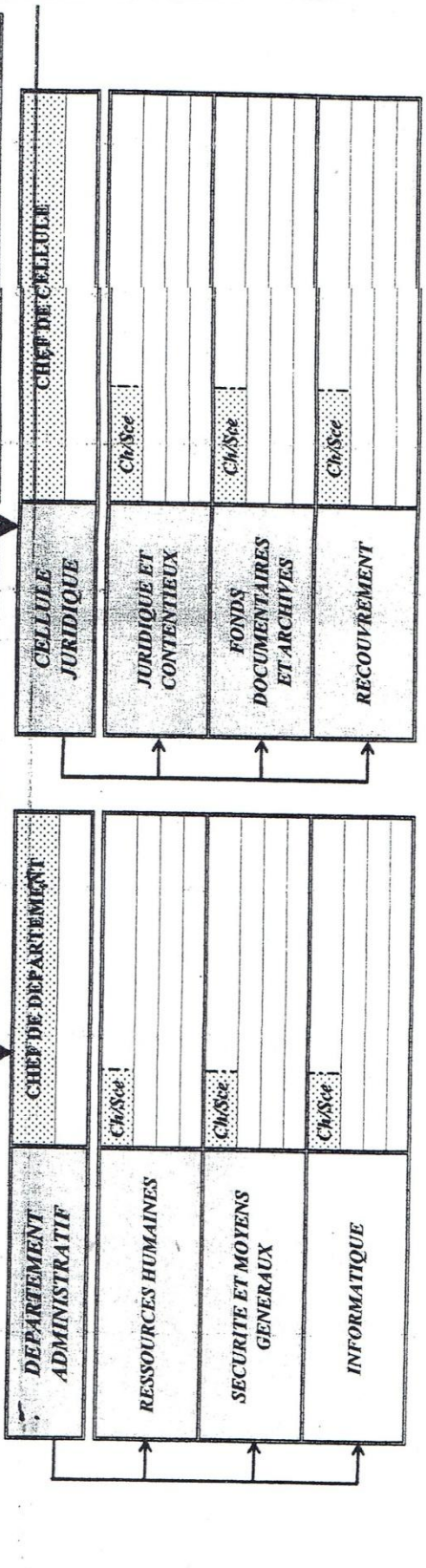
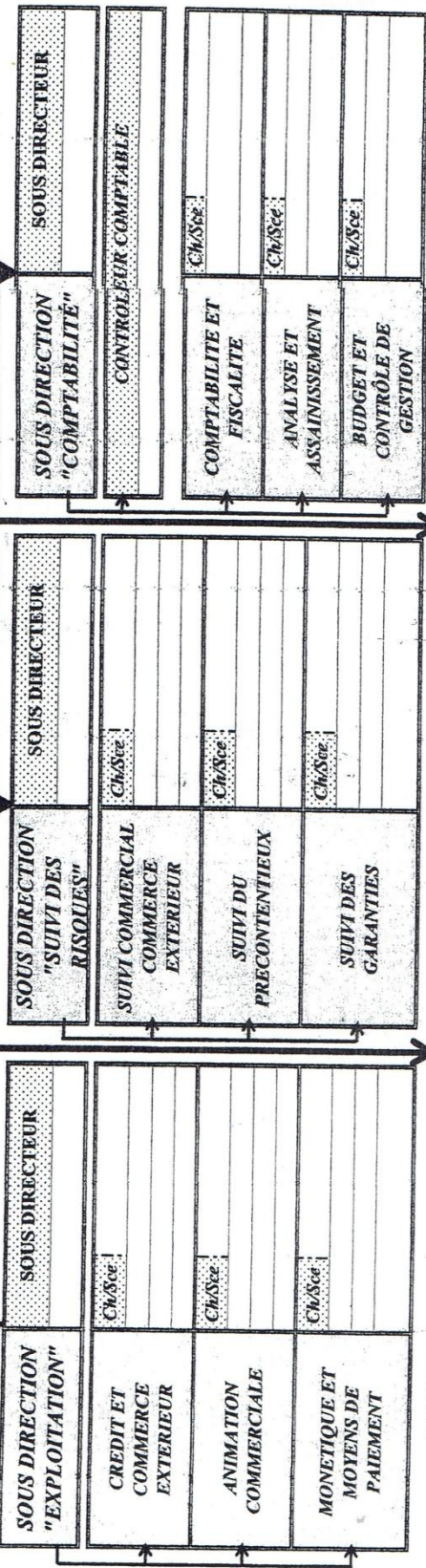




**ORGANIGRAMME DU GROUPE REGIONAL D'EXPLOITATION DE**

**DIRECTEUR DU GRE**

**SECRETARIAT**



**Algérie**

**Plan de comptes bancaires et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers**

**Règlement de la Banque d'Algérie n°92-08 du 17 novembre 1992**

**Section 1 - Plan de comptes bancaire**

Art.2.- Les Etablissements assujettis sont tenus d'enregistrer leurs opérations en comptabilité conformément au plan de comptes bancaire dont la nomenclature est annexée au Présent Règlement.

L'obligation de conformité concerne la codification, l'intitulé et le contenu des comptes d'opérations.

Les Etablissements assujettis ne peuvent y déroger temporairement que sur autorisation spéciale de la Banque d'Algérie.

**Section 2 - Principes comptables généraux**

Art.3.- Sauf les cas particuliers de certains types d'opérations expressément prévus par voie de règlements, les Etablissements assujettis doivent enregistrer leurs opérations selon les principes comptables généraux définis ci-après.

Art.4.- Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes utilisés doivent être identiques d'une période comptable sur l'autre.

Dans le cas d'une modification de méthodes d'évaluation, motivée par des circonstances exceptionnelles, le contenu et la portée de cette modification doivent être consignés dans un document annexé aux états de synthèse publiables.

Le Gouverneur de la Banque d'Algérie,

- Vu la Loi n°88-01 du 12 janvier 1988 portant Loi d'orientation sur les entreprises publiques économiques;
- Vu la Loi n°90-10 du 14 Avril 1990 relative à la monnaie et au crédit notamment ses articles 44, 47, 114 à 117;
- Vu la Loi n°91-08 du 27 Avril 1991 relative à la profession d'expert-comptable, de commissaire aux comptes et de comptable agréé;
- Vu l'Ordonnance n°75-35 du 29 Avril 1975 portant Plan Comptable National;
- Vu l'Ordonnance n°75-59 du 26 Septembre 1975 modifiée et complétée portant Code de Commerce;
- Vu le Décret Présidentiel du 21 juillet 1992 portant nomination du Gouverneur de la Banque d'Algérie;
- Vu les Décrets Présidentiels du 14 Mai 1990 portant nomination de Vice-Gouverneurs de la Banque d'Algérie;
- Vu le Décret Exécutif du 1<sup>er</sup> juillet 1991 portant désignation de membres titulaires et suppléants au Conseil de la Monnaie et du Crédit;
- Vu la délibération du Conseil de la Monnaie et du Crédit en date du 17 Novembre 1992;

Promulgue le Règlement dont la teneur suit :

Art.1.- Le présent Règlement a pour objet de fixer le plan de comptes bancaire et les règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers ci-après dénommés « Etablissements assujettis ».

Par « règles comptables », il faut entendre, au sens du Présent Règlement, les principes comptables généraux et les règles d'évaluation particulières.

Art.5.- Le patrimoine de l'établissement assujéti est évalué dans une perspective de continuité de l'activité.

L'estimation de l'actif, du passif et du hors bilan, sur la base de la valeur liquidative, n'intervient que dans le cas où la continuité de l'exploitation n'est plus assurée.

Art.6.- Les charges et les produits qui trouvent leur origine dans des opérations réalisées durant un exercice, doivent lui être rattachés.

Art.7.- Les biens sont comptabilisés en unité monétaire.

Les biens acquis à titre onéreux sont enregistrés à leur coût d'acquisition et maintenus à ce coût, sauf cas de réévaluation prévus par la réglementation en vigueur.

