

جامعة غرداية
كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية



دروس ومحاضرات مقدمة لإستفاء مقياس:

المحاسبة المصرفية

موجه لطلبة:

1. ثالثة ليسانس علوم اقتصادية

2. أولى ماستر علوم اقتصادية

من إعداد:

د. بوهريه عباس

السنة الجامعية: 2020-2021

قائمة المحتويات

الصفحة	العنوان	رقم الفصل
أ مقدمة	-
06 عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية	01
32 المخطط المحاسبي المصرفي	02
41 عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك	03
59 حسابات العمليات مع الزبائن	04
95 حسابات خارج الميزانية	05
113 حسابات أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية	06
152 قائمة المراجع والإحالات	-
157 الفهرس	-
162 قائمة الملاحق	-

مقدمة

1. تعد المصارف ركيزة النظام المالي في الاقتصاد ومصدر التمويل الرئيس بما فيها الاقتصاديات الأسواق المالية، فلا يخلو اقتصاد في العالم من وجود نظام مصرفي بالرغم من التطورات العديدة التي طرأت على أساليب التمويل وعلى تقنياته المستعملة، بيد أنه لتزال المصارف تعد القناة الأولى للتمويل والقناة الأولى لتمرير أدوات السياسة النقدية والقناة الأولى لانتقالات رؤوس الأموال بين مختلف الاقتصاديات بما فيها اقتصاديات أسواق رأس المال. ومن هذا المنطلق يعد دراسة العمل المصرفي وتقنيات ونشاطات (التقنيات المصرفية) من أولويات المعاهد المختصة في المجال كما الجامعات، ومن ضمن أهم المجالات المصرفية المتداولة هو المحاسبة المصرفية أحد أهم مدخلات العمل المصرفي والتي يبني على أساسه مؤشرات ووضعيته المالية، وتتطرق هذه المحاضرات كمدخل إلى مقياس المحاسبة المصرفية (*Banking accounting*) ضمن ستة محاور أساسية تغطي في مجملها أهم العمليات المصرفية من وجهة تقنية ومن وجهة محاسبية.

لذلك، نحن نضع هذه المحاضرات بين يدي طلاب العلوم الاقتصادية واقتصاديات البنوك والنقود نأمل أن تساهم في تأصيل وتنمية المعارف الذاتية للطلاب، لذلك فهي مصممة وفق أسلوب أكاديمي يحاكي نسبيًا الواقع داخل أروقة المصارف بما يتوافق والمنهج المعد من قبل الجامعة الجزائرية.

وحيث أن المحاضرات معدة خصيصًا للطلاب المعاهد وطلاب الجامعة تم تقسيمها إلى ستة فصول تعالج في مجملها بأسلوب مبسط حاولنا أن يكون خالياً من التعقيد أهم العمليات الأساسية والقواعد المصرفية دون الخوض في التفاصيل الدقيقة والتفرعات غير المناسبة في هذا المستوى لاستيعاب محتواه بشكل أفضل، راعينا كذلك بأن تشمل على المخطط المحاسبي البنكي من أجل توفير سبل المطالعة والبحث السليم في هذا المقياس.

والله من وراء

القصد

المؤلف

الفصل رقم 01:

عموميات حول البنوك / المصارف
والمحاسبة المصرفية

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

تتناول هذا الفصل مدخلا إلى المفاهيم العامة للبنوك والنظام البنكي كما يتطرق إلى ماهية المحاسبة المصرفية وأهم مبادئها وتقنياتها، وفي هذا السياق نشير إلى أن المحاضرات المتعلقة بمقياس المحاسبة المصرفية (الخاصة) تتجاوز الاختلاف بين استعمال مصطلحات التقنيات البنكية وعلى وجه الخصوص مصطلحي (البنك/ المصرف) لذلك سيكون استعمالهما في هذه المحاضرات على نحو سواء نظرا لأن المصادر المعتمد عليها تجاوزت هذا الاختلاف رغم الملاحظات التي قدمتها لجنة بال الاستشارية (Bâle) في خصوص المصطلحين.

1. ماهية النظام المصرفي:

⚭ هو مجموعة المؤسسات والقوانين والأنظمة التي تتألف منها وتعمل في ضلها المصارف في ذلك الاقتصاد⁽¹⁾.

⚭ هو مجموعة المؤسسات المالية والمصارف العاملة في بلد ما على اختلاف أنواعها وتعدد أنشطتها، سواء كانت مصارف تجارية أو صناعية أو زراعية، أو غيرها والمصرف الذي يشرف على النظام المصرفي ويراقب ويوجه نشاطه يسمى البنك المركزي أو بنك البنوك⁽²⁾، وفي الجزائر تأسس البنك المركزي سنة 1964 بموجب قانون 144/62 المؤرخ في 13 ديسمبر 1962، ليتولى مهام الإشراف على النظام المصرفي وتسيير السياسة النقدية جنبا إلى مهام أخرى وهو على شكل مؤسسة عمومية تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلالية المالية ويعد تاجرا في علاقته مع الغير⁽³⁾، وهو يشرف على مجموعة المصارف والمؤسسات المالية في النظام المصرفي الجزائري والجدول أدناه يصف مجموعة البنوك والمؤسسات العاملة في الجزائر حتى 2021.

والجهاز المصرفي يلعب دورا كبيرا الأهمية في خدمة الاقتصاد الوطني بكافة قطاعاته الإنتاجية منها والمالية، فهذا الجهاز بما يملكه من وسائل وإمكانيات تتيح له تجميع الأموال والأصول النقدية من مصادرها المختلفة، ليعاد استثمارها من جديد في مختلف قطاعات الاقتصاد الوطني بغية تحقيق أهداف السياسة الاقتصادية سيما رفع معدلات النمو وتشجيع الادخار والاستثمار من الوحدات الاقتصادية.

(1) - زياد رمضان - محفوظ جودة، الاتجاهات المعاصرة في إدارة المصارف، طبعة الثالثة، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان - الأردن، 2006، ص02.

(2) - لؤي عبد الرحمان، العمليات المصرفية، الطبعة الأولى، دار البداية ناشرون وموزعون، عمان - الأردن، 2015، ص11.

(3) - Art 09, Ordonnance **n°03-11**, du 26 août 2003 relative à la monnaie et au crédit, Journal Officiel La Republique Algerienne N° 52, Émis en 27 août 2003. [on the link]:

- <https://www.bank-of-algeria.dz/html/legist1.htm> 10/10/2020 — (18 :08)

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2. مفهوم المصارف ووظائفها:

1.2. تعريف المصارف:

أ. هو مؤسسة مالية مرخصة لتلقي الودائع ومنح القروض وتقدم المصارف أيضًا خدمات مالية مثل إدارة الثروات وصرف العملات، وهناك عدة أنواع مختلفة من المصارف يتم تسييرها من قبل الحكومة الوطنية أو المصرف المركزي⁽¹⁾.

ب. **قانون النقد والقرض الفرنسي:** تشمل العمليات المصرفية في تلقي الأموال من الجمهور والعمليات الائتمانية وكذلك خدمات الدفع المصرفية، كما يمكن لها أيضًا تنفيذ عمليات متعلقة بنشاطها مثل⁽²⁾:

- عمليات الصرف الأجنبي؛
- وضع الأوراق المالية وأي منتج مالي والاكتتاب فيها وشرائها وإدارتها وحفظها وبيعها؛
- تقديم الاستشارة في مسائل الإدارة والهندسة المالية وبوجه عام جميع الخدمات التي تهدف إلى تطوير الأعمال التجارية مع مراعاة الأحكام التشريعية المتعلقة بالممارسة غير المشروعة؛
- عمليات التأجير للأصول المنقولة وغير المنقولة للمؤسسات المرخص لها بعمليات التأجير؛
- إصدار وإدارة النقود الإلكترونية؛

ج. **قانون النقد الأمريكي "Dodd-Frank Act":** هي المؤسسات التي تمارس أنشطة ذات طبيعة مالية وتشمل عمليات إقراض الأموال أو الأوراق المالية، والتأمين، أو الضمان، أو التعويض، وتقديم خدمات الاستشارية المالية أو استثمارية أو اقتصادية، أو التوريق (*Securitization*)، أو الاكتتاب (*Souscription*)، أو التعامل في إنشاء سوق للأوراق المالية، والأنشطة التي تم تحديد ارتباطها الوثيق بالخدمات المصرفية⁽³⁾.

د. **قانون النقد والقرض الجزائري:** هي المؤسسات التي يخول لها القيام بالعمليات المصرفية المذكورة في (المواد 66 إلى 68) ضمن أحكام الأمر 03-11 المتعلق بالنقد والقرض⁽⁴⁾، أما المؤسسات المالية الأخرى فلا يمكن أن تتلقى الأموال من العموم ولا إدارة وسائل الدفع أو وضعها تحت تصرف زبائنها وبإمكانها القيام بسائر العمليات الأخرى، ولكي تتخذ أية مؤسسة صفة المصرف التجاري لا بد من توافر عدة شروط أهمها:

⁽¹⁾- Investopedia, **Personal Finance-Banking**. [on the link]:

- <https://www.investopedia.com/terms/b/bank.asp> 23/09/2020 — (11 :51)

⁽²⁾- Article L311-2, **Code monétaire et financier**, banque-France.

⁽³⁾- Federalreserve, **The Dodd-Frank Wall Street Reform And Consumer Protection Act: Unresolved Issues Of Regulatory Culture And Mindset**.

⁽⁴⁾- Art. 70, **Ordonnance n° 03-11**, relative à la monnaie et au crédit.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

- يجب أن تؤسس المصارف والمؤسسات المالية الخاضعة للقانون الجزائري في شكل شركات مساهمة، ويدرس مجلس النقد والقرض جدوى اتخاذ مصرف أو مؤسسة مالية شكل تعاضدية⁽¹⁾؛
 - يجب أن يتوفر للمصارف والمؤسسات المالية رأس مال مبرراً كلياً ونقداً يعادل على الأقل المبلغ الذي يحدده نظام يتخذه المجلس (CMC)⁽²⁾. وفي هذا الصدد يحدد النظام رقم 18-03 المتعلق بالحد الأدنى لرأس مال المصارف والمؤسسات المالية العاملة في الجزائر رأس المال الأدنى يقدر على الأقل عشرين مليار دينار جزائري (20.000.000.000 دج) بالنسبة للمصارف المنصوص عليها في المادة رقم (70) من الأمر 11-03 المتعلق بالنقد والقرض، ومبلغ ستة ملايين وخمسة مائة مليون دينار جزائري بالنسبة للمؤسسات المالية المشار إليها في المادة رقم (71).
 - من أجل الحصول على الترخيص يقدم برنامج النشاط والإمكانات المالية والتقنية التي يعتزمون استخدامها وكذا صفة الأشخاص الدين يقدمون الأموال، وأكد قانون النقد والقرض في هذا الصدد على أهمية تبرير مصدر الأموال، ويسلم الملتزمون لمجلس النقد والقرض قائمة المسيرين الرئيسيين ومشروع القانون الأساسي للشركة الخاضعة للقانون الجزائري أو القانون الأساسي للشركة الأجنبية وكذا التنظيم الداخلي حسب الحالة؛
 - يتم سحب الاعتماد من المصارف والمؤسسات المالية في حالتين اثنتين، إما بناء على طلب المصرف أو المؤسسة المالية أو تلقائياً في حالات هي⁽³⁾:
 - إن لم تصبح الشروط التي يخضع لها الاعتماد متوفرة.
 - إن لم يتم استغلال الاعتماد لمدة اثني عشر شهراً (سنة واحدة).
 - إذا توقف النشاط موضوع الاعتماد لمدة ستة (06) أشهر.
- كما أنه إذا أخل بمك أو مؤسسة مالية بأحد الأحكام التشريعية أو التنظيمية المتعلقة بنشاطه أو لم يذعن لأمر أو لم يأخذ في الحسبان التحذير فإنه يمكن للجنة المصرفية توجيهه: (إنذار؛ توبيخ؛ منع ممارسة بعض العمليات؛ توقيف مؤقت للمسيرين؛ سحب الاعتماد)⁽⁴⁾.

⁽¹⁾- Art. 83, Ordonnance n° 03-11, relative à la monnaie et au crédit.

⁽²⁾- Art. 88, Ordonnance n° 03-11, relative à la monnaie et au crédit.

⁽³⁾- Art. 95, Ordonnance n° 03-11, relative à la monnaie et au crédit.

⁽⁴⁾- Art. 114, Ordonnance n° 03-11, relative à la monnaie et au crédit.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

جدول رقم (01): قائمة المصارف والمؤسسات المالية العاملة في الجزائر

1. Banque Extérieure D'algerie (Bea)	1. بنك الجزائر الخارجي (BEA)	المصارف التجارية (Commercial BANKS)
2. Banque Nationale D'algerie (Bna)	2. البنك الوطني الجزائري (BNA)	
3. Banque De L'agriculture Et Du Développement Rural (Badr)	3. بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR)	
4. Banque De Développement Local (Bdl)	4. بنك التنمية المحلية (BDL)	
5. Crédit Populaire D'algerie (Cpa)	5. القرض الشعبي الجزائري (CPA)	
6. Caisse Nationale D'épargne Et De Prévoyance (Cnep-Banque)	6. الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط_ بنك (CNEP-BANQUE)	
7. Banque Al Baraka D'algerie	7. بنك البركة الجزائر	
8. Arab Banking Corporation Algeria (Bank Abc)	8. المؤسسة المصرفية العربية-الجزائر (BANK ABC)	
9. Natixis Algerie	9. ناتيكسيس الجزائر	
10. Societe Generale Algerie	10. سوسيتي جنرال- الجزائر	
11. Citibank N.A. Algeria (Succursale De Banque)	11. سيتي مصرف N.A. الجزائر (فرع مصرف)	
12. Arab Bank Plc Algeria (Succursale De Banque)	12. بنك العربي PLC الجزائر (فرع مصرف)	
13. Bnp Paribas El Djazair	13. ب. أن. بي. باريباس- الجزائر	
14. Trust Bank Algeria (Tba)	14. مصرف الثقة الجزائر (TBA)	
15. Gulf Bank Algeria (Agb)	15. مصرف الخليج الجزائر (AGB)	
16. The Housing Bank For Trade & Finance-Algeria (Hbtf-Algeria)	16. بنك الإسكان للتجارة والتمويل- الجزائر (HBTF- الجزائر).	
17. Fransabank El-Djazair	17. فرنس بنك_الجزائر	
18. Credit Agricole- Corporate & Investissement Bank Algeria (Ca-Cib Algeria)	18. كريدي أجريكول بنك الشركات والاستثمار الجزائري (CA-CIB ALGERIE)	
19. Al Salam Bank - Algeria (Asba)	19. مصرف السلام- الجزائر (ASBA)	
20. H.S.B.C. Algeria (Succursale De Banque)	20. HSBC الجزائر (فرع مصرف)	
a. Etablissements Financiers A Vocation Generale	أ. المؤسسات المالية ذات أغراض عامة	المؤسسات المالية (Financial Establishments)
1. Caisse Nationale De Mutualité Agricole (Cnma)	1. الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (CNMA)	
2. Societe Financiere D'investissment, De Participation Et De Placement- Spa (Sofinance - Spa)	2. الشركة المالية للاستثمار والمشاركة والتوظيف - SPA (SOFINANCE -) SPA	
3. Societe De Refinancement Hypothecaire (Srh)	3. شركة إعادة تمويل الرهن العقاري (SRH)	
4. Arab Leasing Corporation (Société De Crédit-Bail) (Alc)	4. شركة التأجير العربية (شركة الإيجار التمويلي) (ALC)	
5. Maghreb Leasing Algeria (Mla)	5. المغرب للتأجير-الجزائر (MLA)	
6. Société Nationale De Leasing (Snl)- Spa	6. الشركة الوطنية للتأجير (SNL)	
7. Ijar Leasing Algeria (Ila) - Spa	7. إيجار ليسانغ الجزائر (ILA)	
8. El Djazair Idjar (Edi) - Spa	8. الجزائر إيجار (EDI)	
b. Etablissements Financiers A Vocation Specifique	ب. المؤسسات المالية ذات مهنة محددة	مكاتب التمثيل (Les Bureaux DE Representation)
1. Fonds National D'investissement	1. صندوق الاستثمار الوطني	
1. British Arab Commercial Bank (Bacb)	1. المصرف التجاري العربي البريطاني (BACB)	مكاتب التمثيل (Les Bureaux DE Representation)
2. Union Des Banques Arabes Et Francaises (Ubafe)	2. اتحاد المصارف العربية والفرنسية (UBAF)	
3. Credit Industriel Et Commercial(Cic)	3. القرض الصناعي والتجاري (CIC)	
4. Banco Sabadell	4. بانكو ساباديل (SABADELL)	
5. Monte Dei Paschi Di Siena	5. مونتي دي باشي دي سيينا	
6. Caixabank "Espagne"	6. كايكسا مصرف "إسبانيا"	

Source: banque d'algerie, Banques Et Etablissements Financiers. [on the link]:

- <https://www.bank-of-algeria.dz/html/banque.htm> 11/10/2020 — (20:32)

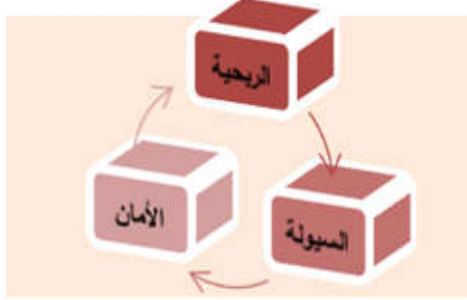
الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.2. أهداف المصارف:

كمؤسسة اقتصادية تسعى المصارف إلى تعظيم أرباحها وأرباح مساهميها، ولكن نظرا لطبيعة أنشطتها كمؤسسة مالية تتاجر بأموال الغير فإن هذه الميزة تقتضي عليها استهداف مزايا أخرى يمكن تلخيصها في الشكل التالي:

شكل رقم (01): أهداف المصارف



المصدر: من إعداد الباحث، بناء على ما سبق.

1.2.2. الفرع الأول الربحية "Profitability":

تسعى المصارف إلى توجيه الاستثمار إلى المصادر التي تحقق أقصى ربح ممكن بحيث يتيح للمصرف سداد الفوائد المستحقة للمودعين ومقابلة الالتزامات الأخرى ويحقق معدلات الأرباح المناسبة تكفي لتكوين الاحتياطات اللازمة لدعم المركز المالي للمصرف وأرباح مناسبة لملاك المصرف⁽¹⁾.

2.2.2. الفرع الثاني السيولة "Liquidity":

لكل معاملة أو التزام مالي آثار على سيولة المصرف كمؤسسة مالية، فالسيولة هي قدرة المصارف على تمويل الزيادات في الأصول والوفاء بالالتزامات عند استحقاقها دون تسجيل خسائر، والدور الأساسي للمصارف في استحقاق تحويل الودائع قصيرة الأجل إلى قروض طويلة الأجل يجعلها عرضة لمخاطر السيولة وهي إحدى السمات المميزة للمصارف والمؤسسات المالية والتي تؤثر على الأسواق ككل، لذلك تساعد الإدارة الفعالة لمخاطر السيولة على ضمان قدرة المصرف على الوفاء بالتزامات النقدية غير المؤكدة وتعتبر إدارة مخاطر السيولة ذات أهمية لأن نقص السيولة في مؤسسة واحدة يمكن أن يكون له تداعيات على النظام المصرفي ككل⁽²⁾، وفي فبراير 2008 نشرت لجنة Bâle الاستشارية سبعة عشر مبدأً لإدارة مخاطر السيولة والإشراف عليها وفيها أكدت على أهمية تقييم إطار إدارة مخاطر السيولة.

(1) - محمد الصيرفي، إدارة المصارف، الطبعة الأولى، دار الوفاء للطباعة والنشر - الإسكندرية، 2007، ص 18 .

(2) - Basel Committee on Banking Supervision, *Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision*, September 2008, p01. [on the link] : <https://www.bis.org/publ/bcbs144.htm>

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

3.2.2. الفرع الثالث الأمان "Safety":

يهدف المصرف كمؤسسة اقتصادية إلى تعظيم رأس ماله، ولأن أية خسارة يقع فيها يعني اهتلاك جزء من أموال المودعين مما قد يؤدي إلى إفلاس المصرف، فإنه يحتم عليه توفير أكبر قدر ممكن من الأمان من خلال تجنب الاستثمارات ذات المخاطر العالية⁽¹⁾، ومن خصائص رأس مال المصرف أنه صغير مقارنة بموارده (الودائع) ما يعني صغر هامش الأمان.

ويلحظ أن الأهداف الثلاثة متناقضة فالأول يتعلق بحقوق ومصالح المساهمين ومديري المصرف، والثاني يتعلق بمصالح كل المقرضين والمقترضين، أمّا الثالث فيمُس أصحاب الودائع الجارية المصرف، وبذلك يسعى المصرف إلى التوفيق بين السيولة والربحية في حدود المحافظة على سلامة رأس المال⁽²⁾.

3.2. وظائف المصارف وتصنيفاتها:

1.3.2. وظائف المصارف:

تطوّرت وظائف المصارف مع الزمن فبدءً بالنشاط التقليدي للوساطة المالية إلى العصر الحديث عصر العولمة، وتتنافس المصارف التجارية في تنويع الخدمات التي تقدمها لعملائها وفي تبسيط إجراءات الحصول على هذه الخدمات، لكن من الناحية الاقتصادية تقوم المصارف التجارية بوظيفتين أساسيتين كما يوضحه الشكل رقم (02) التالي:

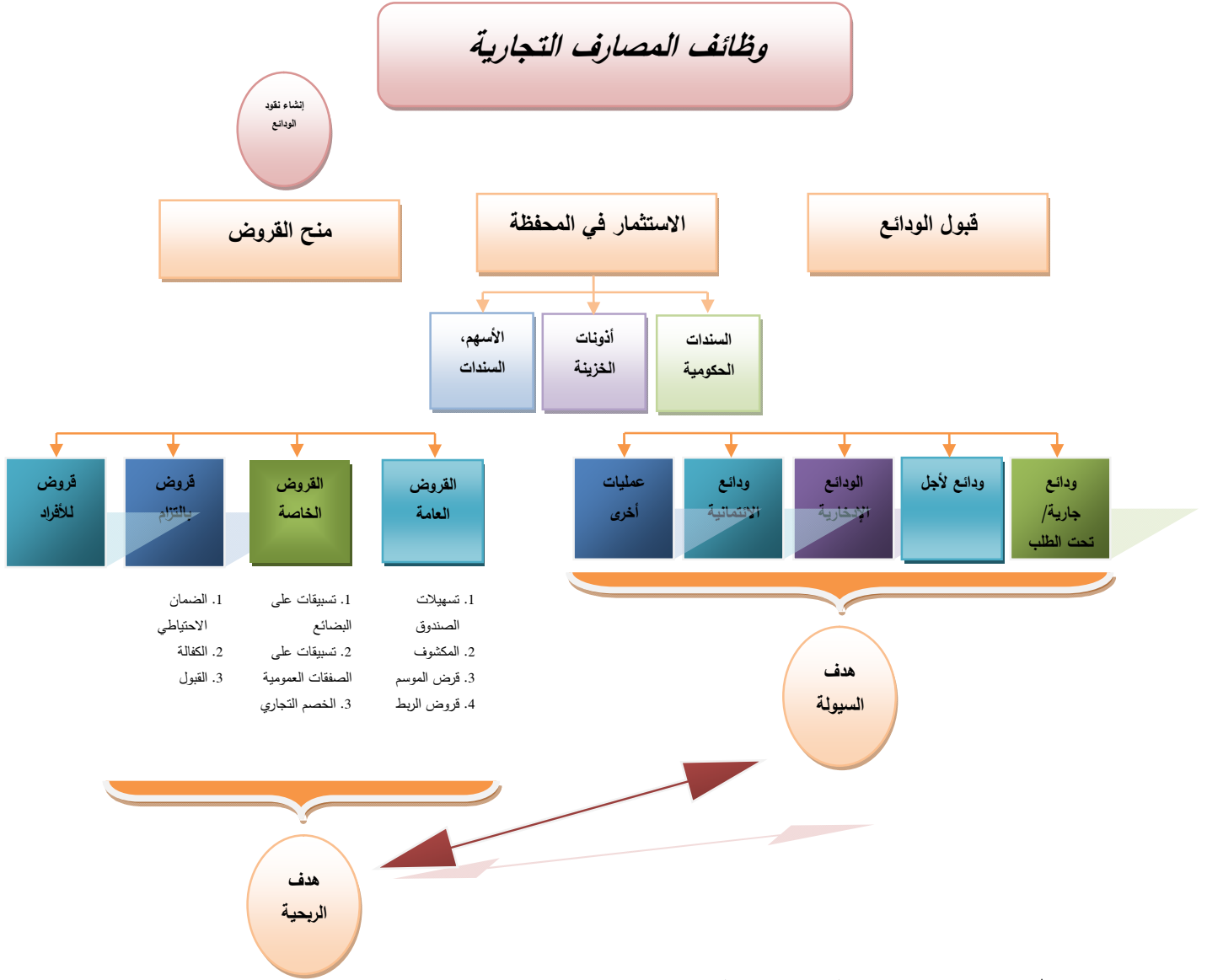
(1) - علي عبد الله شهين، محاسبة العمليات المصرفية، دون بيانات أخرى، 2013، ص 24.

(2) - خالد أمين عبد الله- إسماعيل إبراهيم الطراد، إدارة العمليات المصرفية- المحلية والدولية، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع عمان- الأردن، 2006، ص 40.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

شكل رقم (02): أوجه النشاط الأساسي للمصرف التجاري



المصدر: بالاعتماد على، محمد الصيرفي، مرجع سبق ذكره، ص 21.

- ايهاب نظمي إبراهيم - حسن توفيق مصطفى، محاسبة المنشآت المالية (المصارف وشركات التأمين)، الطبعة الأولى، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع عمان- الأردن، 2011، ص 21.
- زياد رمضان - محفوظ جودة، مرجع سبق ذكره، ص 16.
- محمد الصيرفي، مرجع سبق ذكره، ص 20-21.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

أ. قبول الودائع/ تعبئة المدخرات: تقوم المصارف بدور الوسيط بين المقرضين والمقترضين (أصحاب العجز والفائض المالي) وهي لا تختلف عن باقي المصارف والمؤسسات المالية من هذه الناحية.

ب. منح القروض/ خلق نقود الودائع (النقود المصرفية): التأثير على السياسة النقدية ووسائل الدفع من خلال العرض النقدي "نقود الودائع" هذه القدرة التي تمكنه من خلق النقود والتأثير على العرض والطلب على النقود وفي ما يلي آلية خلق نقود الودائع:

يمكن للمصرف (التجاري) المساهمة في تحديد مستوى العرض النقدي في الاقتصاد من خلال آلية "خلق نقود الودائع" وفق ما يسمى بقانون الأعداد الكبيرة وتتفرد البنوك التجارية وحدها دون سواها في المقدرة على هذه العملية حيث تزود الاقتصاد بنوع من النقود تمثل الشكل الثاني من وسائل الدفع التي يمكن إدخالها في حيز الرصيد النقدي وتزيد قدرة البنوك التجارية على خلق الائتمان بناءً على مضاعف القرض (*Multiplier Monier*) كما توضحه المعادلة رقم (01) أدناه، وهو يتأثر بنسبة الاحتياطي القانوني الذي تحدده السلطات النقدية، فعندما تزداد نسبة الاحتياطي تقل قدرة المصرف في خلق الائتمان والعكس، ويمكن صياغة هذه الآلية على نحو المعادلات التعريفية التالية:

$$Monier Multiplier = \frac{01}{Reserve Obligatoire} \dots\dots\dots (01)$$

$$Mase Monitaire = D \times \frac{01}{r} \dots\dots\dots (02)$$

$$Monier Monitaire = D \times \frac{01}{r+f-(r \times f)} \dots\dots\dots (03)$$

بحيث تعطى المعلمات التالية⁽¹⁾:

– (*D*): قيمة الوديعة

– (*r*): معدل الاحتياطي الإلزامي/ الإجمالي

– (*f*): قيمة التسرب النقدي

– ($\frac{1}{r}$): مضاعف القرض/ مقلوب الاحتياطي الإلزامي

ويمكن توضيح ذلك من خلال جدول رقم (01) أدناه:

(1) – سيد متولي عبد القادر، اقتصاديات النقود والبنوك، الطبعة الأولى، دار الفكر ناشرون وموزعون، عمان – الأردن، 2010، ص 65.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

جدول رقم (03): آلية خلق نقود الودائع (النقود المصرفية)

الائتمان الممكن منحه (M_s)	الاحتياطي القانوني (r)	قيمة الوديعة (D)	تصنيف الوديعة
$D \times (1 - r)$	$D \times r$	D	الأصلية
$D \times (1 - r)^2$	$D \times (1 - r)$	$D \times (1 - r)$	الأولى
$D \times (1 - r)^3$	$D \times (1 - r)^2$	$D \times (1 - r)^2$	الثانية
$D \times (1 - r)^4$	$D \times (1 - r)^3$	$D \times (1 - r)^3$	الثالثة
⋮	⋮	⋮	⋮
$D \times (1 - r)^{n+1}$	$D \times (1 - r)^n$	$D \times (1 - r)^n$	الأخيرة

المصدر: إعداد الباحث بناء على ما سبق.

ويمكن توضيح ذلك وفق العملية التالية:

بافتراض اقتصاد مكون من بنك واحد وزيون واحد، قام زيون رقم (47) بإيداع مبلغ قدره 1 000 ج كحساب جاري في بنك *Cpa*، فالميزانية للبنك سوف تكون على النحو التالي:

الخصوم (<i>Pasif</i>)		الأصول (<i>Actif</i>)	
1 000 ج	وديعة ادخارية	1 000 ج	نقود بالصندوق
1 000 ج	مجموع الخصوم	1 000 ج	مجموع الأصول

هذه الحالة يستطيع البنك إقراض الوديعة كاملةً أي بقيمة 1 000 ج،..لكن لا...، فالبنك المركزي يجبر البنوك التجارية على الاحتفاظ بجزء من ودائعها لديه وهو ما يسمى بـ "الاحتياطي الإلزامي" (الإجباري، القانوني) وهذا الاحتياطي عبارة عن نسبة تقطع من كل وديعة لدى البنوك التجارية، لذا سوف نفترض أن النسبة كانت (10%)، وعليه الميزانية بالنسبة للبنك التجاري تكون على النحو التالي:

الخصوم (<i>Pasif</i>)		الأصول (<i>Actif</i>)	
1 000 ج	وديعة ادخارية	900 ج	نقود بالصندوق
		100 ج	احتياطي إلزامي
1 000 ج	مجموع الخصوم	1 000 ج	مجموع الأصول

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

بمعنى أن البنك يمكن أن يمنح ائتمناً قدره 900دج، وهو الاحتياطي الفائض فإذا قام المصرف بمنحها كقروض إلى زبون رقم (47) فسوف تكون الميزانية كالتالي:

الخصوم (Pasif)		الأصول (Actif)	
1 000 دج	وديعة ادخارية	900 دج	قروض ممنوحة_زبون 47
		100 دج	احتياطي إلزامي
1 000 دج	مجموع الخصوم	1 000 دج	مجموع الأصول

وإذا قام الزبون رقم (47) بإيداع هذا القرض في حسابه الجاري لدى المصرف، هنا يتوجب على المصرف اقتطاع نسبة الاحتياطي الإلزامي مرة ثانية باعتباره وديعة جديدة (وديعة رقم 02 للزبون 47)، أما الباقي فهو يعتبر سيولة فائضة على المصرف وعليه تصبح ميزانية المصرف على النحو التالي:

الخصوم (Pasif)		الأصول (Actif)	
1 000 دج	وديعة ادخارية	810 دج	سيولة الصندوق
900 دج	وديعة الزبون رقم (47)	900 دج	قروض ممنوحة_زبون 47
		190 دج	احتياطي إلزامي
1 900 دج	مجموع الخصوم	1 900 دج	مجموع الأصول

يتضح أن الحجم الكلي للودائع أصبح 1 900 دج بعدما كان 1 000 دج، وهذا ما يسمى بخلق نقود الودائع (النقود الائتمانية/ المصرفية) وعليه قدرة البنك زادت من 1000 دج إلى 1 900 دج. هذا المثال يوضح فقط حالة اقتصاد به مصرف واحد وزبون واحد، إذن ففي نظام مصرفي فيه عدة مصارف وعدة زبائن ستكون حجم القروض كبير جداً تماماً كما وضحه جدول رقم (01) السابق.

2.3.2. تصنيفات المصارف:

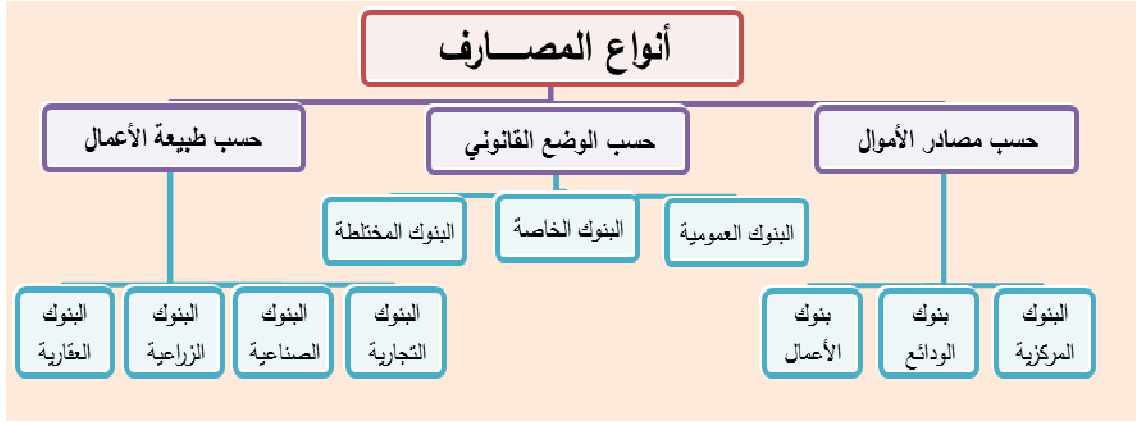
يأخذ النظام المصرفي في مختلف الاقتصاديات بمبدأ التخصص، لذلك فهو ينقسم إلى عدة تصنيفات وأنواع من المؤسسات المالية ولكل منهما وظائفه ومهامه كما أسلفنا، لذلك يمكن أن تصنف المصارف والمؤسسات المالية في الأشكال التالية⁽¹⁾:

(1) - Luc Bernet-Rollande, *Principes de technique bancaire*, 25e édition, Dunod, Paris, 2008, p14.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

شكل رقم (03): أنواع وتصنيفات المصارف



المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على:

- زهير الحدرب- لؤي وديان، محاسبة المصارف، طبعة الأولى، دار البداية ناشرون وموزعون، عمان- الأردن، 2010، ص 16.

أ. المصارف المركزية: هي المصارف تنشئها الدولة بغرض الرقابة على النظام المصرفي وتوجيهه، كما تضطلع بعمليات الإصدار النقدي والإشراف على جميع المصارف والمؤسسات المالية لذلك تسمى مصرف المصارف.

في الجزائر يعرف قانون النقد والقرض البنك المركزي الجزائري (بنك الجزائر) هو مؤسسة وطنية تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، ويعد تاجرا في علاقته مع الغير، ويحكمه التشريع التجاري، ويتبع أحكام المحاسبة التجارية ولا يخضع لإجراءات المحاسبة العمومية ومراقبة مجلس المحاسبة⁽¹⁾، كما لا يخضع إلى التزامات التسجيل في السجل التجاري⁽²⁾، تتمثل مهام بنك الجزائر في الحرص على استقرار الأسعار باعتباره هدفا من أهداف السياسة النقدية وفي توفير أفضل الشروط في ميادين النقد والقرض والصرف والحفاظ عليها لنمو مدعم للاقتصاد مع السهر على الاستقرار النقدي والمالي. ولهذا الغرض يكلف بتنظيم الحركة النقدية، ويوجه ويراقب، بكل الوسائل الملائمة توزيع القرض وتنظيم السيولة، ويسهر على حسن تسيير التعهدات المالية تجاه الخارج وضبط سوق الصرف والتأكد من سلامة النظام المصرفي وصلابته.

(1)- Art. 09, Ordonnance n° 03-11, relative à la monnaie et au crédit.

(2)- Art. 09, Ordonnance n° 10-04, Du 26 Août 2010 Modifiant Et Complétant L'ordonnance N° 03-11 Du Au 26 Août 2003 Relative À La Monnaie Et Au Crédit, Journal Officiel De La Republique Algerienne N° 49, Émis en Mercredi 22 Ramadhan 1431 Correspondant au 1er septembre 2010. [Sur Le Lien]:

- <https://www.bank-of-algeria.dz/html/legisl1.htm#ORD1004> 19/11/2020 — (19 :33)

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

ب. **المصارف التجارية:** تقوم هذه المؤسسات بجميع العمليات المصرفية من تلقي الودائع، ومنح القروض وإنشاء وسائل الدفع وإدارتها، والقيام بالعمليات المتعلقة بنشاطها الرئيسي (التبادل والاستشارة في الاستثمار وإدارة شؤون الثروة للأفراد، وتقديم المشورة والإدارة في خدمة الشركات)⁽¹⁾.

ج. **مصارف الأعمال:** هي مصارف تعتمد بشكل أساسي على رأسمالها الخاص في القيام بالأعمال المصرفية ولا تعتمد على ودائع الغير كباقي المصارف، لذلك فإن ودائعها تكون بشكل ودائع ادخارية (لأجل) وبالتالي فإن القروض التي تمنحها تكون طويلة الأجل موجهة بالخصوص إلى المشاريع الاستثمارية⁽²⁾.

د. **المصارف العمومية:** هي مصارف تمتلكها الدولة وتشرف على أعمالها ومختلف أنشطتها، ويلاحظ أن هذا النوع من المصارف هو الغالب في الاقتصاديات الأسواق النامية، والأسواق متوسطة وضعيفة الدخل ذات التخطيط المركزي، على غرار الجزائر والتي يمثلها:

- البنك الوطني الجزائري (BNA)؛
- بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR)؛
- بنك القرض الشعبي الجزائري (Cpa)؛
- بنك التنمية المحلية (Bdl)؛
- بنك الجزائر الخارجي (Bea)؛
- الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط بنك (cneq-Bnq)؛

هذه المصارف الستة تحوز لوحدها 86% من مجمل أصول القطاع المصرفي الجزائري المتكون من 29 مصرفا ومؤسسة مالية كما هي محددة في الجدول رقم (01) السابق.

هـ. **المصارف الخاصة:** هي المصارف التي يمتلكها الأشخاص ورأس مالها من الخواص سواء كان من أشخاص طبيعيين أو معنويين، وفي الجزائر يدرج مصرف البركة الإسلامي ضمن هذه المصارف.

و. **المصارف المختلطة:** هي مصارف مملوكة في جزء منها للقطاع العام وجزء آخر للقطاع الخاص أي أنها مشتركة بين القطاع العام والقطاع الخاص⁽³⁾.

ز. **المصارف الصناعية:** هي مصارف تتعامل بشكل رئيسي مع شركات ومؤسسات القطاع الصناعي حيث تقوم بتقديم كافة أنواع التسهيلات المباشرة وغير المباشرة وعادة ما تكون تسهيلات المقدمة من طرف هذه المصارف ذات مدى متوسط وطويل الأجل لتتناسب احتياجات القطاع الصناعي.

⁽¹⁾- Luc Bernet-Rollande, Op-Cit, p15.

⁽²⁾- زهير الحدرب- لؤي وديان، مرجع سبق ذكره، ص18.

⁽³⁾- إيهاب نظمي إبراهيم- حسن توفيق مصطفى، مرجع سبق ذكره، ص14.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

ح. المصارف العقارية: تهدف هذه المصارف إلى خدمة قطاع الإسكان والبناء والتعمير، وذلك من خلال تقديم القروض طويلة الأجل، وفي الجزائر يمارس الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط- مصرف (cneq-Bnq) هذه الأعمال المصرفية.

ط. المصارف الزراعية "Crédit Agricole": هي مصارف تتعامل بشكل رئيسي مع شركات ومؤسسات القطاع الزراعي⁽¹⁾، ومن أمثلة هذه المصارف في الجزائر بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR)، ومن حيث المصارف الإقليمية لتمويل القطاع الزراعي (Crédit Agricole) في الجزائر يوفر الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (CRAMA) هذه الخدمات.

3. ميزانية المصرف والمؤسسات الاقتصادية الأخرى - الفرق:

يتضح الفرق بين ميزانية المصرف وميزانية المؤسسات غير المالية في الفرق الجوهرية التالي:

- مكونات عناصر الأصول؛
- مكونات عناصر الخصوم؛
- ترتيب المحاسبي لعناصر الأصول والخصوم؛

4. المصارف التجارية:

تتسم المصارف التجارية عن غيرها من المصارف الأخرى والمؤسسات المالية الأخرى بمجموعة من السمات توضحها مختلف المفاهيم بذلك:

1.4. تعريف المصارف التجارية:

⌘ هي شخصية معنوية تكتسي صفة مؤسسة مالية تمارس وظيفتها الواسطة المالية والأعمال المصرفية بصفة اعتيادية من قبول الودائع ومنح القروض بمختلف أنواعها؛

⌘ هي المصارف التي تزاول الأعمال المصرفية والذي حددت وظائفها معظم التشريعات المصرفية كقبول الأموال من الجمهور والقيام بكافة التسهيلات المصرفية للعملاء كتقديم القروض والسلفيات لهم بضمانات معينة أو خصم الأوراق التجارية أو تحصيلها نيابة عنهم⁽²⁾؛

⌘ هي مصارف تتعامل بشكل رئيسي مع الأفراد والمؤسسات والشركات التجارية وبعد ذلك تقوم هذه المصارف باستثمار الودائع والموارد المتاحة لديها في التجارة الداخلية والخارجية من خلال منح القروض وفتح الاعتمادات المستندية أو خصم الكمبيالات⁽³⁾؛

⁽¹⁾ - Luc Bernet-Rollande, Ibid, p15.

⁽²⁾ - زهير الحدرب- لوي وديان، مرجع سبق ذكره، ص16.

⁽³⁾ - إيهاب نظمي إبراهيم- حسن توفيق مصطفى، مرجع سبق ذكره، ص12.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.4. هيكـل المصارف التجارية:

تهدف المؤسسة الاقتصادية إلى تعظيم أرباحها ورفع الكفاءة الإنتاجية لها ولتحقيق هذا الهدف يتم اختيار الهيكل الإداري والتنظيمي المناسب الذي يمكن من ذلك، وبما أن المصارف هي مؤسسات اقتصادية ذات طبيعة خاصة فإنها تتكون من عدة دوائر متميزة من حيث النشاط وكلا من تلك الدوائر متواجد في خط من الخطوط المصرفية المعروفة (الاستثمار، الأعمال المصرفية، نشاطات أخرى)، وفيما يلي أهم الأقسام والوحدات في المصرف:

1.2.4. الأقسام الإدارية:

هي الأقسام التي تكون مسؤولة عن تنظيم سير العمل في المصرف وتحدد مستوياته التنظيمية وفقا للهيكل التنظيمي المقرر للمصرف، والذي يحدد الصلاحيات والمسؤوليات لجميع أقسام المصرف كوحدة تنظيمية واحدة⁽¹⁾. والمصرف بصفته شركة مساهمة فإن أعلى هيئة فيه هي الجمعية العامة للمساهمين كما يوضحه الشكل أدناه وتقوم الهيئة العامة للمساهمين بانتخاب مجلس إدارة يتولى الإشراف على المصرف بمختلف فروع ونشاطاته ورسم سياساته المختلفة وتعيين مدير عام له يشكل مع نوابه ومساعديه ومستشاريه وجهازه التنفيذي الأعلى لإدارة المصرف العامة، وأهم دوائر الإدارة العامة ما يلي:

- شؤون المساهمين: تتولى ما يتعلق بشؤون المساهمين من إصدار شهادات وتوزيع أرباح، ونقل ملكية بالإضافة إلى علاقات المصرف المحلية والأجنبية، وإجراء وتنظيم الاجتماع السنوي للهيئة العامة⁽²⁾.
- الشؤون القانونية: تخص بتحرير الإشعارات والإخطارات وكافة أنواع المرسلات القانونية، فضلا عن دراسة مواقف المصرف القانونية إذا كان طرفا في أحد المنازعات التي تترتب على ممارسة هذا النوع من النشاط مما يترتب التزامات ومسؤوليات معنية من قبل المصرف اتجاه الغير.
- التدقيق الداخلي: هي لجنة تتبع لجنة المداولة في المصرف تساعد في ممارسة مهامها، و تقوم هيئة المداولة بتحديد تشكيلة ومهام وكيفية سير لجنة التدقيق وشروط التي يشارك بموجبها محافظو الحسابات أو أي شخص تابع للمصرف أو المؤسسة المالية المعنية بأشغال هذه اللجنة⁽³⁾.

(1) - لؤي عبد الرحمان، مرجع سبق ذكره، ص 29.

(2) - خالد امين عبدالله - حسين سعيد سعيقان، العمليات المصرفية الإسلامية - الطرق المحاسبية الحديثة، طبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان - الأردن، 2008، ص 47.