Art.8.- Les opérations sont enregistrées sans compensation ni entre les postes du bilan ou ceux du hors bilan ni entre les postes de charges et de produits.

Art.9.- Sauf dispositions particulières prévues par la législation et la réglementation en vigueur, toute

charge est comptabilisée même lorsqu'elle n'est que probable.

A l'inverse, un produit ne doit pas être pris en compte tant qu'il n'est pas réalisé.

Art.10.- Le bilan d'ouverture d'un exercice doit correspondre au bilan de clôture de l'exercice précédent.

### Section 3 - Règles d'évaluation particulières

Art.11.- Certains types d'opérations, notamment sur devises et sur titres, sont soumis à des règles d'évaluation particulières fixées par voie de règlements.

### Section 4 - Dispositions finales

Art.12.- Les dispositions du présent Règlement sont applicables à compter du 1<sup>er</sup> janvier 1993.

Art.13.- Des instructions de la Banque d'Algérie fixeront, en tant que de besoin, les modalités d'application du présent Règlement.

## Annexe - Nomenclature des comptes

**Classe 1 - Comptes d'opérations de trésorerie et opérations interbancaires**

10 - caisse  
11 - banques centrales - centres des chèques postaux

12 - comptes ordinaires  
13 - comptes, prêts et emprunts  
14 - valeurs reçues en pension  
15 - valeurs données en pension  
16 - valeurs non imputées et autres sommes dues  
17 - opérations internes au réseau  
18 - créances douteuses  
19 - provisions pour créances douteuses.

**Classe 2 - Comptes d'opérations avec la clientèle**

20 - crédits à la clientèle  
22 - comptes de la clientèle  
23 - prêts et emprunts  
24 - valeurs reçues en pension  
25 - valeurs données en pension  
26 - valeurs non imputées et autres sommes dues

28 - créances douteuses

29 - provisions pour créances douteuses.

**Classe 3 - Comptes du portefeuille - titres et comptes de régularisations**

30 - opérations sur titres  
31 - instruments conditionnels  
32 - valeurs en recouvrement et comptes exigibles après encaissement  
33 - dettes constituées par des titres  
34 - débiteurs et créditeurs divers  
35 - emplois divers  
36 - comptes transitoires et de régularisation  
37 - comptes de liaison  
38 - créances douteuses  
39 - provisions pour créances douteuses

**Classe 4 - Comptes des valeurs immobilisées**

40 - prêts subordonnés  
41 - parts dans les entreprises liées, titres de participation et titres de l'activité de portefeuille





Code	Libellé	Montant
PA011	P R O D U I T 702 92002 4 COMM.S.OPERAT.VIREMENT.TELECOM	1 420 00 C
PA013	AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES 760 99000 5 PRODUITS DIVERS S O U S T O T A L	56 686 833 91 C
PA013	769 90008 4 PRODUITS DIVERS H/EXPLOITATION S O U S T O T A L	18 466 66 C 20 C 18 466 86 C
COMMISSIONS		
PA050	702 90000 4 COM.DE GESTION CPTE COUR.S./PUB	1 125 00 C
PA050	702 90001 5 COM.DE GESTION CPT/CTS S./PRIV	888 210 23 C
PA050	702 90002 6 COM.DE GESTION COMPTE CHEQUES	250 117 36 C
PA050	702 90004 1 COM.DE GEST.COMPTES D'EPARGNE	204 000 00 C
PA050	702 90014 4 COM.SUR DOSSIER DE SUCCESSION	11 500 00 C
PA050	702 90242 1 COMMISSION SUR ARTS/AGENCE	48 200 00 C
PA050	702 90259 4 COM.S./PAI.CHEQ SOLDE N/PER.PAS	29 600 00 C
PA050	702 90269 0 COMM.S/CHEQUES RETOURNES IMPAY.	3 500 00 C
PA050	702 90271 2 PALEM.PERSONNALISAT.CARTE GOLD	119 675 00 C
PA050	702 90273 4 COMM.OPPOSITION CARTE PIST.PUC	425 00 C
PA050	702 90274 5 COM.OPPOSITION CARTE GOLD	100 00 C
PA050	702 90275 6 COM.PAI.CHEQ.RECU.*INTRA	16 260 00 C
PA050	702 90279 3 PAIEMENT CARTE PISTE PUC2 2 AN	16 100 00 C
PA050	702 90282 6 COM.VIR.RECU.P/TELECOMP.INTRA	10 435 00 C
PA050	702 90284 1 COM.DEMAND.EXCEP.NEG.PIST.PUCE	40 00 C
PA050	702 90290 0 COMM.ENCAISS.CHEQ.TELECOMPENS.	130 710 00 C
PA050	702 90291 1 COM.D'ENC.CHEQUE S/ALGER.S/PUB.	14 050 00 C
PA050	702 90292 2 COM.D'ENC.CHEQUE S/ALGER.S/PRIV	6 850 00 C
PA050	702 90293 3 COM.D'ENC.CHEQUE S/ALG.AUT.CLI.	800 00 C
PA050	702 90295 5 COMMIS.& REVENUS DIV.S./PRIVE	392 165 61 C
PA050	702 90296 6 COMMIS.& REVENUS DIV.AUTRE/CLI	34 800 00 C
PA050	702 90307 3 COM.S.REST.CHEQUE DE BANQUE	19 500 00 C
PA050	702 90308 4 COM.S.VIR.REGV.1 TIER.D'1 A.AG	175 00 C
PA050	702 90309 5 COM.S.VIR.RECU.TRESOR	363 100 00 C
PA050	702 90310 6 COM.S.VIR.RECU.D'ALGERIE POSTE	100 00 C
PA050	702 90320 2 COM.S.PAI.D'1 LETTRE DE CHANGE	7 750 00 C
PA050	702 90334 2 FRAI. D'ETUDES S. CT.REPROFIL.	20 000 00 C
PA050	702 90335 3 COM.NOTIF.S.CT.REPROFILAGE	10 000 00 C
PA050	702 90337 5 COM.NOTIF.D'ACCORD S.CT.CONSOL.	10 000 00 C
PA050	702 90450 6 COM.GEST.DOSS.CREDIT IMMOBILIE	285 000 00 C
PA050	702 90550 1 COM.GEST.DOSS.CRED.MICRO ENTP	695 000 00 C
PA050	702 90903 4 COMMISSION DE RECOURSUR.SUR DAB	40 44 C
PA050	702 91000 3 COMM.S/VIREM.INTER SIEGES BDL	160 00 C
PA050	702 91004 0 COM.S/VIR.ORD.FAV.PLUS.CLIENTS	100 00 C
PA050	702 91508 0 COM.S/CHEQ RETOUR.IMPAYE	87 000 00 C
PA050	702 91510 2 COM.CON.NOT.TOUT CRT.CONFONDU	171 000 00 C
PA050	702 91511 3 COM.D'OVERT.CREDIT EXPLOITAT.	160 000 00 C
PA050	702 91513 5 COM.GEST.S/CREDIT EXPLOITATION	140 000 00 C
PA050	702 91514 6 COM.NOTIF.CD.EQUIP.EXONERE TVA	10 000 00 C
PA050	702 91517 2 COM.NOT.CONF.CRT.IMMOB.EXO.TVA	105 000 00 C