(3) - Article 02, Règlement N°11-08 du 28 novembre 2011 relatif au contrôle interne des banques et Établissements financiers, Journal Officiel De La République Algérienne N° 47, 29 aout 2012.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

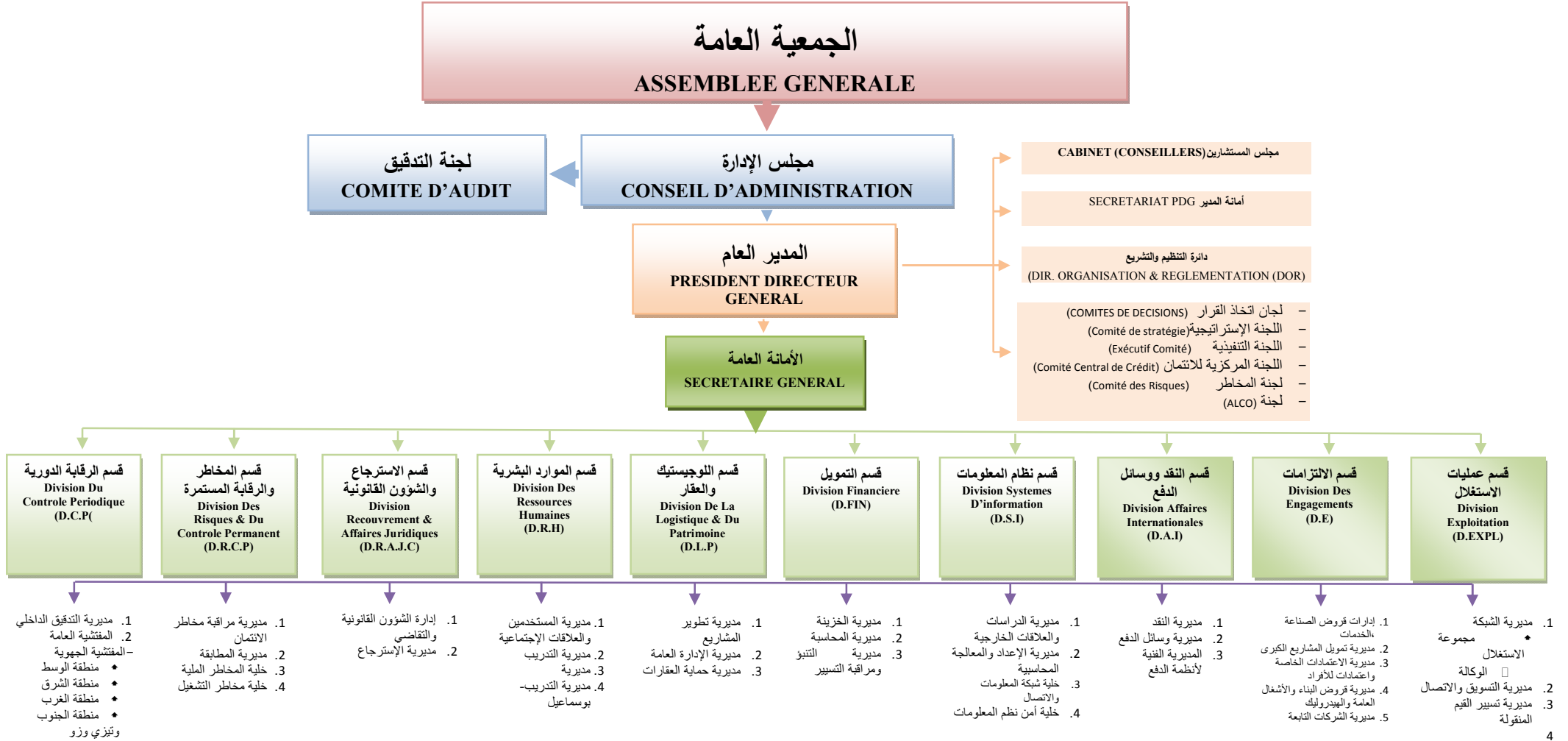
- الرقابة المالية: تتبع المدير مباشرة وتختص بتلقي الكشوف التلخيصية لكل أنواع الخدمات المصرفية وإجراء قيود اليومية المركزية كما تختص بتحديد نتائج أعمال المصرف من ربح أو خسارة، يضاف إلى ما سبق القيام بأعمال المحاسبة للإدارة العامة للمصرف من رواتب ومصروفات وغير ذلك.
 - العلاقات الخارجية: تختص بالإشراف على نشاط المصرف الخارجي فتختار مراسلي المصرف وتتفق معهم على شروط العمل، وتحفظ بتوقيع ممثلي المصارف المراسلة وبأرقام المفاتيح السرية لبرقياتهم وتزودهم بالمفتاح البرقي للمصرف كما تعمل على تزويدهم بالمعلومات التي يطلبونها⁽¹⁾.
 - التسويق والعلاقات العامة: مهمتها تعميق الصلة بين المصرف وعملائه ليظهر المصرف كمؤسسة مالية تقدم الخدمات العامة وليس كمؤسسة فردية تهدف للربح فقط.
- ونذكر هنا، أن عدد الأقسام والدوائر الإدارية والفنية أو حتى الإدارة العامة في المصارف أو فروعها يعتمد على نوع وحجم المصرف، فليس بالضرورة وجود كل هذه الأقسام أو بعضها أو وجود أقسام مساعدة أخرى، والشكل أدناه يوضح الهيكل التنظيمي التقليدي للمصرف تجاري وهو القرض الشعبي الجزائري (Cpa) أحد أهم وأكبر المصارف في الجزائر وسنتطرق إلى دراسته في كل فصول هذا المقياس، ويشتمل تنظيمه على الجمعية العامة للمساهمين، مجلس الإدارة، رئاسة الإدارة العامة، ومكتب الرئيس التنفيذي، والأمانة العامة، وأحدى عشر (11) قسماً وإدارة توضع كلها تحت السلطة المباشرة لرئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي:

(1) - خالد أمين عبد الله، العمليات المصرفية والطرق المحاسبية الحديثة، الطبعة 06، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص44.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

الشكل رقم (04): الهيكل التنظيمي التقليدي للمصرف القرض الشعبي الجزائري (Cpa)



4

المصدر: من إعداد الباحث بناء على وثائق مصرف القرض الشعبي الجزائري. [متاح على الرابط]: (13:09) 30-09-2020 <https://www.cpa-bank.dz/index.php/fr/la-banque/organisation>

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.2.4. الأقسام الفنية:

هي الأقسام المسؤولة عن النشاط الأساسي للمصرف، وتعتبر المصارف ذات خصوصية في هذا الشأن كونها تتكون من أروقة متعددة الاختصاصات.

أ. قسم الخزينة "الصندوق": مهمته تلقي الأموال التي يودعها العملاء ودفع الأموال التي يسحبها هؤلاء العملاء بموجب شيكات أو أوامر دفع من حساباتهم أو حسابات أشخاص آخرين.

ب. قسم الودائع: ويخص بفتح كافة أنواع الحسابات للعملاء والقيود على كافة حسابات العملاء من دفعات أو سحبات وإجراء عملية المقاصة بين الحسابات المختلفة.

ج. قسم المقاصة: ويختص بتلقي الشيكات المحلية التي يودعها العملاء برسم التحصيل على المصارف المختلفة وفروع المصارف لتحصيلها وإيداعها في حساباتهم، ويشار إلى أنّ الجزائر تعتمد حالياً نظام المقاصة الإلكترونية *ATKI*.

د. قسم الأوراق التجارية: ويقوم بتنفيذ عمليات التمويل والاستثمار للزبائن أو الاحتفاظ بالكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى لتحصيلها بتواريخ الاستحقاق لصالح الزبائن وغير ذلك من الخدمات.

هـ. قسم الحوالات: ويقوم بتحويل المبالغ من وإلى الخارج وإصدار صرف الشيكات المصرفية وشراء وبيع العملات الأجنبية المختلفة والاحتفاظ بأرصدة كافية لتغطية متطلبات وحاجات المصرف من تلك العملات وفتح حسابات العملاء بالعملات الأجنبية .

و. قسم الاعتماد المستندي: ويقوم بفتح الاعتمادات المستندية والإعتمادات الواردة للتصدير ومتابعة هذه الاعتمادات حتى الانتهاء من تنفيذها.

ز. قسم بوالص التحصيل: ويقوم بتحصيل قيمة المستندات ووثائق الشحن لحساب مراسلين في الخارج من جهة أو لحساب عملاء محليين من جهة أخرى وتعتبر هذه الوثائق عادة بالنسبة للمصرف في الحالتين واردة برسم التحصيل.

ح. قسم تأجير الخزائن الأمانة: ويقوم بتأجير الخزائن (الصناديق) الخاصة للعملاء لحفظ استثمارات ومجوهرات وشهادات وغيرها مما يخشون ضياعه أو تلفه .

ط. قسم التسهيلات المصرفية: ويقوم بدراسات أوضاع العملاء لمنحهم التسهيلات الائتمانية اللازمة في ضوء الضمانات المقدمة منهم .

ي. قسم المحاسبة: ويقوم بمتابعة القيود والمقاصة والتأكد من عمليات المطابقة على حساب المصروفات واحتساب وقيد رواتب الموظفين، وعمل حساب النتيجة والميزانية العامة وغيرها.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

5. المحاسبة المصرفية (الخاصة):

تستند البنوك والمؤسسات المالية إلى مسك المحاسبة الخاصة على خلاف المؤسسات الاقتصادية الأخرى والمؤسسات العمومية.

1.5. تعريف المحاسبة المصرفية:

إن المؤسسات المالية والمصرفية تطبق المحاسبة الخاصة التي تعتمد على نظام معلومات معمق للرقابة الداخلية في الحالات الخاصة⁽¹⁾، وتتنوع الأعمال المحاسبية على كل أقسام المصرف بحيث يكون لكل قسم مستنداته وسجلاته وبطاقاته وكشوفاته الخاصة به، ويقوم موظفي المصرف نفسه بتنفيذ العمليات المحاسبية المتعلقة بنشاطات ذلك القسم، فالمتتبع للحياة العملية إذن هو أن كل قسم من أقسام المصرف يقوم بتنظيم مستندات القيود في يومية القسم وترحيلها إلى دفتر الأستاذ، وبعد ذلك ترسل مستندات القيود هذه في اليومية العامة ومن ثم يقوم بتسجيل مستندات القيود هذه في اليومية العامة ومن ثم يقوم بإعداد كشف مطابقة الحركة اليومية و الترحيل إلى الحسابات بدفتر الأستاذ العام. وقد جاء القانون 92-08 الذي وضع القواعد الأولى للمصارف والمؤسسات المالية والذي ألزم التقيد بمسك الحسابات التي أتى بها بعد انتهاج الجزائر نظام اقتصاد السوق، بعد صدور القانون 90-10 الذي يحدد القوانين المنظمة للعمل المصرفي بالرغم من أن النظام المحاسبي الأول كان امتدادا للنظام الاشتراكي المركزي المستمد من النظم الفرنسية (1970)، وتوجد عدة تعريفات للمحاسبة الخاصة بالمؤسسات المالية منها:

⌘ هي محاسبة تطبق مبدأ المحاسبة العامة لكن على المؤسسات الاقتصادية ذات الخصوصية مثل المصارف ومؤسسات التأمين و المؤسسات المالية الأخرى؛

⌘ المحاسبة المصرفية (الخاصة) شأنها شأن المحاسبة العامة تعتبر نظام معلوماتي⁽²⁾؛

⌘ تلك التي تهتم بمحاسبة القطاع المصرفي والتأمين الفلاحي والمطاعم والفنادق، وكالات السياحة ولها مجالها الفني الخاص بها في تسير مثل هذه المرافق⁽³⁾؛

2.5. مبادئ المحاسبة المصرفية: إن محاسبة المصارف هي نوع من أنواع المحاسبة ويمكن سرد أهم المبادئ الأساسية للمحاسبة في الشكل التالي:

⁽¹⁾ - Dove Ogien, *Comptabilité et audit bancaires*, 2e Edition, Dunod, Paris, 2008, P 79.

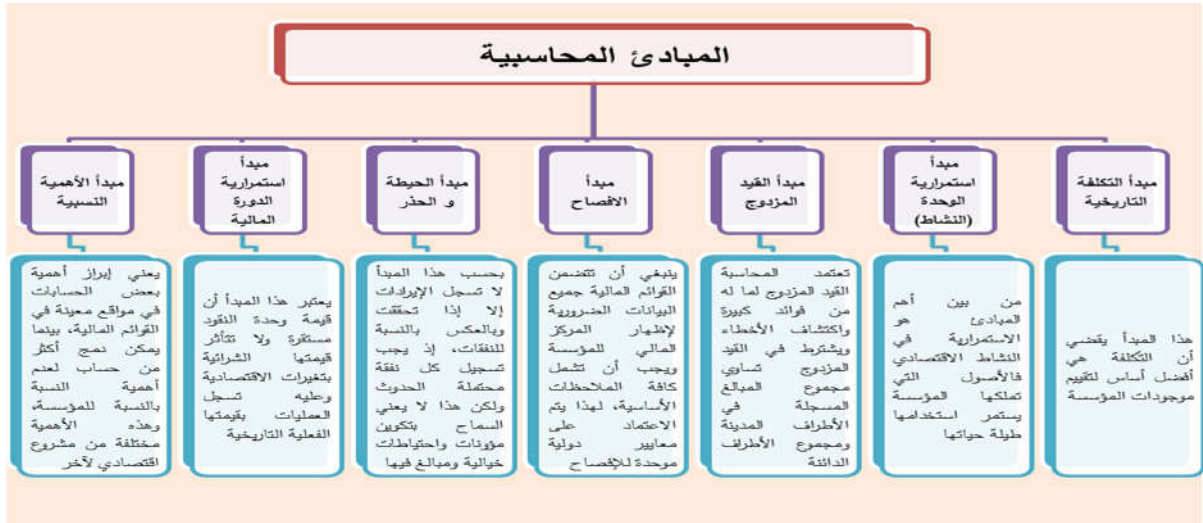
⁽²⁾ - sylvie de coussergues gautier bourdeaux, *Gestion de la Banque- Du diagnostic a la stratégie*, 06 édition dunod, paris, 2010, P 81.

⁽³⁾ - خالد أمين عبد الله وزملائه، مرجع سبق ذكره، ص 18.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

شكل رقم (05): مبادئ المحاسبة



المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على:

- خالص صافي صالح، المبادئ الأساسية للمحاسبة العامة والمخطط الوطني المحاسبي، دون طبعة، الديوان الوطني للطبعات الجامعية، بن عكنون - الجزائر، 1997، ص 42؛
- عليان الشريف، فائق شقير، وآخرون، محاسبة المصارف، الطبعة 01، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، 2000، ص 31؛
- محمد بوتين، المحاسبة العامة في المؤسسة، دون طبعة، ديوان المطبوعات الجامعية، بن عكنون- الجزائر، 2005، ص 35؛
- Dove Ogien, Op - Cite, p 79.

في هذا الخصوص تطرقت الجزائر إلى مبادئ محاسبة المصارف، وألزمت البنوك والمؤسسات المالية بالتقيد بها⁽¹⁾:

- ⌞ يجب أن تكون طرق تقييم وعرض الحسابات المستعملة متماثلة بين فترة محاسبية وأخرى، وفي حالة تغير طرق التقييم نتيجة ظروف إستثنائية يجب تدوين مضمون ومدى هذا التغير في وثيقة ملحقة بالكشوف الملخصة التي تُنشر؛
- ⌞ تُقيم ممتلكات المصرف من منظور إستمرارية النشاط ولا يتم تقييم الأصول والخصوم وخارج الميزانية على أساس القيمة النَّصْفوية إلا إذا لم تؤمن إستمرارية الاستعمال؛
- ⌞ يجب أن تلحق بالسنة المالية المصاريف والإيرادات المنبثقة عن العمليات المحققة خلالها؛
- ⌞ تدرج الأصول في الحسابات بالوحدة النقدية، تسجل الأصول المكتسبة بمقابل حسب سعر الاقتناء وتثبت بهذه التكلفة باستثناء حالة إعادة تقييم منصوص عليها في التنظيم الساري المفعول؛
- ⌞ تسجل العمليات بدون نقص سواء بين بنود الميزانية أو خارج الميزانية أو المصاريف والإيرادات؛
- ⌞ يجب أن تتطابق الميزانية الافتتاحية لسنة مالية مع الميزانية الختامية للسنة المالية السابقة؛

(1)- la Banque d'Algérie, Règlement n°92-08 du 17 novembre 1992, Plan de comptes bancaires et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

3.5. المعايير الدولية للمحاسبة (IAS/IFRS)⁽¹⁾:

تاريخ صدور	مضمون المعيار	المعيار
01 جانفي 2005	- عرض القوائم المالية.	IAS.01
01 جانفي 2007	- معلومات الإنفاق عن رأس المال.	IAS.01
01 جانفي 2005	- المخزون.	IAS.02
01 جانفي 1994	- قائمة التدفقات النقدية.	IAS.07
01 جانفي 2005	- السياسات المحاسبية وتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.	IAS.08
01 جانفي 2005	- الأحداث اللاحقة لتاريخ إقفال الميزانية العمومية.	IAS.10
01 جانفي 1995	- عقود الإنشاء.	IAS.11
01 جانفي 1998	- ضرائب الدخل.	IAS.12
01 جانفي 1998	- التقارير المالية للقطاعات.	IAS.14
01 جانفي 2005	- الممتلكات والمصانع والمعدات و ما شبه.	IAS.16
01 جانفي 2005	- عقود الإيجار.	IAS.17
01 جانفي 1995	- الإيرادات النشاط.	IAS.18
01 جانفي 1999	- منافع الموظفين (التقاعد).	IAS.19
01 جانفي 2006	- مخصصات ... معلومات الإنفاق.	IAS.19
01 جانفي 1984	- محاسبة المنح والإفصاح عن المساعدات الحكومية.	IAS.20
01 جانفي 2005	- آثار التغيرات في صرف العملات الأجنبية.	IAS.21
01 جانفي 2006	- الاستثمار الصافي في النشاط خارج الوطن.	IAS.21
01 جانفي 1995	- تكاليف الاقتراض.	IAS.23
01 جانفي 2005	- الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة.	IAS.24
01 جانفي 1988	- المحاسبة والتقرير عن برامج منافع التقاعد.	IAS.26
01 جانفي 2005	- القوائم المالية الموحدة.	IAS.27
01 جانفي 2005	- المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت الزميلة.	IAS.28
01 جانفي 1990	- التقرير المالي للاقتصاديات ذات التضخم المرتفع.	IAS.29
01 جانفي 2005	- الإفصاح في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية .	IAS.31
01 جانفي 2005	- الحصص في المشاريع المشتركة.	IAS.31
01 جانفي 2005	- الأدوات المالية : الإفصاح والعرض.	IAS.32
01 جانفي 2005	- حصة السهم من الأرباح.	IAS.33
01 جانفي 1999	- التقارير المالية المرحلية.	IAS.34
01 جانفي 2004	- انخفاض قيمة الأصول.	IAS.36
01 جانفي 1999	- المخصصات، الالتزامات والأصول الطارئة.	IAS.37
01 جانفي 2006	- الموجودات غير الملموسة.	IAS.38
01 جانفي 2005	- الأدوات المالية : الاعتراف والقياس.	IAS.39
01 جانفي 2006	- القيمة العادلة، تغطية تدفقات ، عقود الضمان.	IAS.39
01 جانفي 2003	- الاستثمارات العقارية.	IAS.40
01 جانفي 2005	- الزراعة	IAS.41

Source: Dove Ogien, Op - Cite , P79.

1.3.5. معايير المحاسبة الدولية

(IAS): تحاكي المصارف الجزائرية

النظام المحاسبي الفرنسي الذي يعتمد

في IAS/IFRS على معيارين هما

(IAS.31 / IAS.32)، وعلى هذا النحو

يمكن عرض أهم هذه البنود كما يلي:

أ. معيار (IAS.31): يهدف هذا

المعيار إلى عرض القوائم المالية من

أجل إمكانية المقارنة مع قوائم مماثلة

لنفس المؤسسات في فترات مختلفة

ويحدد المعيار عدة اعتبارات لعرض

القوائم بهيكلها والحد الأدنى

لمحتوياتها، كما يعرض المعيار

نماذج القوائم المالية.

ب. معيار (IAS.32): الإفصاح

والعرض بالنسبة للقوائم المالية

للمؤسسات المالية ويعرض هذا

المعيار شروط عرض الأدوات

المالية في ميزانية المصرف ويحدد

المعلومات الواجب الإفصاح عنها

الخاصة بالديون ورأس المال

والأموال الخاصة.

(1) - Dove Ogien, Op-Cit, p 79.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.3.5. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS):

رغم صدور عدّة تنظيمات جزائرية في المجال المحاسبي تشجع الالتزام بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلا أنها تفتقر لمتطلباتها على النطاق العام والجدول يتضمن المعايير الدولية، كما يتضمن الجدول رقم (05):

تاريخ الصدور	مضمون المعيار	المعيار
01 جانفي 2004	- تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.	IFRS.01
01 جانفي 2005	- خاص بالزامية للمعيار IFRS.06	IFRS.01
01 جانفي 2005	- الدفع على أساس الأسهم.	IFRS.02
31 مارس 2004	- اندماج الأعمال.	IFRS.03
01 جانفي 2005	- عقود التأمين.	IFRS.04
01 جانفي 2005	- الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقفة	IFRS.05
01 جانفي 2006	- استكشاف وتقييم الموارد الطبيعية.	IFRS.06
01 جانفي 2007	- الأدوات المالية، الإفصاح.	IFRS.07
01 جانفي 2009	- نظام العمليات	IFRS.08

جدول (05): المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

Source: Dove Ogien, Ibid, p292.