CH061	630	93000	5	TRAIITEMENTS & SALAIRES	4	895	811	65	D	
CH061	630	93020	4	PRIME OU PENALITE REND.COLLEC.		850	872	40	D	
CH061	630	93025	2	PRIME DE RESPONSABILITE		99	920	78	D	
CH061	630	93030	0	CONGES PAYES		334	904	22	D	
CH061	630	93040	3	INDEMNITE D'EXPERIENCE PROFESSION		820	848	93	D	
CH061	630	93300	4	INDEMNITE TREIZEIEME MOIS		645	240	95	D	
CH061	632	92000	2	INDEMNITE DE TRANSPORT		128	033	43	D	
CH061	632	92001	3	INDEMN.P/UTILIS.VEHICULE PERS.		47	833	37	D	
CH061	632	92081	6	INDEMNITE DE RESTAURATION		864	250	00	D	
CH061	632	92720	1	INDEMNITE DE NUISANCE		20	613	62	D	
CH061	632	92900	6	INDEMNITES DIVERSES IMPOSABLES		44	100	00	D	
CH061	634	93200	1	SALAIRE UNIQUE		10	490	00	D	
CH061	635	91500	0	CONTRIBUTION DE L'ENT.AUX A.S		2	112	632	85	D
				S O U S T O T A L		10	875	552	20	D
CH062	640	92100	2	-IMPOTS ET TAXES		10	000	00	D	
				DROITS D'ENREGISTREMENT		10	000	00	D	
				S O U S T O T A L						
CH063	660	91190	4	-CHARGES DIVERSES		59	557	31	D	
CH063	669	95200	6	ASSURANCE VIES (PERSONNEL)		10	000	00	D	
				AUTRES FRAIS DIVERS		69	557	31	D	
				S O U S T O T A L						
CH070	681	96702	0	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECUPERABLES		15	941	307	45	D
CH070	681	96709	0	DOT.PROV.OP.AVEC CLIENTELE		208	843	90	D	
				DOT.PROV.S/OP.CLI.HORS BILAN		16	150	151	35	D
				S O U S T O T A L		44	881	788	24	D
				T O T A L C H A R G E						
				P R O D U I T						
				-SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE						
PA011	702	90016	6	INT.S.CT.SPECIF.BONIF.60%ANSEJ		2	205	542	06	C
PA011	702	90017	0	INT.S.CT.SPECIF.BONIF.80%ANSEJ		350	282	94	C	
PA011	702	90049	4	INT.CT.SPEC.BON.50% ANSEJ EXO		61	701	55	C	
PA011	702	90054	2	INT.CT.SPEC.REPR.BON.ANSEJ EXO		9	817	98	C	
PA011	702	90057	5	INT.CT.SPEC.BON.50% CNAC EXO		352	816	63	C	
PA011	702	90058	6	INT.CT.SPEC.BON.75% CNAC EXO		37	932	75	C	
PA011	702	90202	3	INT.PERCUS S/CREDIT TRESORERIE		15	720	663	76	C
PA011	702	90203	4	INT.PERCUS S/CREDITS D'EQUIP.		17	487	563	64	C
PA011	702	90206	0	INT.PERC.S/CD.EQUIP.EXON.TVA		2	377	818	03	D
PA011	702	90207	1	INTERETS S/PRETS PERSONNEL BDL		9	290	00	C	
PA011	702	90218	5	INT.S/CTS IMMOB EXONERE DE TVA		12	129	737	89	C
PA011	702	90219	6	INT.S/I.A.R CRT IMMOB.EXO.TVA		6	209	95	C	
PA011	702	90221	1	INT.S/CO DT/PERCU S/C S/PRIV		9	857	280	78	C
PA011	702	90222	2	INT.S/CPTE O.DT/PERCU S/C.CHEQ		297	677	08	C	
PA011	702	90229	2	INT.PERCUS SUR CREDIT VEHICULE		231	20	20	C	
PA011	702	90230	3	INTERET S/I.A.R CRT EQUIPEMENT		160	398	27	C	
PA011	702	90234	0	INT.S/ENGAG.MICRO.CRT "ANGEM"		13	959	24	C	
PA011	702	90280	4	INT.S/CREANCES DOUT. & CONTENT.		358	772	22	C	
PA011	702	91240	5	INT.S.CT.ASSURANCE.TALA/SGCI		3	354	00	C	

CA010	601 90102 0	COMM. BALAYAGE OPERAT. OUSRATIC	1 28 D
CA010	601 90110 1	FRAIS OPERATION CPI & A.T.C.I.	16 314 64 D
CA010	601 90170 5	AGENCES REMUN. CAPITAUX EMPRUNT	5 247 468 00 D
		S O U S T O T A L	5 263 783 92 D
		-SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
CA011	602 95300 2	INTERETS VERS. S/DAT SECT/PRIVE	297 500 00 D
CA011	602 95400 4	INT. VERSES SUR BDC SECT/PRIVE	3 951 458 33 D
CA011	602 95500 6	INTERETS VERSES S/LIVRETS BDL	6 699 133 53 D
		S O U S T O T A L	10 948 091 86 D
CA013	602 90268 3	AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	23 926 00 D
		CONNEX. ARTS/AGENCE	23 926 00 D
		S O U S T O T A L	4 030 00 D
CA040	601 90191 5	COMMISSIONS DIVERSES CCP	4 030 00 D
		S O U S T O T A L	4 030 00 D
		-SERVICES	
CB060	624 92100 6	LOYERS LOGEMENT DE FONCTION	10 785 60 D
CB060	625 91000 3	CARBURANTS & LUBRIF. CONSOMMES	7 000 00 D
CB060	625 91100 5	FRAIS TRANSP. MAT. & MATERIAUX	20 000 00 D
CB060	626 92100 2	FRAIS HONOR. HUISSIER JUSTICE	20 000 00 D
CB060	626 94200 2	FRA. HONO. DIV. BUR. D. ETU./ENGEN.	50 000 00 D
CB060	628 91100 6	AFFRANCHISSEMENTS	26 000 00 D
CB060	628 92100 5	TELEPHONE & TELEGRAMMES	80 000 00 D
CB060	628 92125 2	FRAIS LIAISON LIGNE SPECIALISTE	75 000 00 D
CB060	628 92150 6	FRAIS DE TELEPHONES PORTABLES	24 000 00 D
CB060	628 93150 5	FRAIS DE LIAISONS X25	214 920 00 D
CB060	629 92000 1	ENTRETIENS LOCAUX D'EXPLOITA.	150 000 00 D
CB060	629 92100 3	ENTRETIEN MATER. & MOB. DE BUREAU	50 000 00 D
CB060	629 92400 2	ENTRETIEN LOGEM. DE FONCTION	19 890 00 D
CB060	629 92600 6	AUTRES ENTRETIENS & REPARATION	20 000 00 D
CB060	629 92700 1	ENTRETIEN MATERIEL DE SECURITE	50 000 00 D
CB060	629 93000 0	EAU, ELECTRICITE, GAZ S/LOC. EXPL	120 000 00 D
CB060	629 93010 3	EAU, ELECTRICITE, GAZ S/LOGEMENT	25 000 00 D
CB060	629 94000 6	FOURNITURES DE BUREAUX	90 270 00 D
CB060	629 94010 2	IMPRIMES CONSOMMES	90 000 00 D
CB060	629 94015 0	CHEQUES CONSOMMES CLIENTELES	105 000 00 D
CB060	629 94020 5	PAPERS INFORMATIQUES CONSOM.	100 000 00 D
CB060	629 94040 4	PRODUITS D'ENTRETIEN CONSOMMES	10 000 00 D
CB060	629 94060 3	PRODUITS PHARMACEUTIQUES CONS.	2 000 00 D
CB060	629 94070 6	FOURNIT. P/EQUIP. INFORMATIQUE	80 000 00 D
CB060	629 94100 1	PIECE RECHANGE MATERIEL DIVERS	9 830 00 D
CB060	661 91100 3	FRAI DOC OUVRAGE USAGE PROFESS	10 000 00 D
CB060	662 96030 3	FRAI RECEPTION. PERSON ETRANGERES	7 000 00 D
CB060	663 96002 1	FRAIS DE MISSION HEBERGEMENT	21 000 00 D
CB060	663 96003 2	FRAIS DE MISSION REPAS	14 000 00 D
CB060	663 96004 3	FRAIS DE MISSION TRANSPORT	35 000 00 D
		S O U S T O T A L	1 536 695 60 D