تختلف طبيعة العمليات المصرفية باختلاف الصنف والنوع المصرف لذلك تختلف نظمها المحاسبية، إلا أنه لا بد من توافر عناصر أساسية يمكن اعتبارها عوامل مشتركة في جميع النظم المحاسبية، ويشار إلى أن المصارف التجارية تستند في مسك الأعمال المحاسبية إلى اللامركزية بحيث يقوم كل فرع أو كل وكالة بمسك المحاسبة بشكل يومي ومنفرد عن الفرع الرئيسي، ومن ثم يتم ترحيل الحسابات أسبوعيا أو شهريا إلى الإدارة العامة بالمركز الرئيسي للمصرف، وتضطلع هذه الأخيرة بإجراء التوحيد لجميع وكالاتها وفروعها، والجدول أدناه يعطي تصورا لعدد وكالات مصرف القرض الشعبي الجزائري سنة 2020:

جدول رقم (06): مصرف القرض الشعبي الجزائري بالأرقام

1. 366.057 cartes CIB et Internationales	1. عدد بطاقات الائتمانية الدولية 366.057
2. 141 agences encadrées par 15 groupes d'exploitation	2. عدد الوكالات 141 وكالة ضمن 15 مجموعة استغلال
3. 2.149.063 comptes clients	3. عدد الحسابات المصرفية 2.149.063

Source :

- Crédit Populaire d'Algérie Banque, Rapport Anuale 2015, P08.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

أما عن مراحل عمليات التسجيل والترحيل المحاسبي فيجب توضيح العناصر التالية:

أ. **النظرية المحاسبية:** يقوم النظام المحاسبي المصرفي على أساس نظرية القيد المزدوج (سبق التطرق إليه) شأنها شأن المحاسبة العامة، إلا أن الاختلاف يكمن في طبيعة النشاط المصرفي الموسوم بالديناميكية السريعة وتنوع الأنشطة والخدمات المقدمة⁽¹⁾.

ب. **الطريقة المحاسبية:** لا يختلف العمل المصرفي عن الأعمال في المؤسسات الاقتصادية الأخرى فيما يتعلق بالتقيد المحاسبي والدفاتر المعدة من قبل الأقسام، من يומيات ودفاتر الأستاذ والدفاتر العامة المختلفة، وتعرف هذه بالطريقة الفرنسية، وتختلف عن الطريقة الانجليزية في أن مجاميع اليومية المساعدة في هذه الأخيرة ترحل مباشرة إلى دفتر الأستاذ العام دون إثباتها في دفتر اليومية المركزية.

شكل رقم (06): الطريقة المحاسبية في المصارف



المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على:

- ايهاب نظمي إبراهيم- حسن توفيق مصطفى، مرجع سبق ذكره، ص 28.
- خالد أمين عبد الله، محاسبة العمليات المصرفية والطرق المحاسبية الحديثة، مرجع سبق ذكره، ص 45.
- ج. **المجموعة الدفترية:** تنقسم المجموعة الدفترية المستعملة في محاسبة المصارف إلى مجموعتين أساسيتين⁽²⁾:
 - المجموعة العامة: وتشمل مجمل الدفاتر الخاصة بالأقسام الفنية للمصرف مثل قسم الصندوق، القروض... الخ.
 - المجموعة الخاصة: وتتعلق بالنشاطات الخاصة بالمنتجة المصرفية مثل دفاتر التوفير، الحسابات الإدارية الخاصة بالقروض والاعتماد المستندي... الخ.

(1)- خالد أمين عبد الله، العمليات المصرفية والطرق المحاسبية الحديثة، مرجع سبق ذكره، ص 45.

(2)- ايهاب نظمي إبراهيم- حسن توفيق مصطفى، مرجع سبق ذكره، ص 28.

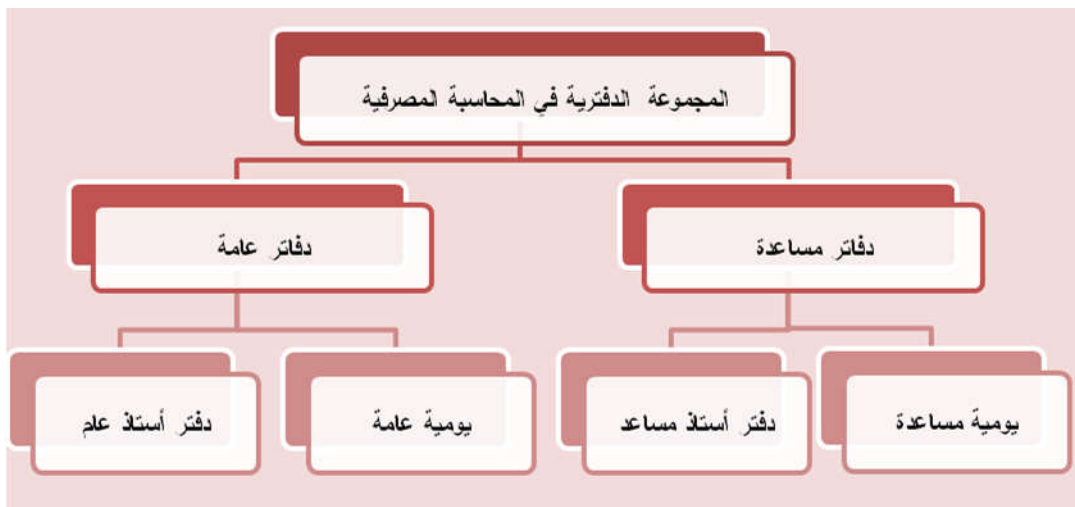
الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

د. المجموعة المستندية: هي المستندات الأصولية التي تشكل مصدراً للقيود في المجموعة الدفترية المحاسبية كإشعار الخصم والشيكات، والأوراق التجارية... الخ⁽¹⁾.

هـ. المجموعة الدفترية: ويتم التسجيل في هذه الدفاتر من واقع المستندات ووفقاً لنظرية القيد المزدوج الذي سبقت الإشارة إليه في المبادئ المحاسبية بينها أما ماهية هذه الدفاتر فتحددها الطريقة المحاسبية المتبعة، ويشار هنا إلى أن المصارف خاصة التجارية منها تعتمد الطريقة الفرنسية (المركزية/ العامة) في إعداد الدفاتر كما يوضح الشكل التالي:

شكل رقم (07): المجموعة الدفترية في المحاسبة المصرفية



المصدر: اعتماداً على ما سبق.

و. القوائم المالية والكشوف الإحصائية: وتشمل قائمتي جدول حسابات النتائج والميزانية بالإضافة إلى تقارير ودراسات وكشوف إحصائية تعد لأغراض معينة وبصفة دورية أو غير دورية، وتختلف هذه من حيث أنواعها وكيفية ومواعيد تنظيمها، والجهة التي ستقدم إليها والمعلومات التي يجب أن تحتويها.

ز. التعليمات الإجرائية: تحدد العمليات الكتابية والمحاسبية اللازمة لتسجيل المعلومات في المستندات والدفاتر وطرق إجراء تلك العمليات ومواعيدها بالإضافة إلى عمليات مراجعة القيود والتحقق من إتباع التعليمات الموضوعية.

(1) - خالد أمين عبد الله، العمليات المصرفية والطرق المحاسبية الحديثة، مرجع سبق ذكره، ص 45.

الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

تقييم الفصل رقم 01:

□ تمرين رقم 01:

أجب على الأسئلة التالية بوضوح:

1. ما هي أنواع المصارف من حيث الشكل القانوني وطبيعة الأعمال؟
2. كيف يتم التفرقة بين المصرف التجاري والمصرف الخاص؟
3. كيف يحقق المصرف الموازنة بين مبدأ السيولة والربحية؟
4. المصارف التجارية مؤسسة "تعمل كوسيط مالي بين أصحاب العجز وأصحاب الفائض المالي"، ناقش هذه العبارة من وجهة نظر مدى صلاحيتها كتعريف للمصارف.
5. تعتمد المصارف على نوعين من مصادر التمويل لمزاولة نشاطها، أشرح ذلك.

□ تمرين رقم 02:

أودع زبون رقم (4701) وديعة ادخارية قيمتها 10 000 دج في مصرف بنك القرض الشعبي الجزائري، فإذا علمت أن معدل الاحتياطي الإلزامي الذي يفرضه بنك الجزائر هو 10% وأن مقدار التسرب النقدي المقدر في حدود 20%.

المطلوب:

1. احسب قدرة بنك القرض الشعبي الجزائري على منح القروض باعتبار تلك الوديعة.
2. أنجز ميزانية افتراضية باعتبار منح البنك لثلاثة قروض بحسب الرصيد في الصندوق.

الفصل رقم 02:

المخطط

المحاسبي المصرفي

الفصل رقم 02: المخطط المحاسبي المصرفي

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

يتطرق هذه الفصل إلى تفاصيل المخطط المحاسبي المطبق في البنوك والمؤسسات المالية الجزائرية (العامة في الجزائر)، وفي هذا الصدد سوف نتطرق إلى النظام رقم 04-09 المتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية للمطبقة على البنوك والمؤسسات المالية وكذا النظام رقم 05-09 المتضمن إعداد الكشوف المالية، هذه الأخيرة التي عدلت النظام 08-92 المتضمن مخطط الحسابات المصرفي والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية الجزائرية الصادرة سنة 1992.

1. المخطط المحاسبي المصرفي والقواعد المحاسبية المطبقة:

في أوائل سبعينيات القرن السابع عشر 1673، قام الفرنسي كولبير "Colbert" بتوحيد التشريعات التجارية، من خلال نشر القواعد الخاصة بمسك الدفاتر والذي فرض مصطلح دفتر الحساب، وقد ألهمت هذه الفكرة النصوص التشريعية الأوروبية وكان بمثابة حجر أساس الذي حكم معظم قوانين المحاسبة حتى منتصف القرن العشرين⁽¹⁾.

المحاسبة هي وسيلة معلومات للشركاء والموظفين والأطراف الثالثة وتشكل وسيطاً تفرضه الإدارة الضريبية، ويتم توفير المعلومات من خلال الكشوفات الموجزة (الميزانية العمومية وبيان الدخل والملاحق)، ويجب مراعاة جميع قواعد مسك الحسابات وإعداد الحسابات السنوية، حتى لو لم تكن إلزامية من الناحية الضريبية وحتى لو كانت تختلف عن القواعد الضريبية.

1.1. مفهوم القواعد المحاسبية:

يقصد بالقواعد المحاسبية المبادئ المحاسبية وقواعد التقييم والتسجيل المحاسبي، وفي هذا الصدد يتعين على المصارف والمؤسسات المالية العاملة في الجزائر تسجيل عملياتها في المحاسبة وفقاً لمخطط الحسابات المصرفي الجزائري وذلك التزاماً بما يلي⁽²⁾:

- إلزامية المطابقة الترميز وتسمية ومحتويات؛
- يتوجب على المؤسسات الخاضعة أن تسجل عملياتها وفقاً للمبادئ المحاسبية المحددة في القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي والنصوص التنظيمية المتخذة لتطبيقه؛
- قواعد التقييم والتسجيل المحاسبي للأصول والخصوم والأعباء والنواتج هي تلك المحددة بموجب القرار 08-156 والمتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي؛
- تخضع بعض أنواع العمليات لاسيما على العملات الصعبة والسندات، إلى قواعد خاصة للتقييم والتسجيل المحاسبي التي تحدد عن طريق أنظمة؛

⁽¹⁾- ynnick Lemarch, *A propos des dispositions comptables de l'Ordonnance de 1673*, Revue de droit comptable n° 94-3, 1994, p 17.

⁽²⁾- Art.3, Règleme n° 09-04 du 23 juillet 2009 portant plan de comptes bancaire et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers, Journal Officiel De La Republique Algerienne N° 76, 29 Décembre 2009.

الفصل رقم 02: المخطط المحاسبي المصرفي

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.1. مفهوم المخطط المحاسبي المصرفي:

المخطط المحاسبي البنكي هو مجموعة القواعد والإجراءات والتصنيفات الحسابية التي تعطي مفهوماً وتصوراً معيارياً لتحديد المبادئ الأساسية للمحاسبة المطبقة في المؤسسة، يساعد على تسجيل ومعالجة وتوثيق المعلومات والبيانات المالية⁽¹⁾.

2. مكونات المخطط المحاسبي المصرفي:

يمكن إدراج أهم تصنيفات المخطط المحاسبي البنكي الجزائري تماماً كما ورد في النظام 04-09 المتعلق بمخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية العاملة في الجزائر وذلك وفق ما يلي:

1.2. الصنف الأول حسابات عمليات الخزينة وعمليات ما بين المصارف:

تسجل حسابات هذا الصنف (*Comptes d'opérations de trésorerie et d'opérations interbancaires*) النقود والقيم بالصندوق وعمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك، وتشمل عمليات الخزينة على الخصوص السلفيات والاقتراضات والعمليات على سبيل الأمانة المنجزة في السوق النقدية. العمليات ما بين البنوك هي العمليات التي تتم مع البنك المركزي والخزينة العمومية ومراكز الصكوك البريدية والبنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك المرسلين الأجانب وكذا المؤسسات المالية الدولية والإقليمية.

حسابات عمليات الخزينة وعمليات ما بين المصارف

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

⁽¹⁾- Anex, Règlement n°09-04, du 23 juillet 2009 portant plan de comptes bancaire et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers, Journal Officiel De La République Algérienne N° 76, 29 Décembre 2009.

الفصل رقم 02: المخطط المحاسبي المصرفي

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.2. الصنف الثاني حسابات العمليات مع الزبائن:

تشمل حسابات هذا الصنف (*Comptes d'opérations avec la clientèle*) على كل القروض الممنوحة للزبائن وكذا الودائع التي تتم من قبلهم، وتشمل قروض للزبائن (حساب 20) على كل القروض الممنوحة للزبائن بغض النظر عن آجال استحقاقها، من جهة مقابلة تتضمن حسابات الزبائن (حساب 22) مجمل الموارد المتلقاة من الزبائن (ودائع تحت الطلب، ودائع لأجل، قسائم الصندوق...)، وتنتمي أيضا إلى هذا الصنف، القروض والاقتراضات مع الزبائن الماليين وشركات الاستثمار، شركات التأمين والتقاعد وكذا المؤسسات الأخرى المقبولة كمتدخل في سوق منظم، في حين تستتق من هذا الصنف الاستخدامات والموارد المجسدة بشكل سندات.

حسابات العمليات مع الزبائن

- 20- قروض للزبائن؛
- 22- حسابات الزبائن؛
- 23- سلفيات و اقتراضات؛
- 24- قيم مستلمة على سبيل الأمانة؛
- 25- قيم ممنوحة على سبيل الأمانة؛
- 26- قيم غير محملة و مبالغ أخرى مستحقة؛
- 28- ديون مشكوك فيها؛
- 29- خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها؛

3.2. الصنف الثالث حافظة الأوراق المالية وحسابات التسوية:

يتضمن هذا الصنف (*Comptes du portefeuille- Titres et comptes de régularisation*) العمليات المتعلقة بحافظة الأوراق المالية والديون المجسدة بأوراق مالية، وتحتوي حافظة الأوراق المالية على أوراق المعاملات وأوراق التوظيف وكذا شهادات الاستثمار⁽¹⁾.

تتم حيازة هذه الأوراق المالية قصد اكتساب عائد مالي، وتشمل الديون المجسدة بأوراق مالية على مجموع ديون المصرف المجسدة بأوراق مالية، شهادة مديونية قابلة للتفاوض وسندات لا سيما قسائم السندات القابلة للتحويل، كما يضم هذا الصنف أيضا عمليات التحصيل والعمليات مع الغير والاستعمالات الأخرى وكذا الحسابات الانتقالية والتسوية المتعلقة بمجموع عمليات المصرف.

⁽¹⁾ - Anex, Règlement n° 09-04, portant plan de comptes bancaire et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers, Ibid.

الفصل رقم 02: المخطط المحاسبي المصرفي

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

حسابات حافظة الأوراق المالية وحسابات التسوية

- 30- عمليات على السندات؛
- 31- أدوات شرطية؛
- 32- قيم قيد التحصيل و حسابات مستحقة الأداء بعد تحصيلها؛
- 33- ديون مكونة من سندات؛
- 34- مدينون ودائنون متنوعون؛
- 35- استخدامات متنوعة؛
- 36- حسابات انتقالية و حسابات تسوية؛
- 37- حسابات الربط؛
- 38- ديون مشكوك فيها؛
- 39- خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها؛

4.2. الصنف الرابع القيم الثابتة:

تسجل حسابات هذا الصنف (*Comptes des valeurs immobilisées*) الاستخدامات الموجهة لخدمة نشاط المصرف بصفة دائمة، كما يضم القروض التابعة والأصول الثابتة سواء كانت مالية أو مادية أو غير مادية بما فيها تلك المقدمة في شكل إيجار بسيط (*location simple*).

حسابات القيم الثابتة

- 40- سلفيات تابعة؛
- 41- حصص في المؤسسات المرتبطة، سندات مساهمة وسندات نشاط الحافظة؛
- 42- القيم الثابتة المادية و غير المادية؛
- 44- الإيجار بسيط؛
- 45- مخصصات الفروع في الخارج؛
- 46- خسائر القيمة على القيم الثابتة؛
- 47- اهتلاكات؛
- 48- ديون مشكوك فيها؛
- 49- خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها؛

الفصل رقم 02: المخطط المحاسبي المصرفي

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

5.2. الصنف الخامس رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة:

تسجل في حسابات هذا الصنف (*Capitaux propres et assimilés*) مجموع وسائل التمويل في شكل حصص الموضوعة تحت تصرف المؤسسات الخاضعة بصفة دائمة أو مستمرة، كما يتضمن هذا الصنف النواتج والأعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال مثل (الإعانات والأموال العمومية المحملة، الضرائب المؤجلة على الأصول والخصوم، والنواتج والأعباء الأخرى المؤجلة، ونتيجة السنة المالية)⁽¹⁾.

حسابات رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة

- 50- نواتج وأعباء مؤجلة - خارج دورة الاستغلال؛
- 51- مؤونات المخاطر و الأعباء؛
- 52- مؤونات منظمة؛
- 53- ديون تابعة؛
- 54- أموال لمواجهة المخاطر البنكية العامة؛
- 55- علاوات مرتبطة برأس المال و الاحتياطات؛
- 56- رأس المال؛
- 58- ترحيل من جديد؛
- 59- نتيجة الدورة؛

6.2. الصنف السادس حسابات الأعباء:

تسجل حسابات هذا الصنف (*Comptes de charges*) جميع الأعباء التي تتحملها المصارف خلال السنة، وزيادة على أعباء الاستغلال البنكي المتعلقة بالنشاط المصرفي المحض تتضمن حسابات هذا الصنف (المصاريف العامة وكذا مخصصات الاهتلاك، والمؤونات وخسائر القيمة).

وتظهر كذلك في هذا الصنف مخصصات الأموال ضد المخاطر المصرفية العامة، ويتم تمييز أعباء الاستغلال المصرفي حسب نوع العمليات وحسبما إذا كان الأمر يتعلق بفوائد أو بالعمولات، كما تظهر أخيرا العناصر غير العادية: (الأعباء والضرائب على النتائج، العناصر المماثلة).

⁽¹⁾ - Anex, Règlement n° 09-04, portant plan de comptes bancaire et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers, Ibid.

الفصل رقم 02: المخطط المحاسبي المصرفي

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

حسابات الأعباء

- 60- أعباء الاستغلال البنكي؛
- 62- الخدمات ؛
- 63- أعباء المستخدمين؛
- 64- الضرائب و الرسوم والمدفوعات المماثلة؛
- 66- أعباء متنوعة؛
- 67- العناصر غير العادية- أعباء؛
- 68- مخصصات الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة؛
- 69- الضرائب على النتائج والعناصر المماثلة؛

7.2. الصنف السابع حسابات النواتج:

يتضمن هذا الصنف مجموع النواتج المحققة خلال السنة من طرف المصارف، وزيادة على نواتج الاستغلال المصرفي المتعلقة بالنشاط المصرفي، وتتضمن كذلك (الاسترجاعات على خسائر القيمة والمؤونات) كما تسجل الاسترجاعات الأموال ضد المخاطر المصرفية العامة في هذا الصنف، وكما هو الحال بالنسبة للأعباء يتم تمييز نواتج الاستغلال المصرفي حسب نوع العمليات وحسب ما إذا كان الأمر يتعلق بفوائد أو بعمولات كما تظهر أخيرا العناصر غير العادية نواتج.

حسابات النواتج

- 70- نواتج الاستغلال البنكي؛
- 76- نواتج متنوعة؛
- 77- العناصر غير العادية- نواتج؛
- 78- الاسترجاعات على خسائر القيمة والمؤونات؛

8.2. الصنف التاسع حسابات خارج الميزانية:

تشمل بنود هذا الصنف مجموع التزامات المصارف سواء كانت ممنوحة أو مكتسبة، ويتم تمييز مختلف الالتزامات من خلال طبيعة التزام والطرف المقابل، وفي هذا السياق تخصص حسابات مناسبة لالتزامات التمويل والتزامات الضمان والتزامات على الأوراق المالية، والتزامات بالأوراق الصعبة، وبالنسبة لالتزامات التمويل فهي تتوافق مع وعود بالمساهمة المقدمة لصالح المستفيد، أما التزامات الضمان التي تمت في شكل كفالة فهي عمليات تلتزم من أجلها المصارف لصالح طرف آخر لتأمين العبيء المكتتب من طرف هذا الأخير إذا لم يستطع الوفاء به بنفسه⁽¹⁾.

⁽¹⁾ - Anex, Règlement n° 09-04, portant plan de comptes bancaire et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers, Ibid.

الفصل رقم 02: المخطط المحاسبي المصرفي

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

من جهتها، يظهر على الخصوص في بند التزامات الضمان: (السندات المكفولة، التزامات بالقبول) ويتضمن بند التزامات على الأوراق المالية عمليات الشراء والبيع للحساب الخاص بالمصرف، كما تظهر أيضا في هذا البند التزامات الأخذ النافذ في عمليات الوساطة، أما العمليات على العملات الصعبة فهي تتضمن عمليات الصرف نقدا طالما أن آجال الإجراء لا تزال نافذة. وعمليات الصرف لأجل (عمليات بيع وشراء العملات الصعبة التي تقرر الأطراف تأجيل انجازها لدوافع أخرى غير آجال الإجراء) وكذا عمليات الإقراض والاقتراض بالعملات الصعبة طالما أن آجال وضع الأموال تحت التصرف لم تنتقض بعد.

حسابات خارج الميزانية

90- التزامات التمويل؛
91- التزامات الضمان؛
92- التزامات على السندات؛
93- عمليات العملات الصعبة؛
94- حسابات تسوية العملات الصعبة خارج الميزانية؛
96- إلتزامات أخرى؛
98- إلتزامات مشكوك فيها؛

3. إعداد الكشوف المالية في محاسبة المصارف الجزائرية:

بحسب قواعد المحاسبة المصرفية المعمول بها في الجزائر فإن الكشوف المالية التي يستوجب على المصارف العاملة في الجزائر التقيد بها تتمثل في⁽¹⁾:

- الميزانية؛
- خارج الميزانية؛
- حسابات النتائج؛
- جدول تدفقات الخزينة؛
- جدول تغير الأموال الخاصة؛
- الملحق؛

ويتم إعداد مختلف هذه الكشوفات وفقا لترتيب التنازلي للسيولة، وفي ما يلي الكشوف المالية بحسب صياغتها المعتمدة، وسيتم التفصيل فيها خلال المحاضرة الأخيرة (أعمال نهاية السنة والوثائق النهائية) .

⁽¹⁾- Art. 2, Règlement n° 09-05, du 18 octobre 2009 relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Journal Officiel De La Republique Algerienne N° 76, 29 Décembre 2009.

الفصل رقم 02: المخطط المحاسبي المصرفي

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

تقييم الفصل رقم 02:

1. عرف المصارف التجارية بحسب قانون النقد والقرض؛
2. ما هو رأس المال الذي يسمح للمصرف بمزاولة نشاطه في الجزائر وأذكر التشريع المنظم لذلك؟
3. ما هي الحالات التي يتم وفقها سحب الاعتماد من المصارف والمؤسسات المالية في الجزائر؟
4. اشرح مضمون المعيار المحاسبي الدولي (IFRS07)؛
5. حدد الفرق بين الميزانية الافتتاحية والختامية للمصارف؛
6. حدد القوائم المالية المطلوبة لدى المصارف والمؤسسات المالية، وأذكر الفرق بينها وبين المؤسسات الاقتصادية الأخرى؛

الفصل رقم 03:

عمليات التخزينـة وعمليات ما بين البنوك

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

يتضمن هذا الفصل التسجيلات المحاسبية المتعلقة بالمجموعة الأولى من المخطط المحاسبي المصرفي والمتعلقة بالخزينة وعمليات بين البنوك.

1. مفهوم الخزينة المصرفية وعمليات ما بين البنوك:

يعتبر قسم الخزينة في المصرف أهم وأقرب قسم من العملاء وأكثر الأقسام نشاطاً وديناميكية، فهو أساس دورة الاستغلال لدى عديد أنواع المصارف خاصة التجارية منها، فمن خلاله تمر جميع موارد البنك كما تخرج منه جل استخداماته في شكل مدفوعات.

1.1. تعريف الخزينة المصرفية:

هي المصدر الأساسي للتمويل في البنوك والمؤسسات المالية وتعتبر صورة لكل العمليات سواء طويلة أو قصيرة الأجل، وهذا ما يتطلب وجود أموال جاهزة باستمرار لمواجهة الاحتياجات المختلفة، وهي تعكس حالة التسيير المالي للبنك، ويناط بقسم الخزينة في المصرف مهام عمليات السيولة من سحب وإيداع أو تحويل، وهذا من خلال مختلف الأدوات والأصول المالية المتاحة في ذلك (شيكات، شهادات إيداع،...)، ومن المتعارف عليه في التقنيات المصرفية أن خزينة المصرف لها قسمين أساسيين⁽¹⁾:

1.1.1. قسم الخزينة/ الصندوق الرئيسي:

في هذا القسم يتم بالاحتفاظ بأموال المصرف، ومنها يتم تمويل وتزويد مختلف الخزائن الفرعية والصناديق بالسيولة بداية كل يوم عمل ويتم ترحيل السيولة إليها في نهاية يوم العمل، وتضطلع الخزينة الرئيسية بالمهام التالية:

- تمويل الصناديق الفرعية للمصرف وكذا مختلف وكالاته المنتشرة في الوطن؛
- تعبئة السيولة من مختلف المصادر لفائدة المصرف وهو القناة الرئيسية في ذلك؛

2.1.1. قسم الخزينة/ صناديق الفرعية:

هي الخزينة المرتبطة بباقي أقسام المصرف المختلفة، وتمثل الصناديق الفرعية المستوى الثاني وهي ذات نشاط كثيف من التعاملات وأهم الأقسام ارتباطاً بها هو قسم الصرف وقسم الحسابات الجارية، حيث تتمثل أهمية هذا القسم في تلقي الأموال بعد اكتمال الدورة المستندية من مختلف الأقسام ومن ثم تحول إلى الخزينة الرئيسية.

تعد الفروع عنصر أساسي يعتمد عليها المصرف لتقريب خدماته من الوحدات الاقتصادية، فكلما زادت فروع البنك ووكالاته كلما زاد نشاط البنك واستثماراته، عموماً لا تختلف مهام صندوق فروع عن مهام الخزينة الرئيسية.

(1) - زهير الحدرب- لؤي وديان، مرجع سبق ذكره، ص39.

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.1. المستندات المحاسبية المستعملة في قسم الخزينة:

تم تقديم نماذج الوثائق الفردية الموجزة للمصارف والمؤسسات المالية العاملة في الجزائر ضمن النظام 05-09 المتعلق بإعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية ونشرها، وقد تضمن الفصل السابق تفصيلا في هذا.

في سياق موازي، وبهدف ضبط حركة الخزينة والصناديق الفرعية يتم في نهاية كل يوم إجراء الجرد الفعلي للخزينة الرئيسية والصناديق الفرعية وضبط حركة النقد الوارد والصادر من الخزينة بعد التأكد من سلامة وصحة العمليات التي تمت خلال اليوم، وفيما يلي بيان بأهم المستندات والسجلات المستخدمة في قسم الخزينة⁽¹⁾:

- الشيكات
- قسائم قبض و صرف النقد
- طلبات التحويل
- مستندات إدخال وإخراج النقد
- كشف حركة النقد الوارد والصادر
- يومية الخزينة المساعدة
- كشف خلاصة حركة الخزينة

2. عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك/ المصارف:

تظهر العمليات بين البنوك في الجزء العلوي من الميزانية العمومية للمصارف، وتشمل أهم الحسابات المعتمدة في هذا القسم المتعلق بالعمليات بين البنوك (*Comptes d opérations de trésorerie*) *et d opérations interbancaires*، أو حسابات الخزينة.

1.2. عمليات الصندوق، الخزينة المصرفية:

تتضمن عمليات الخزينة والصندوق لدى المصارف، عمليات السيولة والحسابات النقدية من العمليات النقدية للمعاملات النقدية والحسابات الجارية التي تفتحها المصارف لدى بنك الجزائر (البنك المركزي) أو لدى المؤسسات المالية الأخرى، ويجب أن يكون لدى جميع المؤسسات المالية حساب لدى بنك الجزائر (البنك المركزي) ويشكل رصيد هذا الحساب بالإضافة إلى النقود المحوزة السيولة المصرفية (*bank liquidity*)، وتقوم المصارف بالاحتفاظ بالسيولة لأسباب عديدة أهمها⁽²⁾:

(1) - علي عبد الله شعين، محاسبة العمليات المصرفية في المصارف التجارية والإسلامية، دون طبعة، دون دار نشر، 2013-2014، ص 42.

(2) - Dove Ogien, Op-Cit, P 143.

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

- طلبات الزبائن النقدية؛
- شراء العملات الأجنبية من البنك المركزي؛
- تسوية الديون للبنوك الأخرى بعد إجراء المقاصة؛
- الحد الأدنى لمتطلبات السيولة من قبل السلطات؛

تتكون المجموعة الأولى (01) لحسابات مخطط المحاسبة المصرفي من الحسابات مرتبطة بالخزينة والسيولة المصرفية (النقدية والبنك المركزي) والحسابات بين البنوك المتعلقة بالعلاقات مع مؤسسات الائتمان الأخرى، حيث نميز الحسابات الفرعية التالية⁽¹⁾:

10 – Caisse	10 – الصندوق؛
101 – Billets et monnaies	101 – الأوراق النقدية والعملات المعدنية
106 – Transferts d'espèces inter agences	106 – تحويلات نقدية بين الوكالات
11 – Banques centrales - Trésor public - Centres des chèques postaux	11 – البنوك المركزية – الخزينة العمومية – مراكز الصكوك البريدية؛
111 – la Banque Centrale	111 – البنك المركزي
112 – Soutre de Cheque postaux	112 – مراكز الصكوك البريدية
113 – Trésor public	113 – الخزينة العمومية
12 – Comptes ordinaires	12 – الحسابات العادية؛
120 – Les Banques commerciales	120 – البنوك التجارية
121 – Comptes ordinaires	121 – الحساب الجاري البنكي
127 – Créances et dettes rattachées	127 – الحقوق المدينة والديون ذات الصلة
13 – Comptes, prêts et emprunts	13 – حسابات السلفيات والاقتراضات؛
130 – Pension quotidiennes	130 – سلفيات يومية
131 – Comptes et prêts	131 – حسابات السلفيات (prêts)
132 – Comptes et emprunts	132 – حسابات الاقتراضات (emprunts)
14 – Valeurs reçues ou données en pension	14 – قيم مستلمة على سبيل الأمانة؛
15 – Valeurs données en pension	15 – قيم ممنوحة على سبيل الأمانة؛
16 – Valeurs non imputées et autres sommes dues	16 – قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة؛
161 – Valeurs non imputées	161 – قيم غير محملة
162 – Autres sommes dues	162 – مبالغ أخرى مستحقة
17 – Opérations internes au réseau	17 – عمليات داخلية في الشبكة؛
18 – Créances douteuses	18 – ديون مشكوك فيها؛
181 – Créances douteuses	181 – حقوق مشكوك فيها
187 – Créances rattachées	187 – حقوق مدينة ذات الصلة
189 – Provisions pour créances douteuses	189 – مخصصات الحقوق المشكوك فيها
19 – Pertes de valeur sur créances douteuses	19 – خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها؛

⁽¹⁾ - Dove Ogien, Ibid, P 142.

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

1.1.2. حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية:

يتضمن إجمالي الأوراق النقدية والمعدنية مصنفة في العملة الوطنية (الدينار) وكذا العملات الأجنبية الأخرى خاصة (العملة الأوروبية الموحدة والدولار الأمريكي)، كما يتم تسجيل أجهزة الصراف.

2.1.2. حساب رقم (106) تحويلات نقدية بين الوكالات:

تتضمن حسابات (106) تحويلات نقدية بين الوكالات هي حسابات جارية تتيح التبادل بين المصارف جنباً إلى حساب رقم (37) حسابات الربط، كما يستخدم للحسابات المحتفظ بها في البنوك المركزية، يتم فتح حسابات المراسلين من قبل المؤسسات ذات الحجم الصغير مع المؤسسات المالية الكبرى التي ستدير أموالها عن طريق التفويض⁽¹⁾. وتسجل الحسابات التي تمتلكها البنوك مع المراسلين معاملات الإقراض والاقتراض وكذلك عمليات إعادة الشراء على سبيل الأمانة- الريبو (*opérations de pension*)، كما أنها تسجل القيم غير المخصصة (*valeurs non imputées*) والديون المعدومة (*créances douteuses*) ويشار في هذه النقطة أن المعاملات التي تتم مع عملاء غير مؤسسات مالية (شركات ومؤسسات اقتصادية أخرى)، يتم استخدام الحسابات ذاتها ولكن يتم تحديدها في الفئة (02) حسابات وعمليات مع الزبائن.

3.1.2. حساب رقم (111) حساب البنك المركزي:

تسجل ضمن الحساب (111) حسابات البنك المركزي المعاملات فوراً مع بنك الجزائر، والتي لا يتعدى أجلها يوماً واحداً (24 ساعة).

2.2. عمليات سوق ما بين البنوك/ المصارف:

يتم تنفيذ عمليات السيولة المصرفية الأخرى في سوق ما بين البنوك وهو سوق رؤوس الأموال قصيرة الأجل من أجل توفير السيولة في معاملاتها اليومية أو قصيرة الأجل وقد تطورت سوق النقد في الجزائر مع ظهور قانون النقد والقرض 90-10 بعدما كانت سوقاً للقيام بعمليات إعادة الخصم فقط، ويقوم بنك الجزائر بتسيير هذه السوق⁽²⁾، ويمكن للمصارف التجارية والمؤسسات المالية الاعتماد عليها بشكل مستمر مع خدمات مديرية الأسواق النقدية والمالية (المسئولة عن الوساطة في السوق النقدية)⁽³⁾.

(1) - Dove Ogien, Ibid, P 144.

(2) - Banque d'Algérie, Article 02, Reglement **N°91-08** Du 14 Aout 1991 Portant **Organisation Du Marche Monétaire**, Journal Officiel N° 24 du 29 mars 1992. Sur Le Lien:
- https://www.bank-of-algeria.dz/html/legist31_91.htm#REGLEMENT_N%C2%B091-08 17/10/2020 – (11:45)

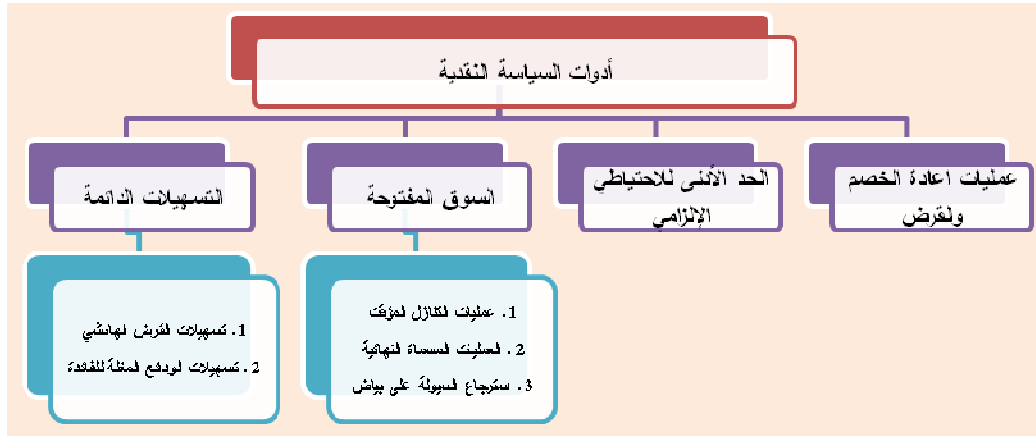
(3) - bank-of-algeria, [Disponible sur le lien]:

- <http://www.bank-of-algeria.dz/html/marche13.htm> . 17/10/2020 — (11:45)

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

شكل رقم (08): أدوات السياسة النقدية في سوق ما بين البنوك



Source : La Banque D'algerie, Reglement N°2009-02 Du 26 Mai 2009 Relatif Aux Operations, Instruments Et Procedures De Politique Monetaire.

أما عن سوق سندات الدين القابلة للتداول فهو يعد مفصل بين أسواق رأس المال القصيرة والطويلة الأجل حيث يتم تقديم مجموعة من الأوراق المالية قصيرة ومتوسطة الأجل مثل أذون الخزانة وشهادات الإيداع، والجدول التالي يصف المتدخلون في السوق النقدية- ما بين البنوك (Marche Monétaire).

جدول رقم (07): المصارف والمؤسسات المالية المتداخلة في السوق النقدي الجزائري			
المصارف	المؤسسات المالية	مؤسسات التأمين	مؤسسات أخرى
- BADR	- SRH	- CAAR	- BAD ^(*)
- BEA	- SOFINANCE	- CAAT	- ELBARAKA ^(**)
- BDL	- ALC	- CNAS	
- BNA	- CETELEM	- CNL	
- CPA		- CNR	
- CNEP BANQUE		- SAA	
- CNMA BANK		- CASNOS	
- CITIBANK		- CCR	
- ARAB BANK PLC		- CNAC	
- HOUSING BANK		- CASH	
- NATIXIS ALGERIE		- CIAR	
- TRUST BANK		- TRUST ALG	
- GULF BANK			
- FRANSABANK			
- CALYON ALG			
- HSBC ALG			
- AL SALAM BANK			
- ABC			
- SOCIETE GENERALE			
- BNP-PARIBAS			

Source : Banque d'Algérie, Réorganisation Du Marche Monétaire :
- <https://www.bank-of-algeria.dz/html/marche11.htm> 17/10/2020 — (12:04)

(*) - مؤسسة مالية غير مصرفية.

(**) - بنك البركة الإسلامي، تعاملاته ضمن السوق النقدية كما مع بنك الجزائر يكون في إطار خاص جدا.

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

3.2. عمليات على سبيل الأمانة- الريبو (*Les opérations de pension*):

تعطي اللوائح التنظيمية للبنك المركزي وسيلة للتصرف، بشكل مباشر أو غير مباشر على كمية النقود من خلال التأثير على مستوى السيولة المصرفية، ويُفرض هذا المستوى جزئياً كجزء من متطلبات الحد الأدنى للاحتياطي الإلزامي، وتبقى المصارف كما المؤسسات المالية لها حرية الاحتفاظ بمستوى سيولة أعلى من الحد الأدنى المطلوب، وتحدد التعليمات رقم (06-2020) المتعلقة بنظام الاحتياطات الإلزامية، مستوى الاحتياطي الإلزامي بنسبة 06%⁽¹⁾، أما المعاملات في سوق ما بين البنوك ضمن عمليات السوق المفتوحة فتتم وفق ثلاث فئات:

1.3.2. العمليات استرجاع السيولة على بياض "*les reprises de liquidités en blanc*" :

تلعب عمليات إعادة التمويل الرئيسية دوراً هاماً في تسيير السيولة البنكية، وتعد هذه العمليات جالبة للسيولة وتعتبر القناة الأساسية لإعادة تمويل القطاع البنكي، تقام عن طريق الإعانات بالمناقصة العادية وتكون موجهة إلى جميع البنوك، وبموجب هذا يمكن للمصارف القيام بتوظيف سيولة عن طريق الإعلانات عن المناقصة لدى بنك الجزائر في شكل ودائع في إطار الضبط الدقيق للسيولة البنكية، وتسمى هذه العملية بعمليات استرجاع السيولة على بياض، وهي تتم وفق تواريخ استحقاقات ثابتة ولا يقدم أي ضمان مقابل الأموال المودعة (تتم بدون ضمان)، وتحسب الفائدة المسددة على هذه الودائع على مبدأ "عدد الأيام الحقيقي /360" تسدد الوديعة للمقابل عند تاريخ استحقاقها⁽²⁾.

2.3.2. العمليات المسماة "النهائية" (شراء وبيع أوراق عمومية) "*ferme*" les Opérations dites

:(*achats et ventes défets publics*)

هي العمليات التي يقوم من خلالها بنك الجزائر بشراء أو بيع "نهائي" في سوق السندات المقبولة ولا تتم هذه العمليات إلا لأهداف هيكلية و/أو لغرض الضبط الدقيق، يمكن لهذه العمليات أن تأخذ شكل مساهمة بالسيولة شراء "نهائي" أو سحب للسيولة بيع "نهائي"، يعتبر تكرار هذه العملية غير موحد وتقام عن طريق الإعلانات عن المناقصة أو وفق إجراءات ثنائية.

3.3.2. عمليات التنازل المؤقت "*les Opérations de cession temporaire*" :

هي العمليات التي من خلالها يقوم بنك الجزائر بأخذ أو وضع الأوراق المقبولة على سبيل الأمانة، أو بمنح قروض مضمونة بواسطة التنازل عن الأوراق الخاصة (مستحقات خاصة مقبولة)، وطبقاً لحدود

⁽¹⁾- Banque d'Algérie, Instruction N°06-2020 Du 29 Avril 2020 Modifiant Et Complétant L'instruction N°02-2004 Du 13 Mai 2004 Relative Au Régime Des Réserves Obligatoires . [Sur Le Lien]:

- <https://www.bank-of-algeria.dz/pdf/instructions2020/instruction062020.pdf> 16/10/2020 — (16 :32)

⁽²⁾- Banque d'Algérie, Art 20, Règlement N°09-02 Du 26 Mai 2009 relatif aux Opérations, Instruments et Procédures de politique Monétaire, Journal Officiel N° 53 du 13 Septembre 2009.

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

وشروط التدخلات المحددة من طرف مجلس النقد والقرض تحدد الفوائد على عملية التنازل المؤقت في شكل قرض مضمون بالمستحقات المتنازل عنها، بتطبيق معدل الفائدة البسيط طبقاً لقاعدة الحساب (العدد الحقيقي للأيام/360) على مبلغ مدين، ويستعمل التنازل المؤقت للأوراق في حالات عمليات السياسة النقدية أدناه:

- عمليات إعادة التمويل الرئيسية؛
- عمليات إعادة التمويل ذات الأجل الطويل؛
- عمليات الضبط الدقيق للسيولة؛
- العمليات الهيكلية؛

تظهر الفائدة (*Interest*) على قسم المعاملات بين البنوك ضمن كشف حسابات النتائج ضمن حسابات المجموعة رقم (06) حسابات الأعباء (*Comptes de charges*) بالنسبة للرسوم للمبالغ المدفوعة على وتقابلها القروض بينما تقابلها في النواتج المجموعة رقم (07) حسابات النتائج (*Comptes de produits*) للمبالغ المستلمة من القروض على النحو التالي:

60- أعباء الاستغلال البنكي؛	70- نواتج الاستغلال البنكي؛
601- أعباء على حسابات الخزينة وعمليات بين البنوك	701- إيرادات على عمليات الخزينة وعمليات بين البنوك
6011- فوائد على البنوك المركزية	702- إيرادات على عمليات مع الزبائن
6012- فوائد على الحسابات الدائنة العادية	7021- فوائد على الحسابات الدائنة العادية
6013- فوائد على الحسابات والقروض في سوق بين البنوك	7022- فوائد على حسابات الخصم (<i>affacturage</i>)
6014- فوائد على القيم المستلمة على سبيل الأمانة	7023- فوائد على قروض الزبائن الماليين (مؤسسات مالية)
6015- فوائد على عمليات الشبكة الداخلية	7024- فوائد على قيم مستلمة على سبيل الأمانة
6016- فوائد أخرى	7025- فوائد على الحسابات المدينة العادية
6019- أعباء على حسابات الخزينة وعمليات بين البنوك (عمولات)	7026- فوائد على حسابات إعادة الشراء، التأجيل، الترحيل
602- أعباء على حسابات مع العملاء	7028- فوائد على الديون مشكوك في تحصيلها
6021- فوائد على قروض الزبائن الماليين (مؤسسات مالية)	7029- عمولات
6022- فوائد على القيم الممنوحة على سبيل الأمانة	703- إيرادات من العمليات على السندات
6024- فوائد على حسابات الخصم (<i>affacturage</i>)	7031- فوائد على سندات المستلمة على سبيل الأمانة
6025- الفوائد على حسابات التوفير ذات نظام خاص	7032- فوائد على السندات المتداولة
6026- الفوائد على حسابات طويلة الأجل (لأجل)	7033- إيرادات من الاستثمار في السندات وسندات المحفظة
6027- الفوائد على سندات الصندوق وسندات التوفير	7034- إيرادات من الاستثمار في الأوراق المالية
6029- أعباء على حسابات مع الزبائن (العمولات)	704- إيرادات على حسابات الإيجار وما يماثلها
603- أعباء على حسابات السندات	705- إيرادات على القروض المشروطة والخصص في الشركات التابعة
6031- الفوائد على السندات الممنوحة على سبيل الأمانة	706- إيرادات على عمليات الصرف الأجنبي
6032- خسائر على سندات التداول	707- إيرادات على عمليات خارج الميزانية
6033- رسوم على سندات الاستثمار وسندات المحفظة	708- إيرادات على الخدمات المالية
604- أعباء على حسابات الإيجار وما يماثلها	709- إيرادات الاستغلال البنكي الأخرى
605- أعباء على الديون المشروطة والأموال العمومية المخصصة	
606- أعباء على عمليات الصرف الأجنبي	
607- أعباء على عمليات خارج الميزانية	
6072- الضمانات المستلمة من الزبائن	