-FRAIS DE PERSONNEL

**ETAT DE RAPPROCHEMENT DU COMPTE C.C.P AGENCE n°119 96000.2**

JOURS / MOIS / ANNEE (1)

**ARRETE AU 31/12/2014**

A(1)

A(2)

DATE	DESIGNATION	SOLDE CHEZ agence		DATE	DESIGNATION	NOTRE SOLDE CHEZ	
		DEBIT	CREDIT			CCP DEBIT	CREDIT
	Solde comptable au 31/12/2014	17 735,28	0,00		Solde extrait correspondant au 31/12/2014	0,00	108 580,28
15/12/2014	taxe		130,00	27/03/2013	Cheque n° 1710287 REGLEMENT FACTURE	7500,00	
16/12/2014	taxe		15,00				
20/12/2014	virt non recu	70 384,00					
31/12/2014	taxe		10,00				
29/11/2014	VIRT NON RECU	13116,00					
	TOTAUX	101 235,28	155,00		TOTAUX	7 500,00	108 580,28
	SOLDE	101 080,28			SOLDE		101 080,28

SERVICE VIREMENT

Date, Cachet et Signature

NUMERO DE COMPTE	INTITULE DU COMPTE	C	DATE D. MVT	S	INBRE CPTES	R	DEBIT*CREDE.	SOLDE DEBIT	SOLDE CREDIT	CPTES A REGULARIS	DOIT ETRE :
834 663 96002 1	FRAIS DE MISSION HEBERGEMENT	0	11 12 2014				244 460 00				
834 663 96003 2	FRAIS DE MISSION REPAS	0	25 12 2014				246 215 02				
834 663 96004 3	FRAIS DE MISSION TRANSPORT	0	25 12 2014				25 010 00				
	TOTAL DU COMPTE GENERAL		3				515 685 02				
834 669 95200 6	AUTRES FRAIS DIVERS	0	30 10 2014				19 999 62				
	TOTAL DU COMPTE GENERAL		1				19 999 62				
834 702 90003 0	COMM.GESTION /CPTES SANS MVT	0	28 12 2014						7 447 120 97		
	TOTAL DU COMPTE GENERAL		1						7 447 120 97		
834 760 96000 1	RETENUE INDEM.OCCUPA.LOGEMENT	0	28 12 2014						44 780 40		
	TOTAL DU COMPTE GENERAL		1						44 780 40		
834 780 90005 0	REP.PROV.CHARGE A PAYER	0	29 05 2014						518 951 67		
	TOTAL DU COMPTE GENERAL		1						518 951 67		
	TOTAL DES COMPTES DE BILAN		68				242 337 650 04		242 337 650 04		
	TOTAL DE LA STRUCTURE		68				242 337 650 04		242 337 650 04		

NUMERO DE COMPTE	INTITULE DU COMPTE	C S R	DATE D. INBRE DEBIT*	MVT CPTES CRED.	SOLDE DEBIT	SOLDE CREDIT	C PTE A REGULARIS DOIT ETRE :
834 161 90161 1	PRO. BLOQ. P. CHEQ. BQ. DEPAS. DELAI	0	22 12 2014			33 050 078 77	
	TOTAL DU COMPTE GENERAL			1		33 050 078 77	
834 261 95100 1	VIREMENTS EN INST. D'IMPUTATION	0	28 12 2014			5 782 247 97	
	TOTAL DU COMPTE GENERAL			1		5 782 247 97	
COMPTES BLOQUES							
834 264 02069 2		0	28 12 2008			194 844 03	
834 264 03429 4		0	30 04 2008			150 000 00	
834 264 03430 5		0	10 01 2010			140 000 00	
834 264 03431 6		0	10 01 2010			38 884 62	
834 264 03432 0		0	10 01 2010			38 884 62	
834 264 03433 1		0	10 01 2010			40 000 00	
834 264 14977 2		0	28 12 2014			500 000 00	
834 264 14978 3		0	28 12 2014			500 000 00	
834 264 14979 4		0	28 12 2014			500 000 00	
834 264 14980 5		0	28 12 2014			500 000 00	
834 264 14981 6		0	28 12 2014			500 000 00	
834 264 14982 0		0	28 12 2014			500 000 00	
834 264 14983 1		0	28 12 2014			450 000 00	
834 264 14984 2		0	28 12 2014			500 000 00	
834 264 14985 3		0	28 12 2014			450 000 00	
834 264 14986 4		0	28 12 2014			500 000 00	
834 264 14987 5		0	28 12 2014			400 000 00	
834 264 14988 6		0	28 12 2014			450 000 00	
834 264 14989 0		0	28 12 2014			450 000 00	
834 264 14990 1		0	28 12 2014			450 000 00	
834 264 14991 2		0	28 12 2014			450 000 00	
834 264 14992 3		0	28 12 2014			450 000 00	
834 264 14993 4		0	28 12 2014			500 000 00	

06052014 834 06052014 27 37 485 00 D 37 485  
 06052014 834 06052014 27 1 805 62 D 39 290  
 06052014 834 06052014 27 175 58 D 39 466  
 06052014 834 06052014 27 162 26 D 39 628  
 13052014 834 13052014 27 21 542 40 D 61 170  
 22052014 834 22052014 27 37 485 00 D 98 655  
 NOUVEAU SOLDE 98 655 8

\*\*\*\*\*

341 98010 0 TVA A REVERSER 27122013 ANCIEN SOLDE 686 259 38 D 686 259 4  
 29052014 042 29052014 71 NOUVEAU SOLDE

341 98016 6 IMPOTS A PAYER SUR T A P 31122013 ANCIEN SOLDE 81 039 80 D 81 039 8  
 29052014 042 29052014 71 NOUVEAU SOLDE

\*\*\*\*\*

351 90600 4 STOCKS BONS D ESSENCE 15122013 ANCIEN SOLDE 20 010 0  
 22052014 834 22052014 17 54 510 0  
 22052014 834 22052014 99 48 990 0  
 22052014 834 22052014 99 8 970 00 C 40 020 0  
 22052014 834 22052014 99 11 730 00 C 28 290 0  
 22052014 834 22052014 99 13 110 00 C 15 180 0  
 22052014 834 22052014 99 13 800 00 C 1 380 0  
 NOUVEAU SOLDE 1 380 0

\*\*\*\*\*

373 06042014 ANCIEN SOLDE 34 290 833 7  
 13052014 834 13052014 76 8344125 34 322 015  
 22052014 834 22052014 76 8344302 34 357 015  
 22052014 834 22052014 76 8344254 34 357 021  
 06052014 834 28042014 77 876934 38 531 253  
 06052014 834 20042014 76 882501 38 526 707  
 13052014 834 13052014 77 8344103 38 378 445  
 13052014 834 13052014 77 8344206 38 374 345  
 13052014 834 29042014 76 4226633 38 357 145  
 13052014 834 13052014 77 8344136 38 354 545  
 13052014 834 13052014 77 8344070 38 214 620

\*\*\*\*\*



A cet égard, des comptes appropriés sont prévus pour les engagements de financement, les engagements de garantie, les engagements sur titres et les engagements en devises.

Les engagements de financement correspondent à des promesses de concours faites en faveur d'un bénéficiaire.

Les engagements de garantie, effectués notamment sous forme de cautions, sont des opérations pour lesquelles l'établissement assujetti s'engage en faveur d'un tiers à assurer la charge souscrite par ce dernier, s'il n'y satisfait par lui-même.

Figurent notamment à la rubrique « Engagements de garantie » les obligations cautionnées et les engagements par acceptation.

La rubrique « Engagements sur titres » inclut les opérations d'achat et de vente pour le propre compte de l'établissement assujetti.

Figurent également à cette rubrique les engagements de prise ferme dans les opérations d'intermédiation.

Les engagements sur opérations en devises incluent :

- les opérations de change au comptant tant que le délai d'instance n'est pas écoulé ;
- les opérations de change à terme : opérations d'achat et de vente de devises dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que le délai d'instance ;
- les opérations de prêts et d'emprunts en devises, tant que le délai de mise à disposition des fonds n'est pas écoulé.

Figurent à cette classe les prêts subordonnés et les immobilisations qu'elles soient financières, corporelles ou incorporelles, y compris celles données en location simple.

#### Classe 5 - Capitaux propres et assimilés

Sont regroupés dans les comptes de cette classe l'ensemble des moyens de financement apports ou laissés à la disposition de l'établissement assujetti de façon permanente ou durable.

Figurent également à cette classe les produits et charges différés - hors cycle d'exploitation (tels que subventions, fonds publics affectés, impôts différés actif, impôts différés passif, autres produits et charges différés), le résultat de l'exercice.

#### Classe 6 - Les charges

Les comptes de cette classe enregistrent l'ensemble des charges supportées pendant l'exercice par l'établissement assujetti.

Outre les charges d'exploitation bancaire relatives à l'activité proprement bancaire, les rubriques de cette classe incluent les frais généraux ainsi que les dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeurs.

Figurent également à cette classe, les dotations du fonds pour risques bancaires généraux.

Les charges d'exploitation bancaire sont distinguées selon le type d'opérations et selon qu'il s'agisse d'intérêts ou de commissions.

Y figurent enfin, les éléments extraordinaires - charges ainsi que l'impôt sur les résultats et assimilés.

#### Classe 7 : Les produits

Les comptes de cette classe englobent l'ensemble des produits réalisés durant l'exercice par l'établissement assujetti.

Outre les produits d'exploitation bancaire relatifs à l'activité proprement bancaire, les rubriques de cette classe comprennent les reprises sur pertes de valeur et provisions.

Les reprises du fonds pour risques bancaire généraux sont enregistrées dans cette classe.

Au même titre que les charges, les produits d'exploitation bancaire sont distingués selon le type d'opérations et selon qu'il s'agisse d'intérêts ou de commissions. Y figurent enfin, les éléments extraordinaires - produits.

#### Classe 9 - Le hors bilan

Les rubriques de cette classe enregistrent l'ensemble des engagements de l'établissement assujetti qu'ils soient donnés ou reçus.

Les différents engagements sont distingués selon la nature de l'engagement et de l'agent contrepartie.

- 40 - Prêts subordonnés
- 41 - Parts dans les entreprises liées, titres de participation et titres de l'activité de portefeuille
- 42 - Immobilisations corporelles et incorporelles
- 44 - Location simple
- 45 - Dotations des succursales à l'étranger
- 46 - Pertes de valeurs sur immobilisations
- 47 - Amortissements
- 48 - Créances douteuses
- 49 - Pertes de valeurs sur créances douteuses.

Classe 5 : Capitaux propres et assimilés

- 50 - Produits et charges différés - Hors cycle d'exploitation
- 51 - Provisions pour risques et charges
- 52 - Provisions réglementées
- 53 - Dettes subordonnées
- 54 - Fonds pour risques bancaires généraux
- 55 - Primes liées au capital et réserves
- 56 - Capital
- 58 - Report à nouveau
- 59 - Résultat de l'exercice.

Classe 6 : Comptes de charges

- 60 - Charges d'exploitation bancaire
- 62 - Services
- 63 - Charges de personnel
- 64 - Impôts, taxes et versements assimilés
- 66 - Charges diverses
- 67 - Eléments extraordinaires - Charges
- 68 - Dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeur
- 69 - Impôts sur les résultats et assimilés.

Classe 7 : Comptes de produits

- 70 - Produits d'exploitation bancaire
- 76 - Produits divers
- 77 - Eléments extraordinaires - Produits
- 78 - Reprises sur pertes de valeurs et provisions.

Classe 9 : Comptes de hors bilan

- 90 - Engagements de financement
- 91 - Engagements de garantie
- 92 - Engagements sur titres
- 93 - Opérations en devises
- 94 - Comptes d'ajustement devises hors bilan
- 96 - Autres engagements
- 98 - Engagements douteux.

**Art.7.-** Sont abrogées toutes dispositions contraires notamment le règlement n°92-08 du 17 novembre 1992 portant plan de comptes bancaire et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers.

**Art.8.-** Les dispositions du présent règlement sont applicables à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2010.

**Art.9.-** Le présent règlement sera publié au Journal officiel de la République algérienne démocratique et populaire.

### **Annexe - Nomenclature des comptes**

**Classe 1 : Comptes d'opérations de trésorerie et d'opérations interbancaires**

- 10 - Caisse
- 11 - Banques centrales - Trésor public - Centres des chèques postaux
- 12 - Comptes ordinaires
- 13 - Comptes, prêts et emprunts
- 14 - Valeurs reçues en pension
- 15 - Valeurs données en pension
- 16 - Valeurs non imputées et autres sommes dues
- 17 - Opérations internes au réseau
- 18 - Créances douteuses
- 19 - Pertes de valeur sur créances douteuses.

**Classe 2 : Comptes d'opérations avec la clientèle**

- 20 - Crédits à la clientèle
- 22 - Comptes de la clientèle
- 23 - Prêts et emprunts
- 24 - Valeurs reçues en pension
- 25 - Valeurs données en pension
- 26 - Valeurs non imputées et autres sommes dues
- 28 - Créances douteuses
- 29 - Pertes de valeurs sur créances douteuses.

**Classe 3 : Comptes du portefeuille - Titres et comptes de régularisation**

- 30 - Opérations sur titres
- 31 - Instruments conditionnels
- 32 - Valeurs en recouvrements et comptes exigibles après encaissement
- 33 - Dettes constituées par des titres
- 34 - Débiteurs et créditeurs divers
- 35 - Emplois divers
- 36 - Comptes transitoires et de régularisation
- 37 - Comptes de liaison
- 38 - Créances douteuses
- 39 - Pertes de valeurs sur créances douteuses

**Classe 4 : Comptes des valeurs immobilisées**

## Algérie

# Plan de comptes bancaires et règles comptables applicables aux banques

Règlement de la Banque d'Algérie n°09-04 du 23 juillet 2009

Source : [www.droit-algerie.com](http://www.droit-algerie.com)

[NB - Règlement de la Banque d'Algérie n°09-04 du 23 juillet 2009 portant plan de comptes bancaire et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers]

**Art.1.-** Le présent règlement a pour objet de fixer le plan de comptes bancaire et les règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers ci-après dénommés « établissements assujettis ».

Par « règles comptables », il faut entendre, au sens du présent règlement, les principes comptables et les règles d'évaluation et de comptabilisation.

**Art.2.-** Les établissements assujettis sont tenus d'enregistrer leurs opérations en comptabilité conformément au plan de comptes bancaire dont la nomenclature est annexée au présent règlement.

L'obligation de conformité concerne la codification, l'intitulé et le contenu des comptes d'opérations.

Les établissements assujettis ne peuvent y déroger temporairement que sur autorisation spéciale de la Banque d'Algérie.

**Art.3.-** Les établissements assujettis doivent enregistrer leurs opérations selon les principes comptables définis par la loi n°07-11 du 25 novembre 2007 portant système comptable financier et les textes réglementaires pris pour son application.

**Art.4.-** Les règles d'évaluation et de comptabilisation des actifs, des passifs, des charges et des produits sont celles fixées par l'arrêté du 26 juillet 2008, susvisé, pris dans le cadre du décret n°08-156 du 26 mai 2008 portant application des dispositions de la loi n°07-11 du 25 novembre 2007 portant système comptable financier.

**Art.5.-** Certains types d'opérations, notamment sur devises et sur titres, sont soumis à des règles particulières d'évaluation et de comptabilisation fixées par voie de règlement.

**Art.6.-** Des instructions de la Banque d'Algérie fixeront, en tant que de besoin, les modalités d'application du présent règlement.