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

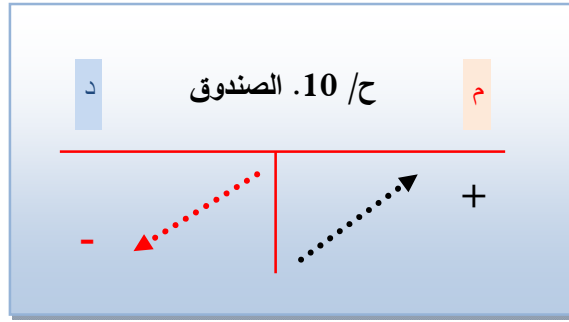
دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

3. المعالجة المحاسبية لعمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك:

يتناول هذا العنصر أهم القيود المحاسبية لقيود أساسية وهي تتمثل في:

- عمليات إيداع رأس المال التأسيسي؛
- عمليات مع بنك الجزائر (البنك المركزي)؛
- عمليات سوق ما بين البنوك/ المصارف؛
- عمليات مع الفروع، الوكالات والزيائن؛
- عمليات مطابقة الخزينة؛

إن تسجيل العمليات على حسابات عمليات الخزينة وعمليات ما بين المصارف تكون عبر طبيعة التدفقات، فالتدفقات النقدية المستلمة تسجل في جانب المدين بينما تسجل عمليات السحب في الجانب الدائن على النحو التالي:



1.3. قيد نظامي لإيداع رأس مال المصرف:

في بداية نشاط المصرف يتم دفع رأس المال المحرر كاملا ونقدا كما تنص الأمرية رقم (03-11) المتعلقة بالنقد والقرض⁽¹⁾، والنظام رقم (03-18) المتعلق برأس المال الأدنى للبنوك والمؤسسات المالية وفي ما يلي القيد التأسيسي⁽²⁾:

1.1.3. تسجيل محاسبي لإيداع رأس مال في الصندوق:

عند الإيداع النقدي في الصندوق الرئيسي للبنك فإنه يُسجّل حساب رقم (101) الأوراق النقدية أو أحد فروع حساب (10) مديناً وهذا بجعل حساب رقم (56) رأس المال أو أحد فرعه (561، 562) دائناً بمبلغ رأس المال المودع كما يوضحه التسجيل التالي:

⁽¹⁾- Art. 88, Ordonnance n° 03-11 , du 27 Jomada Ethania 1424 correspondant au 26 août 2003 relative à la monnaie et au crédit, Journal Officiel De La République Algérienne N° 52, 27 août 2003. [Sur Le Lien]:

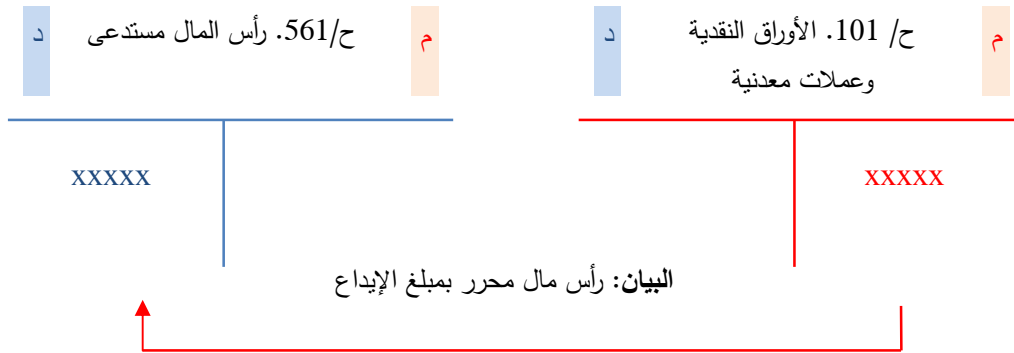
- <https://www.bank-of-algeria.dz/html/legisl1.htm> 24/10/2020 — (12:10)

⁽²⁾- Banque d'Algérie, Article 02 , Règlement N°18-03 DU 04 Novembre 2018 Relatif Au Capital Minimum Des Banques Et Établissements Financiers Exerçant En Algérie. [Sur Le Lien]:

- https://www.bank-of-algeria.dz/html/legisl018.htm#rEglement_n%C2%B018-03 24/10/2020 — (11:47)

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية



و بالنسبة لليومية فهي تقيد على النحو التالي (*):

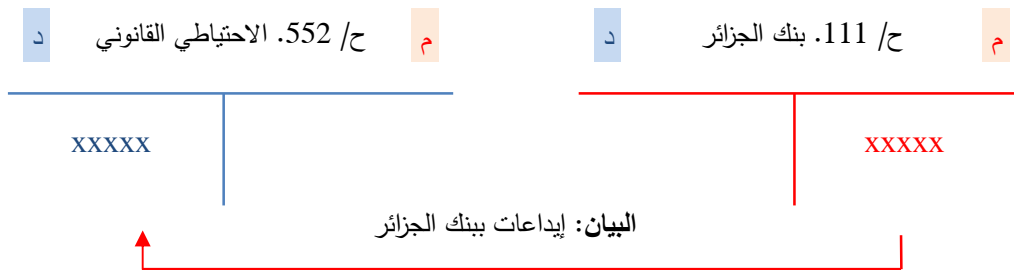
xxxxxx	xxxxxx	2020/10/10	ح/ الصندوق	10
xxxxxx			ح/ رأس المال المستدعي	561
			البيان: عملية 01 تسجيل رأس مال المحرر والمستدعي نقدا	

2.3. عمليات مع بنك الجزائر (البنك المركزي):

تتم العمليات مع بنك الجزائر بشكل يومي سواء في سوق ما بين البنوك أو في غرفة المقاصة كما سيتقدم معنا لاحقا، وفي ما يلي أهم عمليات مع بنك الجزائر:

1.2.3. إيداع مبلغ ببنك الجزائر:

عند قيام المصرف بإيداع مبلغ في حسابه لدى بنك الجزائر سواء في إطار الاحتياطات الإجبارية أو المتعلقة بالسيولة القانونية أو أي نوع من الإيداعات فإنه، يُسجل حساب رقم (111) البنك المركزي مديناً وهذا يجعل حساب رقم (10) الصندوق دائناً.



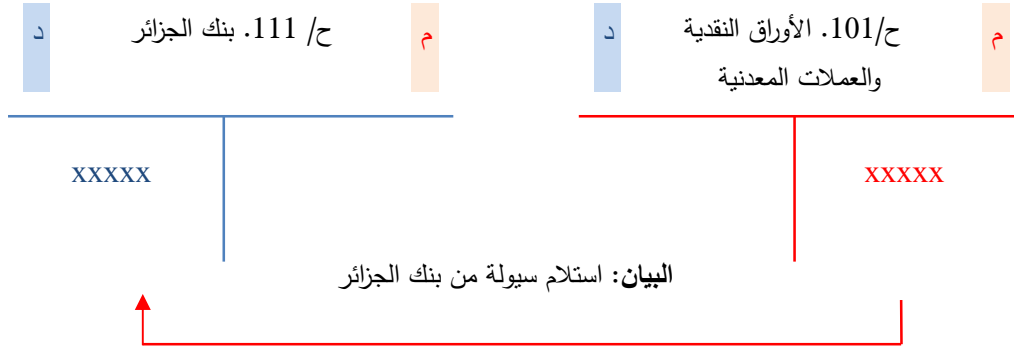
(*)- نص القانون التجاري الجزائري على مسك هذا الدفتر إلزاميا دون شطب وأن يكون مؤشرا من طرف سلطة القضائية.

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.2.3. استلام الخزينة الرئيسية أموال من بنك الجزائر:

عندما يستلم المصرف أموالا من بنك الجزائر فإن المصرف يقوم بتقييدها ضمن حسابات الصندوق وذلك بتسجيل حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية لدينا وهذا بجعل حساب رقم (111) البنك المركزي دائنا بمبلغ المستلم.



3.3. عمليات في سوق ما بين البنوك/ المصارف:

بالنسبة للعمليات التي تجري ضمن السوق ما بين البنوك في الجزائر فتكون كما أسلفنا في شكل معاملات على سبيل الأمانة- الريبو (*Les opérations de pension*):

1.3.3. عملية شراء سيولة أو أصول مالية:

عندما يقوم البنك بعملية شراء أو اقتراض في شكل أمانات فإنه يسجل حساب رقم (10) الصندوق لدينا وهذا بجعل حساب رقم (14) قيم مستلمة على سبيل الأمانة دائنا بمبلغ الأمانة ويمكن أن تكون عملية إعادة الشراء في غضون 24 ساعة أو لأسبوع، وفي حالة ما تجاوزت المدة فإن المصرف يقوم بإثبات العملية بقيد آخر ضمن عمليات حافظة الأوراق المالية وهذا بإثبات حساب رقم (14) قيم مستلمة على سبيل الأمانة ضمن الحساب رقم (331) سندات سوق ما بين البنوك⁽¹⁾:

		2020/10/10		
	XXXXXX	ح/ الصندوق	10	
XXXXXX		ح/ قيم مستلمة على سبيل الأمانة البيان: اقتراض سيولة لمدة يوم واحد من سوق ما بين البنوك	14	
		2020/10/18		
	XXXXXX	ح/ قيم مستلمة على سبيل الأمانة ح/ سندات سوق ما بين البنوك البيان: إثبات عملية قيم مستلمة كأمانات المقيدة يوم 2020/10/10	331	14
XXXXXXX				

⁽¹⁾ - Dove Ogien, Ibid, P 145.

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.3.3. عملية بيع سيولة أو أصول مالية:

عندما يقوم البنك بعملية بيع أو إقراض في شكل أمانات فإنه يسجل حساب رقم (15) قيم ممنوحة على سبيل الأمانة مدينا، وهذا يجعل حساب رقم (10) الصندوق دائنا بمبلغ الأمانة، ويمكن أن تكون عملية إعادة الشراء في غضون 24 ساعة أو لأسبوع وفي حالة ما تجاوزت هذه المدة فإن المصرف يقوم بإثبات العملية بقيد آخر ضمن عمليات حافظة الأوراق المالية وهذا بإثبات حساب رقم (15) قيم ممنوحة على سبيل الأمانة ضمن الحساب رقم (325) قيم قيد التحصيل وحسابات مستحقة على النحو التالي:

XXXXX	XXXX	2020/10/10 ح/ قيم مستلمة على سبيل الأمانة ح/ الصندوق البيان: إقراض سيولة لمدة يوم واحد في سوق ما بين البنوك	10	151
	XXXXX	2020/10/18 ح/ قيم قيد التحصيل وحسابات مستحقة ح/ قيم مستلمة على سبيل الأمانة البيان: إثبات عملية قيم ممنوحة كأمانات المقيدة يوم 2020/10/10	151	325

4.3. عمليات مع الفروع، الوكالات والعملاء:

1.4.3. عمليات مع الفروع والوكالات:

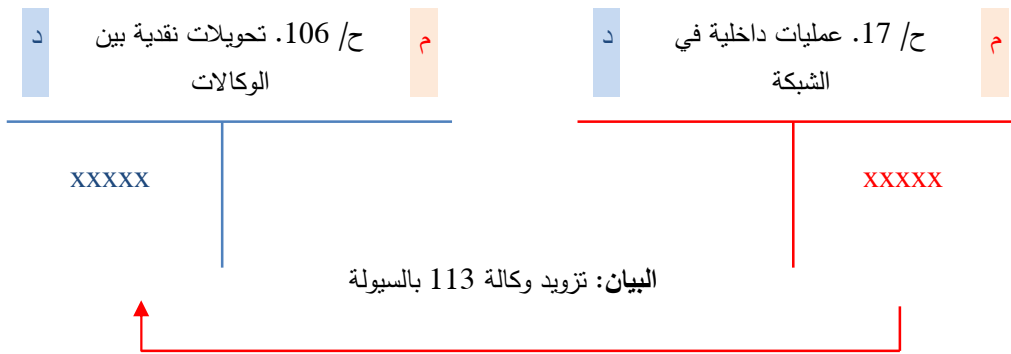
تكون عمليات المصرف الرئيسي مع فروعه ووكالاته المختلفة بشكل يومي، وكلما زادت فروع البنك ووكالاته كلما زادت الأنشطة فيما بينهم، ويلاحظ في هذا الصدد أن أية عملية بين المصرف الرئيسي ووكالاته فإنها بالضرورة تقتضي تسجيلًا مزدوجًا للعمليات محاسبيًا، وفيما يلي بعض العمليات المهمة وكيفية تسجيلها محاسبيًا في المصرف الرئيسي وفي أحد فروعها:

أ. تزويد الفروع والوكالات بالسيولة: عندما يزود المصرف فروعها ووكالاته بالسيولة، فإنه المصرف يقوم بتقييدها وذلك بتسجيل حساب رقم (17) قيم داخلية في الشبكة مدينا وهذا يجعل حساب رقم (106) تحويلات نقدية بين الوكالات دائنا، وفي المقابل يقوم فرع المصرف المستلم لهذه السيولة بتسجيلها محاسبيًا كذلك يجعل حساب رقم (106) (*) تحويلات نقدية بين الوكالات مدينا وهذا يجعل حساب رقم (17) قيم داخلية في الشبكة دائنا.

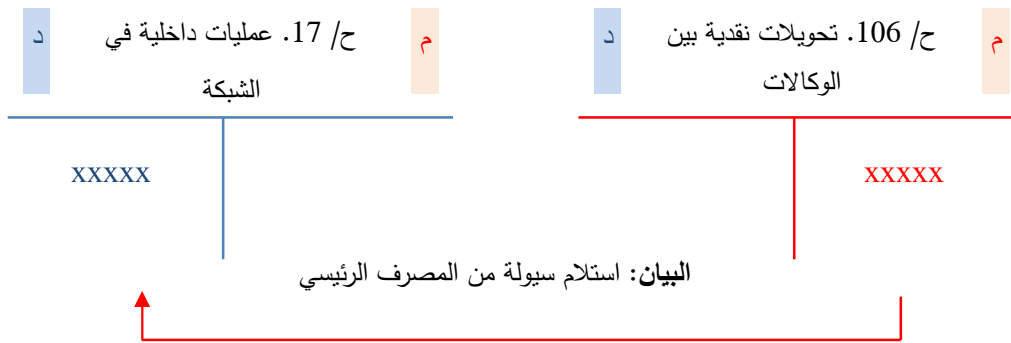
(*)- الرقم 113: رمز وكالة مصرفية لمصرف القرض الشعبي الجزائري بمدينة غرداية وهي وحدة استغلال رئيسية.

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية



القيد المحاسبي المسجل في مسك دفاتر الوكالة رقم (113) لاستلام السيولة من المصرف الرئيسي:



ب. تحويل فائض السيولة من الفروع والوكالات: يحدث أن تكون فائض في السيولة لدى وكالات وفروع المصرف لذلك تقوم هذه الأخيرة بتحويل الفائض إلى المصرف الرئيسي ويقوم هو بتقييدها وهذا بقلب القيود السابقة لعملية تزويد الصناديق الفرعية والوكالات بالسيولة، ولا يعني هذا ترصيدا للعملية بأي حال من الأحوال، لذلك القيد سيكون مسجلا بنفس الطريقة للقيد السابقة لتزويد السيولة بين الوكالات والفرع الرئيسي.

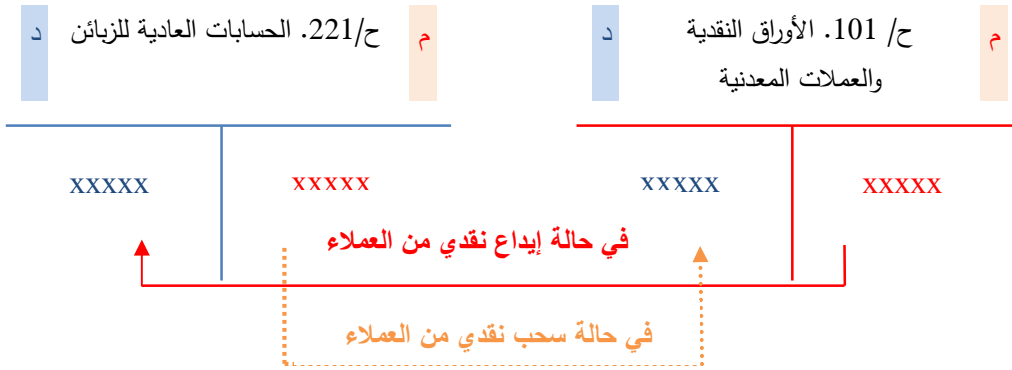
2.4.3. عمليات مع الزبائن:

عندما يتلقى المصرف إيداعا نقديا من العملاء بمختلف أنواعهم فإنه يقوم بتقييدها مع مراعاة طبيعة التدفق المقابل للخزينة وهذا بحسب نوع الوديعة والحساب المفتوح للعميل، لذلك يسجل حساب (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية لدينا وهذا بجعل حساب رقم (221) الحسابات العادية للزبائن أو أحد فروع حساب (22) حسابات الزبائن دائنا بمبلغ الإيداع.

كما أنه في الحالة المقابلة، عند سحب العملاء للسيولة فإنه يتم قلب القيد السابق وهذا بتسجيل الحساب رقم (221) الحسابات العادية للزبائن لدينا وهذا بجعل حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية دائنا، كما يوضحه دفتر الأستاذ التالي:

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية



5.3. عمليات المطابقة لعمليات الخزينة:

يقوم المصرف بمطابقة أرصدة الصندوق نهاية كل يوم عمل وذلك من خلال مطابقة الأرصدة النقدية للمقبوضات (الأرصدة الداخلة) مع الأرصدة النقدية للمدفوعات (الأرصدة الخارجة) مع التسجيلات المحاسبية في دفتر اليومية الرئيسية، وتتم ذلك من خلال حساب العلاقة التالية:

XXXXXX	رصيد الصندوق بداية اليوم
XXXXXX	القيم/ المبالغ المستلمة- مقبوضة (+)
XXXXXX	القيم/ المبالغ الصادرة- مدفوعة (-)
XXXXXX	الرصيد اليومي للصندوق الرئيسي

بعد حساب الرصيد اليومي للصندوق الرئيسي بعدهـا يتم مطابقته مع سجلات المحاسبة للصندوق، ومنها تنتج ثلاثة (03) حالات:

1.5.3. حالة تطابق وتساوي الرصيد مع السجل المحاسبي:

في حالة تطابق الرصيد اليومي للصندوق الرئيسي، فإن العملية صحيحة ولا يتم إجراء أية تصحيحات أو أية قيود غير تلك القيود الرئيسية.

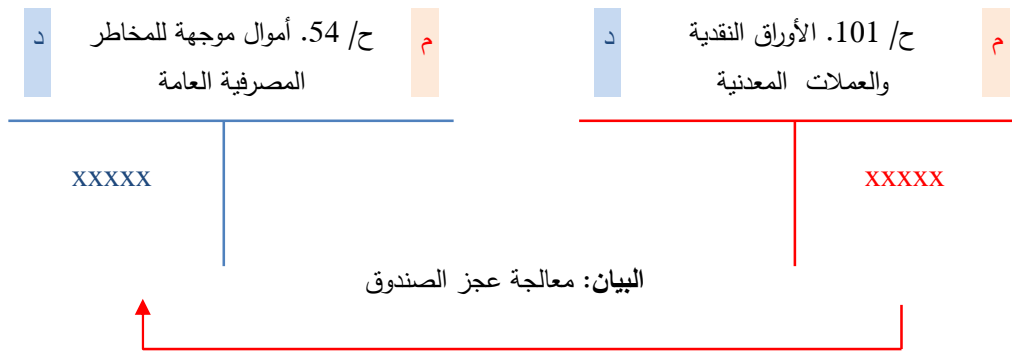
2.5.3. حالة وجود عجز في الصندوق:

في حالة عدم تطابق الرصيد اليومي للصندوق الرئيسي مع السجلات المحاسبية، وتبين أن رصيد الصندوق أقل من ما هو مثبت في السجلات اليومية فإننا نكون أمام حالة عجز بالصندوق "Fund deficit"، مما يتوجب إجراء عمليات تصحيحية وتسجيلها محاسبيا أيضا على النحو التالي:

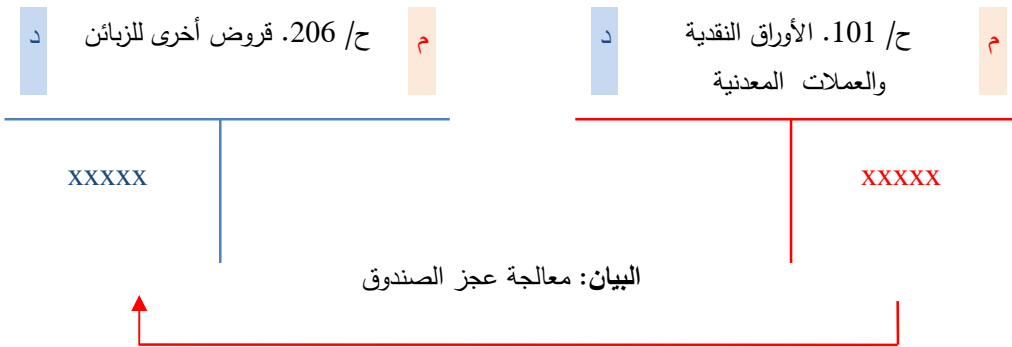
أ. **تحمل المصرف العجز الحاصل:** يتم معالجة العجز من خلال تخصيص مبالغ لتغطية عجز الخزينة ضمن الاحتياطات الاختيارية أو من خلال المخصصات الموجهة للمخاطر العامة، وعلى هذا النحو فإنه يتم تسجيل القيد المحاسبي بجعل حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية لدينا وهذا بجعل حساب رقم (54) أموال موجهة للمخاطر المصرفية العامة دائنا:

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

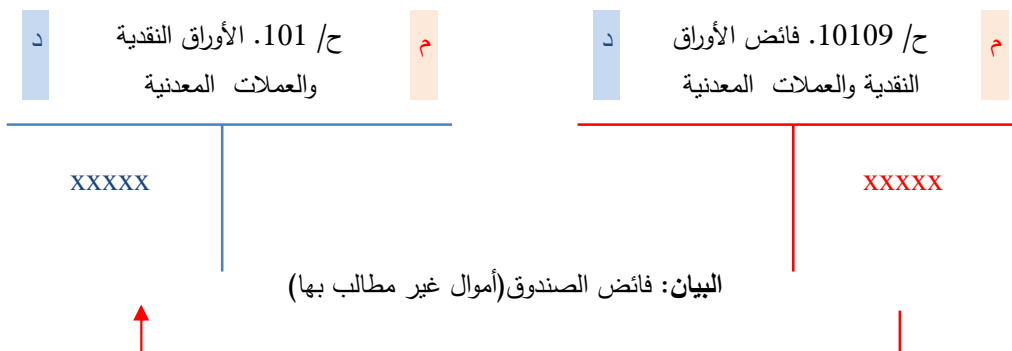


ب. تحمل أمين الصندوق العجز الحاصل: يتم معالجة العجز من خلال الخصم من مداخل أمين الصندوق، وإذا ما لم يكن أمين الصندوق قادراً على تغطية هذا العجز من حسابه فوراً فإنه يتم معالجته على أساس أنها سلفة ممنوحة ويكون هذا دون احتساب فوائد على ذلك، ويتم تسجيل القيد المحاسبي بجعل حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية مديناً وهذا بجعل حساب رقم (10110) عجز الأوراق النقدية والعملات المعدنية أو حساب رقم (206) قروض أخرى للزبائن دائناً بمبلغ العجز:



3.5.3. حالة وجود فائض في الصندوق:

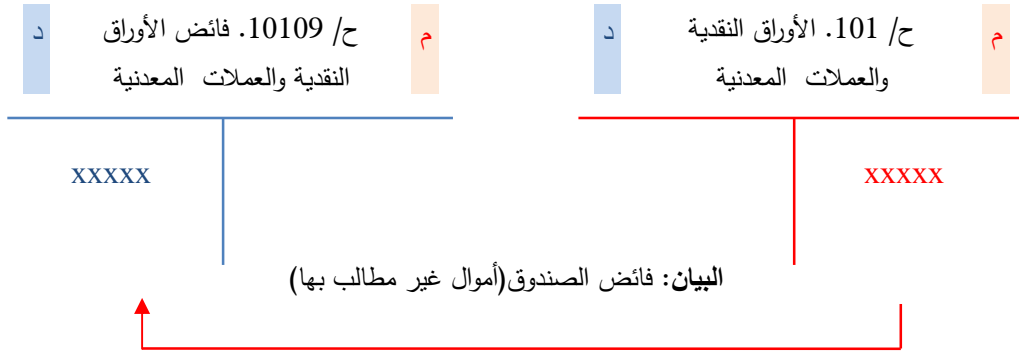
تمثل حالة عدم تطابق الرصيد اليومي للصندوق الرئيسي مع السجلات المحاسبية ولكن على نحو ايجابي بالنسبة للمصرف، حيث تبين أن رصيد الصندوق أكبر من ما هو مثبت في السجلات اليومية وتسمى حالة فائض بالصندوق "Fund surplus"، مما يتوجب على المصرف إجراء عمليات تصحيحية على خطوتين أساسيتين وتسجيلها محاسبياً بجعل حساب رقم (10109) فائض الأوراق النقدية والعملات المعدنية مديناً وهذا بجعل حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية دائناً بمبلغ الفائض، وفي نهاية الفترة المؤقتة للصندوق يتم تحويلها إلى الصندوق الرئيسي بترصيد القيد.



الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

تمثل الحالة الثانية ظهور عميل يدعي أنه صاحب الفائض، وعلى هذا النحو ينبغي على المصرف التأكد من ادعاء عميله وإذا ثبتت صحة ادعائه وفي هذه الحالة يقلب قيد فائض_صندوق بجعل حساب رقم (101) فائض الأوراق النقدية والعملات المعدنية لدينا وهذا بجعل حساب رقم (10109) الأوراق النقدية والعملات المعدنية دائنا بمبلغ الفائض.



تطبيق رقم (01):

كانت بيانات العمليات التي تمت على مستوى أحد المصارف في 31-03-2015 على النحو التالي:

1. الرصيد النقدي للصندوق في نهاية اليوم يبلغ 400.000 دج؛
2. النقدية الواردة ليوم 01-04-2015 كانت على النحو التالي:
 - 200.000 دج إيداعات الزبائن في الحسابات العادية؛
 - 50.000 دج إيداعات الزبائن في الحسابات طويلة الأجل؛
 - 100.000 دج إيداعات الزبائن في حسابات التوفير؛
 - 300.000 دج إيداعات العملاء في حسابات ودائع الضمان؛
3. المدفوعات النقدية الصادرة ليوم 01-04-2015 كانت على النحو التالي:
 - 70.000 دج عن سحبات الزبائن من الحسابات طويلة الأجل؛
 - 30.000 دج عن سحبات الزبائن من حسابات التوفير؛
 - 13.000 دج كدفع لرواتب موظفي المصرف؛

المطلوب:

1. استخراج رصيد الصندوق في نهاية يوم 01-04-2015؛
2. سجل العمليات الصندوق السابقة؛

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

حل تطبيق رقم (01):

1. استخراج رصيد الصندوق في نهاية يوم 01-04-2015:

400.000	رصيد الصندوق بداية اليوم
650.000	القيم/ المبالغ المستلمة- مقبوضة (+)
200.000	- إيداعات الزبائن في الحسابات العادية
50.000	- إيداعات الزبائن في الحسابات طويلة الأجل
100.000	- إيداعات الزبائن في حسابات التوفير
300.000	- إيداعات العملاء في حسابات ودائع الضمان
113.000	القيم/ المبالغ الصادرة- مدفوعة (-)
70.000	- عن سحبوات الزبائن من الحسابات طويلة الأجل
30.000	- عن سحبوات الزبائن من حسابات التوفير
13.000	- كدفع لرواتب موظفي المصرف
937.000	الرصيد اليومي للصندوق الرئيسي

2. تسجل العمليات الصندوق السابقة:

		2015/04/01		
	650.000	ح/ 101. أوراق نقدية ونقود معدنية		101
200.000		ح/ حسابات عادية للزبائن	221	
300.000		ح/ حسابات ودائع الضمان	223	
100.000		ح/ حسابات ودائع التوفير	224	
50.000		ح/ حسابات دائنة طويلة الأجل	225	
		//		
	30.000	ح/ حسابات ودائع التوفير		224
	70.000	ح/ حسابات دائنة طويلة الأجل		225
	13.000	ح/ حسابات ودائع الضمان		63
113.000		ح/ 101. أوراق نقدية ونقود معدنية	101	

الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

تقييم الفصل رقم 03:

□ التمرين الأول:

7. حدد الفرق بين مفهوم الصندوق والخزينة وفق مفهوم تقنيات البنوك؛
8. ما المقصود بالنقص أو الزيادة في الصندوق عند الجرد؟
9. أذكر الفرق بين السوق النقدية وسوق بين البنوك ؛
10. ما هي المؤسسات المخول لها التدخل في سوق ما بين البنوك في الجزائر؟

□ التمرين الثاني:

في 15/05/2018 كان الرصيد المحاسبي للصندوق لدى أحد المصارف الخاصة في بداية اليوم 50.000 دج، وعند قيام بالجرد تبين وجود مبلغ 48.900 دج.

المطلوب:

3. إجراء قيود المحاسبية اللازمة في حالة ثبت عدم مسؤولية أمين الصندوق؛
4. إجراء قيود المحاسبية اللازمة في حالة ثبت مسؤولية أمين الصندوق وتقرر تحميله مقدار العجز على أربعة (04) دفعات شهريا؛

الفصل رقم 04:

حسابات العمليات مع الزبائن

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

تسجل حسابات المجموعة الثانية (02) حسابات العمليات مع الزبائن الوكلاء الاقتصاديين بجميع تصنيفاتهم عدا المصارف والمؤسسات المالية، ويظهر جانب الخصوم الودائع المحصلة من قبل للأفراد والمؤسسات غير المصرفية، في المقابل يشمل جانب الأصول جميع القروض الممنوحة لهؤلاء الوكلاء أنفسهم:

1. عمليات على الشيكات:

يعد الوصول الواسع النطاق للشركات والأفراد إلى الخدمات المصرفية أولوية الهيئات الرقابية ووكالات التنمية على مستوى العالم، ويركز بنك الجزائر على ضرورة تسهيل نفوذ الوحدات الاقتصادية إلى الخدمات المصرفية والمالية، في ذات السياق وفي الجزائر، يتجاوز عدد الحسابات العادية التي يحتفظ بها العملاء أكبر من 15 سنة عن نسبة 44% بحسب مؤشر "INDX" للبنك الدولي.

1.1. تعريف الحساب المصرفي:

- الحساب الجاري هو حساب إيداع عادي يتم تحديد قواعد التشغيل الخاصة به في شروط البنك والاتفاقية الموقعة عند الافتتاح بين البنك وعميله، يتمتع صاحب هذا النوع من الحسابات بإمكانية الوصول إلى العديد من الخدمات من أجل الإدارة المثلى لجميع عمليات الإيداع أو السحب اليومية.
- الحساب الجاري هو بيان محاسبي يتم تسجيل جميع العمليات المنفذة بين البنك وعميله، يتم تقييد السحوبات والمدفوعات بجميع أشكالها في الائتمان (نقداً وشيكات وتحويلات مستلمة وما إلى ذلك)، يتم الخصم من عمليات السحب أيضاً بوسائل مختلفة (الشيكات الصادرة، السحوبات النقدية، الرسوم المتنوعة المستحقة، التحويلات، الخصم التلقائي).
- الشيك هو وثيقة مكتوبة يأمر فيها شخص يسمى الساحب شخصاً آخر يسمى المسحوب عليه بدفع مبلغ معين إلى الحائز أو لطرف ثالث يسمى المستفيد⁽¹⁾.

2.1. أقسام الحسابات الجارية في المصرف:

تنقسم الحسابات الجارية في المصرف إلى قسمين:

أ. حسابات جارية مدينة: تشمل هذه حسابات القروض والسلفيات ومختلف التسهيلات الإئتمانية.

ب. حسابات جارية دائنة: تشمل حسابات الودائع للأفراد والهيئات المالية.

ونشير هنا إلى أنه عند ذكر مصطلح حساب جاري دون التمييز فإن المقصود هو الحساب الجاري الدائن، أما الحسابات المدينة فيجب ذكرها وتمييزها صراحة.

⁽¹⁾- Luc Bernet-Rollande, *Principes de technique bancaire*, 25e édition, Dunod, Paris, 2008, p63.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

3.1. شروط فتح الحساب المصرفي:

إذا كان المصرف يتمتع بامتياز القدرة على استخدام أمواله وودائع العملاء، فإن هذه الميزة يترتب عليها التزام بتزويد عملائه بخدمات نقدية (جميع الخدمات المادية) التي يقدمها البنك لعملائه للسماح له بأكبر قدر ممكن من المرونة في استخدام الأموال المودعة في حسابهم مصرفي، يتناول هذا العنصر الشروط التي بموجبها يقوم المصرف بفتح الحساب، والطرق المختلفة لتمويل هذا الحساب وإمكانيات استخدام الأموال المسجلة في هذا الحساب والحوادث التي قد تنشأ وشروط إغلاق حساب، يجب أن يسبق فتح الحساب تحقق من قبل المصرفي من هوية وقدرة الشخص الطبيعي الذي يطلب هذا الفتح، وتلزم الأحكام القانونية المتعلقة بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب البنك بمعرفة تامة بعمله لذلك سيتطلب معلومات إضافية لمعرفة جيدة بالوضع الشخصي أو المهني لعميله⁽¹⁾. وفي الجزائر، وتطبيقاً للنظام رقم 01-20 المحدد للقواعد العامة المتعلقة بالشروط البنكية المطبقة على العمليات المصرفية، فإن المصارف ملزمة بتوفير المجاني إلى الخدمات المصرفية الأساسية⁽²⁾:

جدول رقم (08): أسعار العمليات المصرفية

Tarification HT			
1/ Dépôts à vue (en dinars)			
Livret Epargne Banque			
Natures des comptes	Montant à rémunérer	Durée	Taux d'intérêt
Livret Epargne Banque	Illimité	A vue	Taux variable de 3,00% l'an
Livret Epargne Logement			
Natures des comptes	Montant à rémunérer	Durée	Taux d'intérêt
Livret Epargne Logement LEL / CPA	Illimité	A vue	Taux variable de 2,25 % l'an
Dépôt à terme(en dinars)			
Natures des comptes	Montant à rémunérer	Durée	Taux d'intérêt
Bon de caisse BDC	Minimum 10 000DA	min. 03 mois max. 120 mois	Taux variable
* Grille de rémunération des placements à terme - Taux variable - page 11			
2/ Opérations de caisse au débit			
Vente de chèque de Banque			
Client de la Banque	8000DA par appoint		
Client de passage	2000 DA par appoint		
Restitution de chèque de Banque			
Client de la Banque	10000DA		
Client de passage	20000DA		
Retrait sur compte (agence domiciliaire)	Gratuit		
Virements			
Virements particuliers à particuliers (clients CPA)	Gratuit		
Virements ordonnés en faveur de clients de la même agence	500DA		
Virements ordonnés en faveur de clients d'une autre agence CPA	500DA		
Virements ordonnés en faveur de clients d'une autre banque	1000DA		
Virements ordonnés en faveur de plusieurs clients bénéficiaires			
Support papier			
De compte à compte (client même agence)	Gratuit		
Au profit de tiers bénéficiaires	10DA		
3/ Opérations de caisse au crédit			
Dans des agences différentes	20DA / bénéficiaires		
Dans d'autres banques	30DA / bénéficiaires		
Virements ARTS			
A l'émission (Eaux ou supérieurs à 1 millions DA et virement urgent)	1 % min. 15000DA max. 10 000DA		
Virement espèces			
Virements en compte sur Livret d'Epargne	Gratuit		
Virements de compte à compte chez la même Banque en faveur d'un tiers	Gratuit		
Virements de compte à compte d'un même client (client CPA)	Gratuit		
Virements reçus en faveur d'une autre agence de la même Banque	Gratuit		
Virements compensation	Gratuit		
Virements reçus de la Banque d'Algérie	Gratuit		
Virements reçus du Trésor ou des CCP	Gratuit		
Autres virements	Gratuit		

Source :

- <https://www.cpa-bank.dz/index.php/fr/conditions-generales-de-banque> 27/10/2020 — (19 :38)

(1)- Luc Bernet-Rollande, Op-Cit, p53.

(2)- Art 14, Règlement N°20-01 Du 15 Mars 2020 Fixant Les Règles Générales En Matière De Conditions De Banque Applicables Aux Opérations De Banque. [Disponible Avec le lien]:

- <https://www.bank-of-algeria.dz/html/legist020.htm> 26/10/2020 — (12 :52)

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

- فتح وإقفال الحسابات بالدينار والإطلاع على الحسابات ؛
- منح دفتر الشيكات والبطاقات بنكية (داخلية)؛
- عمليات الدفع نقدا لدى البنك الموطن؛
- عمليات التحويل ما بين الخواص على مستوى نفس المصرف؛

بالنسبة لبنك "Cpa" فإن أسعار العمليات المصرفية مرفقة في ملحق رقم (01)⁽¹⁾.

تتطبق هذه الأحكام حتى لو كان الشخص ممنوعاً من العمل المصرفي، ومع ذلك فإن مسؤولية المصرف ملتزمة لأنه "يجب عليه قبل فتح حساب التحقق من محل إقامة مقدم الطلب وهويته، والمطلوب منه تقديم مستندات رسمية تثبت هويته، وإذا ما أعذر البنك عن فتح حساب لزبون معين ولأي سبب من الأسباب فإنه يتعين عليه إصدار شهادة رفض فتح الحساب (*attestation de refus d'ouverture de compte*) وتقدمها للزبون (ملحق رقم 02/أ)⁽²⁾، ويمكن لأي شخص طبيعي أو اعتباري مقيم في الجزائر فتح حساب جاري في أي مصرف أو مؤسسة مالية يختارها هو، وفي حالة الرفض من قبل المؤسسة المختارة، فعليه الاتصال ببنك الجزائر بحيث يعين له بنكا ليفتح له الحساب تماما كما أشارت التعليمات رقم 03-2012، المتعلقة بإجراءات الحق في فتح الحساب⁽³⁾. وفي ذات السياق يمكن للبنك التجاري أن يعرض على الزبون المرفوض طلبه بفتح حساب، التصرف باسمه ونيابة عنه بإرسال "طلب تعيين بنك" إلى بنك الجزائر من أجل تعيين بنك وفتح حساب له (ملحق رقم 02/ب).

4.1. العمليات على الحساب:

تمثل ثلاثة عمليات على الحسابات بمختلف أنواعها وتصنيفاتها وهي (الإيداع، السحب والتحويل)، كما يعكسها الشكل التالي:

⁽¹⁾- cpa bank, *Conditions Générales de Banque-Conditions tarifaires pour particuliers*. [Disponible Avec le lien]: <https://www.bank-of-algeria.dz/html/legist020> 26/10/2020 — (12 :52)

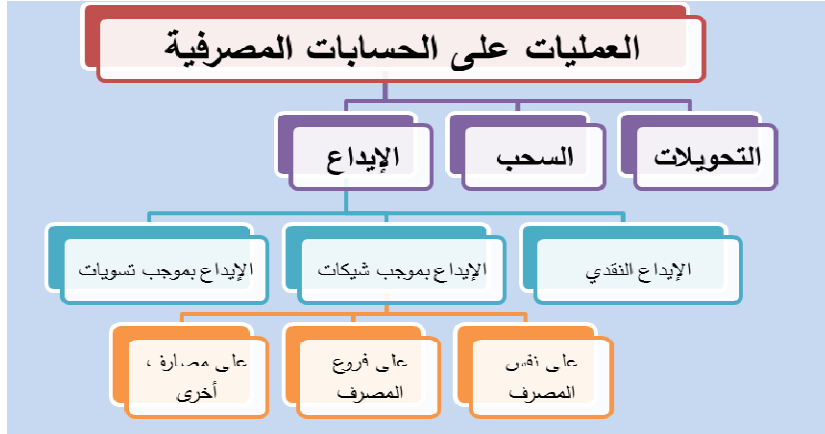
⁽²⁾- banque d'algerie, Article 03, Instruction n°03-2012, du 26 décembre 2012 fixant la procédure relative au droit au compte.

⁽³⁾- banque d'algerie, Instruction n°03-2012, du 26 décembre 2012 fixant la procédure relative au droit au compte, [disponible sur le lien] : https://www.bank-of-algeria.dz/html/legist2012.htm#Instruction_n%C2%B003-2012

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

شكل رقم (08): أنواع العمليات على الحسابات المصرفية



المصدر: اعتمادا على ما سبق.

يسمى الفرق بين إجمالي المبالغ المقيدة ومجموع المبالغ المدين بالرصيد (الرصيد الدائن ، الرصيد المدين)، ويتم تسجيل المعاملات عن طريق المستندات المحاسبية ويتم إبلاغ العميل بمعاملات معينة عن طريق إشعارات الخصم أو الائتمان ويتم تضمين جميع المعاملات في بيان أو كشف حساب.

د	ح/ الصندوق	م
XXXXXX		XXXXXX
XXXXXX		XXXXXX
		XXXXXX
	XXXXXX	

الرصيد

2. عمليات على الودائع (الحسابات الدائنة):

حساب الوديعة هو بيان محاسبي يتم من خلاله تسجيل جميع المعاملات التي تتم بين البنك وعميله. يمكن أن تأخذ الودائع شكل حسابات جارية أو حسابات مجمدة أو حسابات توفير⁽¹⁾. ويعرف قانون النقد والقرض: بأنه تعتبر أموالا متلقاة من الجمهور الأموال التي يتم تلقيها من الغير، لاسيما في شكل ودائع مع حق استعمالها لحساب من تلقاها بشرط إعادتها.

1.2. أنواع الودائع:

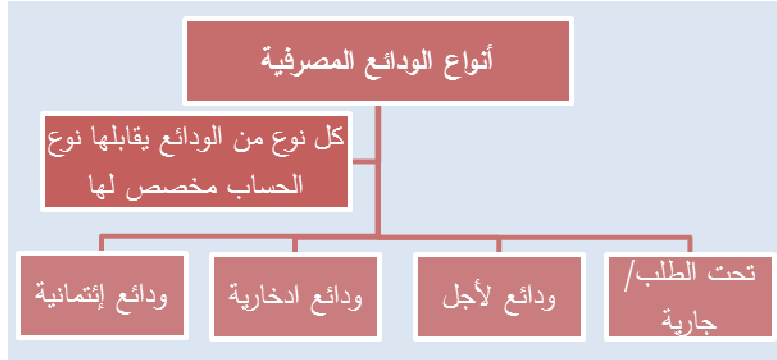
بالاطلاع على أنواع الحسابات يتضح أن الوديعة تقترن بنوع الحساب المفتوح لها، ويمكن تصنيف الودائع إلى التالية:

⁽¹⁾ - Dov Ogien, Op-Cit, P160.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

شكل رقم (09): أنواع الودائع المصرفية



المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على:

- الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، طبعة رقم 07، ديوان الوطني للمطبوعات الجامعية، 2010، ص 26.