La rubrique « engagements sur titres » inclue les opérations d'achat et de vente pour le propre compte de l'établissement assujéti.

Figurent également à cette rubrique, les engagements de prise ferme dans les opérations d'intermédiation.

Les engagements sur opérations en devises incluent :

- les opérations de change au comptant tant que le délai d'usance n'est pas écoulé,
- les opérations de change à terme : opérations d'achat et de vente de devises dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que le délai d'usance,
- les opérations de prêts et d'emprunts en devises, tant que le délai de mise à disposition des fonds n'est pas écoulé.

matérialisées par des titres : Titres de créances négociables et obligations, notamment celles coupons convertibles, ...

Figurent également à cette classe, les opérations de recouvrement, les opérations avec les tiers, les autres emplois ainsi que les comptes transitoires et de régularisation relatifs à l'ensemble des opérations de l'établissement assujetti.

#### Classe 4 - Les valeurs immobilisées

Les comptes de cette classe enregistrent les emplois destinés à servir de façon durable à l'activité de l'établissement assujetti.

Figurent à cette classe, les prêts subordonnés et les immobilisations qu'elles soient financières, corporelles ou incorporelles, y compris celles données en crédit-bail ou en location simple.

#### Classe 5 - Fonds propres et assimilés

Sont regroupés dans les comptes de cette classe, l'ensemble des moyens de financement apports ou laissés à la disposition de l'établissement assujetti de façon permanente ou durable.

#### Classe 6 - Les charges

Les comptes de cette classe enregistrent l'ensemble des charges supportées pendant l'exercice par l'établissement assujetti.

Outre les charges d'exploitation bancaire relatives à l'activité proprement bancaire, les rubriques de cette classe incluent les frais généraux ainsi que les dotations aux amortissements et aux provisions.

Figurent également à cette classe, les dotations du fonds pour risques bancaires généraux.

Les charges d'exploitation bancaire sont distinguées selon le type d'opérations et selon qu'il s'agisse d'intérêts ou de commissions.

#### Classe 7 - Les produits

Les comptes de cette classe englobent l'ensemble des produits réalisés durant l'exercice par l'établissement assujetti.

Outre les produits d'exploitation bancaire relatifs à l'activité proprement bancaire, les rubriques de cette classe comprennent les reprises de provisions et les produits exceptionnels.

Les reprises du fonds pour risques bancaires généraux sont enregistrés dans cette classe.

Au même titre que les charges, les produits d'exploitation bancaire sont distingués selon le type d'opérations et selon qu'il s'agisse d'intérêts ou de commissions.

#### Classe 8 - Les résultats

Les comptes de cette classe abritent les soldes intermédiaires de gestion : le produit net bancaire, le résultat d'exploitation, le résultat exceptionnel et le résultat de l'exercice.

Le produit net bancaire est un indicateur spécifique à l'activité bancaire. Il met en valeur l'excédent dégagé par l'exploitation du fait de l'évolution du niveau de l'activité et des taux.

Figure également à cette classe, l'impôt sur les bénéfices des sociétés.

#### Classe 9 - Le hors bilan

Les rubriques de cette classe enregistrent l'ensemble des engagements de l'établissement assujetti qu'ils soient donnés ou reçus.

Les différents engagements sont distingués selon la nature de l'engagement et de l'agent contrepartie.

A cet égard, des comptes appropriés sont prévus pour les engagements de financement, les engagements de garantie, les engagements sur titres et les engagements en devises.

Les engagements de financement correspondent à des promesses de concours faites en faveur d'un bénéficiaire.

Les engagements de garantie, effectués notamment sous forme de cautions, sont des opérations pour lesquelles l'établissement assujetti s'engage en faveur d'un tiers à assurer la charge souscrite par ce dernier, s'il n'y satisfait pas lui-même.

Figurent notamment à la rubrique « engagements de garantie », les obligations cautionnées et les engagements par acceptation.

- 42 - immobilisations
- 43 - crédit-bail et opérations assimilées
- 44 - location simple
- 45 - dotations des succursales à l'étranger
- 46 - provisions pour dépréciation des immobilisations
- 47 - amortissements
- 48 - créances douteuses
- 49 - provisions pour créances douteuses

#### **Classe 5 - Fonds propres et assimilés**

- 50 - subventions et fonds publics affectés
- 51 - provisions pour risques et charges
- 52 - provisions réglementées
- 53 - dettes subordonnées
- 54 - fonds pour risques bancaires généraux
- 55 - primes liées au capital et réserves
- 56 - capital
- 58 - report à nouveau

#### **Classe 6 - Comptes de charges**

- 60 - charges d'exploitation bancaire
- 62 - services
- 63 - frais de personnel
- 64 - impôts et taxes
- 66 - charges diverses
- 67 - dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables
- 68 - dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations corporelles et incorporelles
- 69 - charges exceptionnelles

#### **Classe 7 - Comptes de produits**

- 70 - produits d'exploitation bancaire
- 76 - produits divers
- 77 - reprises de provisions et récupérations sur créances amorties
- 79 - produits exceptionnels

#### **Classe 8 - Comptes de résultats**

- 80 - produit net bancaire
- 83 - résultat d'exploitation
- 84 - résultat exceptionnel
- 88 - résultat de l'exercice

#### **Classe 9 - Comptes de hors bilan**

- 90 - engagements de financement
- 91 - engagements de garantie
- 92 - engagements sur titres
- 93 - opérations en devises
- 94 - comptes d'ajustement devises hors bilan
- 96 - autres engagements
- 98 - engagements douteux

**Classe 1 - Opérations de trésorerie et opérations interbancaires**

Les comptes de cette classe enregistrent les espèces et les valeurs en caisse, les opérations de trésorerie et les opérations interbancaires.

Les opérations de trésorerie englobent notamment les prêts, les emprunts et les pensions effectués sur le marché monétaire.

Les opérations interbancaires sont celles effectuées avec les Banques Centrales, le Trésor Public, les Centres de Chèques Postaux, les banques et les établissements financiers y compris les correspondants étrangers, ainsi que les Institutions Financières internationales et régionales.

#### **Classe 2 - Opérations avec la clientèle**

Les comptes de cette classe comprennent l'ensemble des crédits distribués à la clientèle ainsi que les dépôts effectués par cette dernière.

Les crédits à la clientèle (compte 20) englobent tous les crédits octroyés à la clientèle indépendamment de leurs termes.

Les comptes de la clientèle (compte 22) incluent l'ensemble des ressources apportées par la clientèle (dépôts à vue, dépôts à terme, bons de caisse...).

Figurent également à cette classe, les prêts et emprunts réalisés avec la clientèle financière, les sociétés d'investissement, les compagnies d'assurances et de retraite, ainsi que les autres entreprises admises comme intervenantes sur un marché organisé.

Sont exclus de cette classe, les emplois et les ressources matérialisés par des titres.

#### **Classe 3 - Portefeuille titres et comptes de régularisations**

Outre les opérations relatives au Portefeuille titres, les comptes de cette classe enregistrent également les dettes matérialisées par des titres.

Le Portefeuille titres comprend les titres de transaction, les titres de placement et les titres d'investissement.

Ces titres sont acquis avec l'intention d'en tirer un profit financier.

Les dettes matérialisées par des titres, englobent l'ensemble des dettes de l'établissement assujetti,

Date Comptable.	Libellé	Montant		date Régul.	des sources d'écart	Actions correctrices	Resp.	Echéance
		Débit	Credit					
	Solde au31/12/2015 A *	B *	C *				M XX	

Date Comptable.	Libellé	Montant		date Régul.	Commentaire des sources d'écart	Actions correctrices	Resp.	Echéance
		Débit	Credit					
	Solde au31/12/2015 A *	E *	F *				M XX	

**Etapes de Contrôle opérationnel**

**\* I - Au Niveau ALE**

**1. Opération de collectes et de pointages des pièces**

1	Le rapprochement des opérations ci dessous doit se faire sur la base des données (Grand Livre et Extrait de Compte) arrêtées à la même date,
2	Comptabilisation des opérations de recettes et dépenses effectuées par Banque
3	Edition du grand livre mensuel du compte bancaire
4	Récupération de l'extrait de compte mensuel et demande de l'attestation de solde annuelle
5	Rapprochement des opérations comptabilisées par la BADR et reportées sur Grand livre compte bancaire, avec celles positionnées sur l'extrait de compte
6	Recensement des opérations non comptabilisées et/ou non identifiées par la BADR et positionnées sur extrait de compte et renseigner l'état de rapprochement, ligne par ligne, dans le sens
7	Recensement des opérations comptabilisées par la BADR et non positionnées sur extrait de compte et renseigner l'état de rapprochement, ligne par ligne, dans le sens vertical, colonne E* ou
8	Enfin, s'assurer que les nouveaux soldes du compte BADR et CONFERE soient égaux.

**2. Comptes chez BADR**

A*	Reprendre la date ayant servie de référence au rapprochement des opérations
B*	Reprendre le solde de la balance dans la colonne B* dans le cas où celui-ci est Débiteur
C*	Reprendre le solde de la balance dans la colonne C* dans le cas où celui-ci est Crédeur

**3. Nos Comptes chez Confrère**

D*	Reprendre la date ayant servie de référence au rapprochement des opérations
E*	Reprendre le solde du relevé de compte dans la case E* dans le cas où celui-ci est Débiteur
F*	Reprendre le solde du relevé de compte dans la case F* dans le cas où celui-ci est Crédeur

**\* II - Au Niveau GRE**

1	S'assurer que tous les états de rapprochement bancaire des agences rattachées ont été bien recus
2	Procéder au recensement des opérations non dénouées en tenant compte de l'importance du montant et de son ancienneté
3	Relancer les agences concernées par les suspens, pour demander d'éventuelles explications sur le non dénouement de ces opérations
4	Prise de décision sur le sort de ces opérations dans la limite des prérogatives du GRE.
5	Cerner les opérations non dénouées dépassant les prérogatives du GRE et les signaler aux structures habilitées

ORDRE	ACTIF	NOTE	Exercice N	Exercice N-1
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX			
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION			
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE			
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES			
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE			
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU'À L'ÉCHÉANCE			
7	IMPÔTS COURANTS - ACTIF			
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS - ACTIF			
9	AUTRES ACTIFS			
10	COMPTE DE RÉGULARISATION			
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITÉES ASSOCIÉES			
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT			
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
15	ÉCART D'ACQUISITION			
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>				

ORDRE	PASSIF	NOTE	Exercice N	Exercice N-1
1	BANQUE CENTRALE		-	-
2	DETTES ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES			
3	DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE			
4	DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE			
5	IMPÔTS COURANTS – PASSIF			
6	IMPÔTS DIFFÉRÉS – PASSIF			
7	AUTRES PASSIFS			
8	COMPTES DE RÉGULARISATION			
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS			
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX			
12	DETTES SUBORDONNÉES			
13	CAPITAL			
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL			
15	RÉSERVES			
16	ECART D'ÉVALUATION			
17	ECART DE RÉÉVALUATION			
18	REPORT À NOUVEAU (+/-)			
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)			
<b>TOTAL DU PASSIF</b>				

Hors Bilan

ORDRE	ENGAGEMENTS	NOTE	Exercice N	Exercice N-1
<b>A</b>				
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>				
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DES INSTITUTIONS FINANCIERES			
2	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTELE			
3	ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DES INSTITUTIONS FINANCIERES			
4	ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTELE			
5	AUTRES ENGAGEMENTS DONNES			
<b>B</b>				
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
6	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS DES INSTITUTIONS FINANCIERES			
7	ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DES INSTITUTIONS FINANCIERES			
8	AUTRES ENGAGEMENTS RECUS			

Tableau des comptes de résultats

ORDRE	COMPTES DE RESULTATS	NOTE	Exercice N	Exercice N-1
1	(+) INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS			
2	(-) INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES			
3	(+) COMMISSIONS (PRODUITS)			
4	(-) COMMISSIONS (CHARGES)			
5	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION			
6	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE			
7	(+) PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS			
8	(-) CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS			
9	<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>			
10	(-) CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION			
11	(-) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORÉES ET CORPORELLES			
12	<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>			
13	(-) DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES			
14	(+) REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RÉCUPÉRATION SUR CRÉANCES AMORTIES			
15	<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>			
16	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS			
17	(+) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)			
18	(-) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)			
19	<b>RÉSULTAT AVANT IMPÔTS</b>			
20	(-) IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS ET ASSIMILÉS			
21	<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>			

Solde Veille :  
 Versements reçus :  
 Retraits de la clientèle :  
 y compris les après caisse :  
 Solde Nouveau :

PHYSIQUE

Les espèces ci-dessous ont été constatées en coffre

a) Monnaies fiduciaires :

- Coupure de :	200	
- Coupure de :	100	
- Coupure de :	50	
- Coupure de :	20	
- Coupure de :	10	
- Coupure de :	5	
- Coupure de :	1	
	S/TOTAL (1 )	
	C/V Dinars	

**Le Total des espèces conforme au solde compte**

EURO 99

Comptabilité

Solde Veille :  
 Versements reçus :  
 Retraits de la clientèle :  
 y compris les après caisse :  
 Solde Nouveau :

PHYSIQUE

Les espèces ci-dessous ont été constatées en coffre

a) Monnaies fiduciaires :

- Coupure de :	500	
- Coupure de :	200	
- Coupure de :	100	
- Coupure de :	50	
- Coupure de :	20	
- Coupure de :	10	
- Coupure de :	5	
	S/TOTAL (1 )	
	C/V Dinars	

**Le Total des espèces conforme au solde compte**

Encaisse autorisée

Recapitulation :

- Avoirs en DINARS
- CV/DA des avoirs en DEVICES

TOTAL DES AVOIRS

Solde Veille :

Retraits de la clientèle :

Solde Nouveau :

PHYSIQUE

Les espèces ci-dessous ont été constatées dans le distributeur

- Coupure de :	1000 DA X	
- Coupure de :	500 DA X	

TOTAL

FS 13

Comptabilité

Solde Veille :

Versements reçus :

Retraits de la clientèle :

y compris les apres caisse :

Solde Nouveau :

PHYSIQUE

Les espèces ci-dessous ont été constatées en coffre

a) Monnaies fiduciaires :

- Coupure de :	200	
- Coupure de :	100	
- Coupure de :	50	
- Coupure de :	20	
- Coupure de :	10	
- Coupure de :	5	
- Coupure de :	1	
	S/TOTAL (1)	
	C/V Dinars	

Le Total des espèces conforme au solde compte

CAD 22

Comptabilité

Solde Veille :

Versements reçus :

Retraits de la clientèle :

y compris les apres caisse :

Solde Nouveau :

PHYSIQUE

Les espèces ci-dessous ont été constatées en coffre

a) Monnaies fiduciaires :

- Coupure de :	200	
- Coupure de :	100	
- Coupure de :	50	
- Coupure de :	20	
- Coupure de :	10	
- Coupure de :	5	
- Coupure de :	1	
	S/TOTAL (1)	
	C/V Dinars	

Le Total des espèces conforme au solde compte

PROCES VERBAL DE CONTRÔLE DE CAISSE

INOPINE Agence " "

Ce jour l'an deux mille quinze et du mois de  
à H nous sousignés

Monsieur :  
Monsieur :  
Monsieur :

En présence de MR, , caissier, avons proceder  
a un contrôle inopiné de la caisse suivante

I DINARS : Comptabilité

Solde Veille :  
Versements reçus :  
Retraits de la clientèle :  
y compris les apres caisse  
Solde Nouveau :

PHYSIQUE

Les espèces ci-dessous ont été constatées en coffre

a) Monnaies fiduciaires :

- Coupure de	:	2000 DA	X	
- Coupure de	:	1000 DA	X	
- Coupure de	:	500 DA	X	
- Coupure de	:	200 DA	X	
- Coupure de	:	200 DA	X	ancien modèle
- Coupure de	:	100 DA	X	
- Coupure de	:	50 DA	X	
- Coupure de	:	20 DA	X	
- Coupure de	:	10 DA	X	
		S/TOTAL (1)		

b) Monnaies divisionnaires

- Piece de	:	200 DA	X	
- Piece de	:	100 DA	X	
- Piece de	:	50 DA	X	
- Piece de	:	20 DA	X	
- Piece de	:	10 DA	X	
- Piece de	:	5 DA	X	
- Piece de	:	2 DA	X	
- Piece de	:	1 DA	X	
- Piece de	:	0,50 DA	X	
- Piece de	:	0,20 DA	X	
- Piece de	:	0,10 DA	X	
- Piece de	:	0,05 DA	X	
- Piece de	:	0,02 DA	X	
- Piece de	:	0,01 DA	X	
		S/TOTAL (2)		
		TOTAL (1+2+3)		

Le Total des espèces conforme au solde compte

Tableau B

## COMPTES DE RÉSULTAT

DÉBIT	CRÉDIT
<b>CLASSE 6 - COMPTES DE CHARGES</b>	<b>CLASSE 7 - COMPTES DE PRODUITS</b>
60. Charges d'exploitation bancaire	70. Produits d'exploitation bancaire
61. Charges de personnel	
62. Impôts et taxes	
63. Services extérieurs	
64. Charges diverses d'exploitation	74. Produits divers d'exploitation
65. Dotation fonds pour risques bancaires généraux	75. Reprise du fonds pour risques bancaires généraux
66. Dotations aux amortissements	
67. Dotations aux provisions	77. Reprises de provisions
68. Charges exceptionnelles	78. Produits exceptionnels
69. Impôt sur les bénéfices	

Tableau C

## COMPTES DE HORS-BILAN (classe 9)

DÉBIT	CRÉDIT
901. Engagements de financement en faveur d'E.C.	902. Engagements de financement reçus d'E.C.
903. Engagements de financement en faveur de la clientèle	
911. Engagements de garantie d'ordre E.C.	912. Engagements de garantie reçus d'E.C.
913. Garanties d'ordre de la clientèle	914. Garanties reçues de la clientèle
921. Titres à recevoir	922. Titres à livrer
93. Opérations en devises	93. Opérations en devises
94. Engagements sur instruments financiers à terme	94. Engagements sur instruments financiers à terme
951. Autres engagements donnés	952. Autres engagements reçus
99. Engagements douteux	

Tableau A

## COMPTES DE BILAN

ACTIF	PASSIF
<b>CLASSE 1 - COMPTES D'OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE ET D'OPÉRATIONS INTERBANCAIRES</b>	
10. Caisse 11. Banques centrales, Chèques postaux 12. Comptes ordinaires, Etablissements de crédit 131. Prêts, comptes à terme, Etablissements de crédit 141. Valeurs reçues en pension - E.C. 19. Créances douteuses - E.C.	11. Banque centrales, Chèques postaux 12. Comptes ordinaires, Etablissements de crédit 132. Emprunts, comptes à terme E.C. 143. Valeurs données en pension E.C. 199. Provisions sur créances douteuses E.C.
<b>CLASSE 2 - COMPTES D'OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE</b>	
20. Crédits à la clientèle 231. Prêts à la clientèle financière 251. Comptes ordinaires débiteurs clientèle  261. Valeurs non imputées  29. Créances douteuses	232. Emprunts auprès de la clientèle financière 251. Comptes ordinaires créditeurs clientèle 254. Comptes d'épargne à régime spécial 255. Comptes créditeurs à terme clientèle 256. Bons de caisse et bons d'épargne 262. Autres sommes dues clientèle 299. Provisions sur créances douteuses
<b>CLASSE 3 - COMPTES D'OPÉRATIONS SUR TITRES ET D'OPÉRATIONS DIVERSES</b>	
301. Titres reçus en pension livrée 302. Titres de transaction 303. Titres de placement (T.P.) 304. Titres d'investissement  34. Comptes de règlement - Opé. sur titres 35. Siège et succursales 36. Débiteurs divers 38. Comptes de régularisation	301. Titres donnés en pension livrée 3039. Provisions pour dépréciation T.P.  33. Dettes constituées par des titres 34. Comptes de règlement - Opé. sur titres 35. Siège et succursales 36. Créiteurs divers 38. Comptes de régularisation
<b>CLASSE 4 - COMPTES DE VALEURS IMMOBILISÉES</b>	
40. Prêts subordonnés 41. Titres de participation et de filiales 42. Dotalions des succursales à l'étranger 44. Immobilisations d'exploitation 46. Opérations de crédit-bail 49. Créances douteuses	419. Provisions pour dépréciation Titres P. et F.  48. Amortissements des immobilisations 468. Amortissements crédit-bail 499. Provisions pour créances douteuses
<b>CLASSE 5 - COMPTES DE PROVISIONS, CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS</b>	
	51. Provisions pour risques et charges 52. Provisions réglementées 54. Dettes subordonnées 55. Fonds pour risques bancaires généraux 56. Réserves 57. Capital 58. Report à nouveau 59. Résultat

ORDRE	PASSIF	CODIFICATION
1	BANQUE CENTRALE	BP0100
2	DETTES ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	BP0200
3	DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE	BP0300
4	DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	BP0400
5	IMPÔTS COURANTS - PASSIF	BP0500
6	IMPÔTS DIFFÉRÉS - PASSIF	BP0600
7	AUTRES PASSIFS	BP0700
8	COMPTES DE RÉGULARISATION	BP0800
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	BP0900
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	BP1000
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	BP1100
12	DETTES SUBORDONNÉES	BP1200
13	CAPITAL	BP1300
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	BP1400
15	RÉSERVES	BP1500
16	ECART D'ÉVALUATION	BP1600
17	ECART DE RÉÉVALUATION	BP1700
18	REPORT À NOUVEAU (+/-)	BP1800
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	BP1900

## 2. MODELE DES ETATS FINANCIERS

### 2.1. Bilan (Actif / Passif)

ORDRE	ACTIF	CODIFICATION
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX	BA0100
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	BA0200
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	BA0300
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	BA0400
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	BA0500
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU'À L'ÉCHÉANCE	BA0600
7	IMPÔTS COURANTS – ACTIF	BA0700
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS – ACTIF	BA0800
9	AUTRES ACTIFS	BA0900
10	COMPTES DE RÉGULARISATION	BA1000
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITÉS ASSOCIÉES	BA1100
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT	BA1200
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	BA1300
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	BA1400
15	ÉCART D'ACQUISITION	BA1500

## ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى توضيح محاسبة البنوك و إمكانية تطبيق المعايير المحاسبية في المؤسسات المصرفية ، من خلال دراسة محاسبة البنوك في ظل المعايير المحاسبية الدولية و نظرا لطبيعة هذا الموضوع فقد تم إستخدام المنهج الوصفي التحليلي ، بغرض إستخدام البنوك للمعايير المحاسبية الدولية .  
ومن خلال دراستنا إستنتجنا أن النظام المصرفي لا يعمل عن تطبيق المعايير المحاسبية مما أدى إلى ظهور معوقات للجهاز المصرفي بأكمله .

## Traduction :

Cette étude vise à clarifier la comptabilité des banques et la possibilité de clarifier l'application des normes comptables dans les établissements bancaires en étudiant la comptabilité des banques selon les normes comptables internationales, la méthode analytique descriptive étant utilisée pour l'utilisation des banques pour les normes comptables internationales.

Dans notre étude, nous avons conclu que le système bancaire ne travaille pas sur l'application des normes comptables, ce qui a conduit à l'apparition d'obstacles à l'ensemble du système bancaire.