3. التسجيل المحاسبي لعمليات الودائع:

يتم تقسيم هذا العنصر المتعلق بالتسجيلات المحاسبية للعمليات مع الزبائن إلى تصنيفات بحسب طبيعة ونوع الحساب والودائع المحملة عليه، حيث تصنف حسابات الفئة (02) حسابات العمليات مع الزبائن إلى معاملات ائتمانية/ قروض ومعاملات إيداعات مقسمة حسب نوع الوديعة، حيث يتم تجميع حسابات ودايع العملاء معاً في حسابات رقم (22)، في حين تجمع باقي عمليات الائتمان/ القروض في بقية المجموعة تقريباً، وهذا مع مراعاة الفئات المختلفة للقروض الممنوحة من قبل المؤسسات المصرفية والحسابات المحجوزة للديون المعدومة ومخصصاتها⁽¹⁾، ونشير إلى أن المجموعة رقم (02) تستخدم أيضاً لترحيل حسابات المستحقات وكذا القيم غير المخصصة والمبالغ الأخرى المستحقة، ونميز فيها الحسابات الفرعية التالية:

20 – Crédits à la clientèle ; 201 – Créances commerciales 202 – Crédits à l'exportation 203 – Crédits de trésorerie 204 – Crédits à l'équipement 205 – Crédits à l'habitat 206 –	20- قروض للزبائن؛ 201- حقوق تجارية 202- قروض التصدير 203- قروض الخزينة 204- قروض التجهيز 205- قروض السكن 206- قروض أخرى للزبائن
22 – Comptes de dépôts de la clientèle; 221 – Comptes ordinaires 222 – Comptes d'affacturage 223 – Dépôts de garantie 224 – Comptes d'épargne à régime spécial 225 – Comptes créditeurs à terme 226 – Bons de caisse et bons d'épargne	22- حسابات الزبائن؛ 221- الحسابات العادية للزبائن 222- حسابات الخصم (affacturage) 223- ودايع الضمان 224- حسابات توفير خاضعة إلى نظام خاص 225- حسابات الدائنة طويلة الأجل 226- سندات الصندوق وسندات التوفير/الادخار
23 – Prêts et emprunts; 231 – Prêts de la clientèle financière 232 – Emprunts de la clientèle financière	23- سلفيات واقتراضات؛
24 – Valeurs reçues en pension ;	

⁽¹⁾ - Dove Ogien, Op-Cit, P 142.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

25 – Valeurs données en pension ;	231- سلفيات من زبائن مالبيين (مؤسسات مالية)
26 – Valeurs non imputées et autres sommes dues ;	232- اقتراضات من زبائن مالبيين (مؤسسات مالية)
28– Créances douteuses;	24- قيم مستلمة على سبيل الأمانة؛
281 – Créances douteuses	25- قيم ممنوحة على سبيل الأمانة؛
287 – Créances rattachées	26- قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة؛
289 – Provisions sur créances douteuses	28- ديون مشكوك فيها؛
29 – Pertes de valeurs sur créances douteuses;	281- حقوق مشكوك فيها
	287- حقوق مدينة ذات الصلة
	289- مخصصات الحقوق المشكوك فيها
	29- خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها؛

تظهر الفائدة (Interest) على قسم المعاملات بين البنوك ضمن كشف حسابات النتائج ضمن حسابات المجموعة رقم (06) حسابات الأعباء (Comptes de charges) بالنسبة للرسوم للمبالغ المدفوعة على وتقابلها القروض بينما تقابلها في النواتج المجموعة رقم (07) حسابات النتائج (Comptes de produits) للمبالغ المستلمة من القروض على النحو التالي:

حسابات العمليات المدينة

602- Frais sur les comptes clients	602- أعباء على حسابات مع الزبائن
6021- Intérêts prêts aux clients financiers (institutions financières)	6021- فوائد على قروض الزبائن المالبيين (مؤسسات مالية)
6022- Intérêt sur pensien	6022- فوائد على القيم الممنوحة على سبيل الأمانة
6025- Intérêts sur comptes d'épargne à régime spécial	6024- فوائد على حسابات الخصم (affacturage)
6026- Intérêts sur comptes créditeurs à terme	6025- الفوائد على حسابات التوفير ذات نظام خاص
6027- Intérêts sur bons de caisse et bons d'épargne	6026- الفوائد على حسابات طويلة الأجل (الآجال)
6028- Autres intérêts	6027- الفوائد على سندات الصندوق وسندات التوفير
6029- Charges sur opérations avec la clientèle (Commissions)	6028- فوائد أخرى
	6029- أعباء على حسابات مع الزبائن (العمولات)

حسابات العمليات الدائنة

702- Produits sur opérations avec la clientèle	702- إيرادات عمليات مع الزبائن
7023- Intérêts sur prêts à la clientèle financière	7023- فوائد على قروض الزبائن المالبيين
7024- Intérêt sur les valeurs reçues en pensien	7024- فوائد على قيم مستلمة على سبيل الأمانة
7025- Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	7025- فوائد على الحسابات المدينة العادية المدينة
7026- Intérêts sur le rachat, le report, le report des comptes	7026- فوائد على حسابات إعادة الشراء، التأجيل، الترحيل
7028- Intérêts douteux sur les créances	7026- فوائد أخرى
7029- Produits sur opérations avec la clientèle (Commissions)	7028- فوائد على الديون مشكوك في تحصيلها
	7029- عمولات

1.3. الودائع في الحسابات العادية "Les dépôts ordinaires":

سيق وأشرنا إلى أنواع وتصنيفات الودائع، ولكل منها تسجيل محاسبي يختلف عن الآخر باعتبار منها من يتحمل فوائد وعمولات ومنها غير ذلك.

1.1.3. ودائع جارية/ تحت الطلب "Dépôts à vue":

يتضمنها الحساب العادي للعميل الذي يودع فيه النقد أو الشيكات.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

أ. الإيداع النقدي لوديعة تحت الطلب/ جارية: عند قيام العميل بإيداع نقدي في حسابه، يتم تسجيل حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية مدينا بقيمة إجمالي الإيداع ويسجل حساب رقم (221) الحسابات العادية للزبائن دائنا بقيمة الإيداع وحساب رقم (7029) م عملات دائنا بقيمة عمولة الإيداع⁽¹⁾.

د	ح/7029. عملات	م	ح/221. الحساب العادية للزبائن	م	ح/101. الأوراق النقدية والعملات المعدنية
XXXXXX		XXXXXX		XXXXXX	

ب. سحب الوديعة تحت الطلب/ جارية: عند قيام العميل بالسحب النقدي من حسابه، يتم تسجيل الفيد بجعل حساب رقم (221) الحسابات العادية للزبائن مدينا بقيمة إجمالي السحب وهذا بجعل حساب رقم (7029) عملات دائنا بقيمة عمولة السحب وحساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية دائنا بقيمة السحب⁽²⁾.

د	ح/101. الأوراق النقدية والعملات المعدنية	م	ح/7029. عملات	م	ح/221. الحساب العادية للزبائن
XXXXXX		XXXXXX		XXXXXX	

ج. تحويل الوديعة تحت الطلب/ جارية إلى وديعة لأجل: تمثل العملية الثالثة على الودائع تحت الطلب/ الجارية كما الحساب الجاري في عملية التحويل والتي تقضي بتحويل رصيد الحساب الجاري إلى حساب لأجل أو ادخار أو حتى إلى حساب جاري آخر لنفس العميل أو لآخر، في هذه الحالة يسجل الحساب المحول إليه مدينا وهذا بجعل حساب رقم (221) حساب جاري عملاء دائنا بقيمة التحويل.

د	ح/221. الحساب العادية للزبائن	م	ح/225. الحساب الدائنة طويلة الأجل
XXXXXX		XXXXXX	

(1) - Dove Ogien, Ibid, P 161.

البيان: تحويل من حساب جاري إلى ح/ لأجل

(2) - Dove Ogien, Ibid, P 161.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

لا يظهر حسابات الصندوق في هذه العملية لأنه لم تكن هناك تدفق نقدي حقيقي (خروج للسيولة)، وهذا في حقيقة الأمر ما خلقت البنوك من أجله ويجعل البنك قدر على تأدية مهامه المنوط بها.

2.1.3. الودائع لأجل (Dépôts à terme):

الوديعة لأجل تخضع إلى تعاقد بين المصرف وعميله أساسه المدة ومعدل الفائدة، ولا يمكن للزبائن سحبه إلا بموجب تعديل عقد كما يخضع إلى التزامات أخرى، ويتم تسجيل عملية إيداع وديعة لأجل محاسبيا بجعل حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية مدينا بالقيمة الإجمالية للإيداع متضمنة العمولات، وهذا بجعل حساب رقم (7029) عمولات دائنا بقيمة عمولة الإيداع وحساب رقم (225) الحسابات الدائنة طويلة الأجل دائنا بقيمة الإيداع، ومن ثم نحملها فوائد وتسجل في حساب رقم (6026) فوائد على حسابات طويلة الأجل مدينا بقيمة الفوائد المحملة على المبلغ وكذا حساب رقم (34) مدينون ودائنون متنوعون بقيمة اقتطاع الضرائب على الدخل الإجمالي (IRG) وهذا بجعل حساب رقم (225) الحسابات الدائنة طويلة الأجل دائنا⁽¹⁾.

		2020/10/10		
	xxxxxxx	ح/ الأوراق النقدية والعملات المعدنية		101
xxxxxx		ح/ حسابات دائنة طويلة الأجل	225	
xxxxxx		ح/ عمولات	7029	
		البيان: إيداع وديعة لأجل		
	xxxxxxx	//		6026
	xxxxxxx	ح/ فوائد على حسابات طويلة الأجل		34
		ح/ مدينون ودائنون آخرون		
xxxxxx		ح/ حسابات لأجل_الزبائن	225	
		البيان: تحميل فوائد للوديعة واقتطاع		
		ضرائب الدخل الإجمالي		

⁽¹⁾ - Dove Ogien, Ibid, P 161.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

يحدد قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة المداخل من الديون والودائع والكفالات، الفوائد والمبالغ المستحقة من الدخل وكافة الحواصل الأخرى⁽¹⁾:

- الديون الرهنية الممتازة منها والعادية وكذا الديون المماثلة بالأسهم والسندات العامة وسندات القرض الأخرى القابلة للتداول باستثناء كل عملية تجارية لا تكتسي الطابع القانوني للقرض؛
- الودائع المالية تحت الطلب أو لأجل محدد، مهما كان المودع ومهما كان التخصيص الوديعة؛
- الكفالات نقدا؛
- الحسابات الجارية؛
- سندات الصندوق؛

تستحق الضريبة بمجرد دفع الفوائد مهما كانت الطريقة التي تتم بها أو تسجيلها في الجانب المدين أو الدائن لحساب ما، في حالة رسملة الفوائد الناتجة عن ثمن بيع محل تجاري، يؤجل الحدث المنشئ للضريبة إلى تاريخ دفع الفوائد، وتحسب الضريبة على الدخل الإجمالي تبعا للجدول التصاعدي الآتي:

جدول رقم (09): حساب الضريبة على الدخل الإجمالي

نسبة الضريبة	قسط الدخل الخاضع للضريبة دج
%00	لا يتجاوز مبلغ: 120.000
%20	مبلغ من/إلى: 120.001 إلى 360.000
%30	مبلغ من/إلى: 360.001 إلى 1.440.000
%35	يتجاوز مبلغ: 1.440.000

المصدر: بالاعتماد على:

- مديرية الضرائب، مادة رقم (55)، قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة، نشرة 2019.
- <https://www.mfdgi.gov.dz/index.php/ar/com-smartslider3/2014-03-24-14-21-50/codes-fiscaux>

3.1.3. الودائع خاصة (Dépôts spéciaux):

يمكن أن تكون هذه الودائع في عدة أنواع وأشكال بحسب نوع البنك أو جهة إصدارها، وغالبا ما تتخذ الصفات التالية:

أ. شهادات الصندوق (bons de caisse): بموجبها يقدم العميل وديعة للمصرف وينتقى قسيمة (وثيقة) فيها يعترف البنك بديونه ويتعهد بسدادها في تاريخ معين إلى المودع أو أي مستفيد يحدده المشترك

⁽¹⁾ - مديرية الضرائب، مادة رقم (55)، قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة، نشرة 2019. [مناح على الرابط التالي]:

- <https://www.mfdgi.gov.dz/index.php/ar/com-smartslider3/2014-03-24-14-21-50/codes-fiscaux>
03/12/2020 — (11 :34)

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

والمدة عادة تكون محصورة من شهر واحد على الأقل إلى 05 سنوات بحد أقصى⁽¹⁾، وتسجل محاسبيا عند الإيداع بجعل حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية مدينا وحساب رقم (6027) الفوائد على سندات الصندوق وسندات التوفير مدينا بقيمة الفائدة المحملة، وهذا بجعل حساب رقم (226) سندات الصندوق وسندات التوفير/ الادخار دائنا بمبلغ الإجمالي متضمن الفوائد.

د	ح/226. سندات الصندوق وسندات التوفير	م	ح/6027. فوائد على سندات الصندوق وسندات التوفير	م	ح/101. الأوراق النقدية والعملات المعدنية	م
XXXXXX			XXXXXX		XXXXXX	
			الفوائد المحملة		المبلغ المودع	

ب. سندات الفائدة التصاعدية (*bons à intérêt progressif*): سندات ادخارية قابلة للاسترداد بناءً على خيار حاملها من الشهر الأول بعد إصدارها.

ج. أوراق دين قابلة للتداول (*titres de créances négociables*): عادة تكون في شكل شهادات إيداع (*forme de certificats de dépôts*)، وشهادات الإيداع عبارة عن أوراق مالية قابلة للتداول صادرة عن مؤسسات ائتمانية معينة (البنوك، البنوك التعاونية، صناديق الادخار، ...) غير أن استحقاق هذه الشهادات يكون بين يوم واحد وسنة واحدة، وتخضع لتنظيم الودائع المصرفية.

2.3. الودائع في حسابات التوفير/ الادخارية (*Les dépôts sur comptes d'épargne*):

يمكن أن نصنفها إلى نوعين أساسيين، الأول متعلق بالادخار الخاص بالأفراد والنوع الثاني فيه خصوصية تدخل الدولة ضمن التعامل معه:

1.2.3. حسابات التوفير/ الادخارية الخاصة (*Les comptes d'épargne à régime spécial*):

لا تختلف ودائع التوفير في جوهرها عن الودائع لأجل إلا في معدلات الفائدة فتكون أعلى منها نسبياً، وقد لا تفرق بعض الدراسات بينها وبين الودائع لأجل، وعند فتح عميل حساب ادخار ووضع وديعة فيه فإن المصرف يقوم بتسجيلها محاسبيا بجعل حساب رقم (101) الصندوق مدينا بمبلغ الإيداع وحساب رقم (6025) الفوائد على حسابات التوفير الخاصة مدينا بقيمة الفائدة المحملة وهذا بجعل حساب رقم (224) حسابات توفير خاضعة إلى نظام خاص دائنا بإجمالي المبلغ⁽²⁾.

د	ح/224. حسابات التوفير خاضعة إلى نظام خاص	م	ح/6025. فوائد على حسابات التوفير خاضعة إلى نظام خاص	م	ح/101. الأوراق النقدية والعملات المعدنية	م
XXXXXX		XXXX	XXXXXX		XXXX	XXXXXX
			قيمة الفائدة المحملة		مبلغ الإيداع	

(1) - Luc Benet-Rollande, Op-Cit, p98.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

ونشير هنا إلى أن ودائع التوفير بالنسبة لمصرف القرض الشعبي الجزائري تأخذ الصيغ التالية:

أ. ودائع توفير السكن "LEL/CPA" (Livret d'Epargne Logement): هذه الحسابات تهدف إلى تشجيع المدخرات الموجهة نحو تمويل الإسكان وهي مفتوحة للأفراد ذوي الدخل الضعيف والمتوسط، وهي تختلف عن المنتجات الاستثمارية الأخرى بالمزايا التي تخولها كما أن لها بعض الشروط والميزات:

جدول رقم (10): ميزات وشروط حسابات الادخار والتوفير LEL/CPA

مميزات حسابات الادخار والتوفير LEL/CPA	شروط حسابات الادخار والتوفير LEL/CPA
- الحق في الحصول على ائتمان لشراء مساكن جديد؛	- سعر الفائدة ثابت حسب الشروط المصرفية العامة؛
- تمديد فترة السداد لمدة خمس سنوات؛	- المبلغ الواجب دفعه غير محدود؛
- تطبيق ادخار سعر الفائدة للمقترض على الائتمان؛	- تخضع الفائدة المكتسبة لـ IRG؛

Source : CPA Banque, Epargne et placement LEL/CPA :

- <https://www.cpa-bank.dz/index.php/fr/nos-produits/epargne-et-placement>

من أجل الاستفادة من مزايا المدة ومعدلات الفائدة، يجب أن يكون العميل مدخرًا لدى مصرف CPA لمدة ثلاث سنوات على الأقل وأن يكون قد رسمل على الأقل مبلغ فائدة يساوي أو يزيد عن 3.5% من مبلغ القرض المطلوب، كما يمكن لأي عميل يجمد مبلغًا معينًا لمدة 04 سنوات ويكون مقدار الفائدة المحسوبة مقدمًا الذي يعادل 3.5% من مبلغ الائتمان المطلوب الاستفادة فورًا من المزايا "LEL/CPA".

ب. ودائع التوفير المصرفي "LEB/CPA" (Livret d'Epargne Banque): هذه الحسابات مفتوحة للأفراد ذوي الدخل المتوسط والكبير، وتتحمل سعر الفائدة ثابت حسب الشروط المصرفية العامة، وبالإضافة لميزات الودائع السابقة وشروطها فإنه يمكن لحسابات ودائع "LEB/CPA" (1):

- يمكن عليه تحويلات دائمة من حساب آخر إلى حساب دفتر التوفير؛

(1) - CPA Banque, Epargne et placement LEB /CPA. [Disponible Sure Le Lien] :

- <https://www.cpa-bank.dz/index.php/fr/nos-produits/epargne-et-placement> 30/10/2020 — (14 :12)

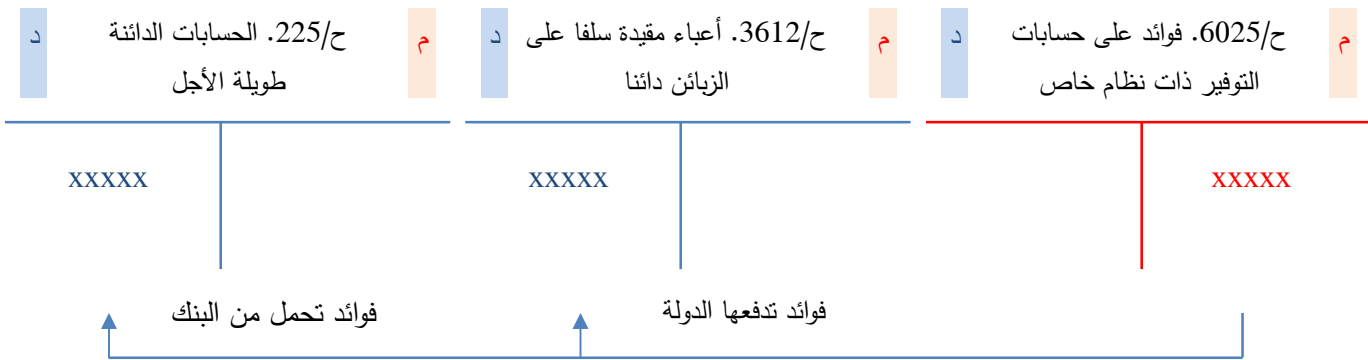
الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

- يتم خصم العمولة سنويًا مقابل أتعاب الإدارة؛
- تخضع الفائدة المكتسبة لـ *IRG*؛
- إدارة المدخرات؛
- أموالك متوفرة في جميع الأوقات؛

2.2.3. حسابات التوفير / الادخارية الخاصة (*Les comptes d'épargne logement-PEL*):

رغم أنها تشبه ودائع "LEL/CPA" إلا أنها تختلف من حيث أن هذه حسابات يدفعها البنك جزئيًا للدولة مما يؤدي إلى تحميل الفوائد من طرفين، ويسجل حساب رقم (6025) الفوائد على حسابات التوفير ذات نظام خاص مدينا بقيمة الفائدة المحملة وهذا يجعل حساب رقم (3612) أعباء مقيدة سلفا على الزبائن دائنا بقيمة فوائد واجب دفعها إلى الدولة، ويسجل حساب رقم (225) الحسابات الدائنة طويلة الأجل دائنا بمبلغ الفائدة المدفوعة من البنك⁽¹⁾.



تطبيق رقم 01:

في 2016/07/15 سجلت لدى مصرف "Cpa" العمليات التالية:

- إيداع من الزبائن في الحسابات العادية مبلغ 20.000 دج، عمولة الإيداع 0.02%؛
- سحب من الحسابات العادية مبلغ 7.000 دج، عمولة السحب (30 دج)؛
- تحويلات من حسابات عادية إلى حسابات التوفير الخاص بالسكن 10.000 دج، مع عمولة التحويل 170 دج؛

المطلوب:

1. تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية

حل تطبيق رقم 01:

		2016/07/15	
	200.040	ح/ أوراق نقدية ونقود معدنية	101
	200.000	ح/ حسابات عادية للزبائن	221
		ح/ عمولات	7029
		البيان: إيداعات من الزبائن	
		//	
	30.030	ح/ حسابات عادية للزبائن	221
70			

(1) - Dove Ogién, Op-Cit, P 162.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

4. أنظمة الدفع (Les moyens de paiement):

في الجزائر تم انتهاج نظام الدفع الإجمالي الفوري للمبالغ الكبيرة والمدفوعات المستعجلة (RTS) منذ سنة 2006 وكان له أثر معتبر على تسيير خزينة المصارف، وكل المدفوعات ما بين المصارف المجرة عن طريق التحويل أو المدفوعات المستعجلة، وتتعلق هذه المدفوعات المصرفية بالتحويلات لحساب المصارف والمؤسسات المالية والتحويلات لحساب زبائنها لكل مبلغ يعادل أو يفوق 01 مليون دينار⁽¹⁾.

وتطرح إدارة وسائل الدفع مشكلة تنظيمية تتعلق بعمليات التحويل بين مختلف المصارف والمؤسسات المالية، كما يعد نظام المقاصة "systemes de compensation" مهم جدا في التدخل لإبرام تلك العمليات والتي تتم عادة بشكل (الشيكات، الفواتير، التحويلات، الخصم المباشر...)، إلا أنه في الجزائر تعد الشيكات الأداة الأكثر تداولاً عبر نظام المقاصة أو الوحيد تقريبا بحسب بنك الجزائر.

1.4. عمليات الصندوق والصرف (Les opérations de caisse et de change manuel):

يمكن لزبائن البنك سحب النقود من أي من مكتب من مكاتب البنك (guichets) أو فروع المنتشرة، وإذا تم السحب منها يتم تسجيلها محاسبيا لدى الفرع الرئيسي بجعل حساب رقم (17) عمليات داخلية بالشبكة مدينا، وهذا بجعل حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية دائنا بقيمة

2020/10/10		السحب.
XXXXXX	ح/ حسابات الريعليات داخلية بالشبكة	17
XXXXXX	ح/ الأوراق النقدية والعملات المعدنية	101
البيان: سحب نقدي لزبون رقم (47) من الفرع رقم 113		

(1) - La Banque d'Algérie, Rapport anuale 2012, Pg2.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

إن حسابات الربط/ الفروع بالنسبة للبنك هو حساب داخلي لشبكة البنك " *compte de transit interne du réseau* "، وفي هذه الحالة يتم تسجيلها محاسبيا مثل التسجيل المحاسبي لعمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك كالتالي⁽¹⁾:

يسجل حساب رقم (221) الحسابات العادية للزبائن لدينا وهذا يجعل حساب رقم (106) تحويلات نقدية بين الوكالات دائنا.

2020/10/10				
XXXXXX	XXXXXX	ح/ حساب عادية للزبائن	221	
XXXXXX		ح/ تحويلات نقدية بين الوكالات	106	
		البيان: سحب نقدي لزيون رقم (47) من الفرع رقم 113		

معاملات الصرف الأجنبي اليدوية هي معاملات العملة الأجنبية يحتفظ البنك بالأوراق النقدية بالعملة المشتركة من أجل العمليات الدولية والتجارة الخارجية، ويتم إدراج هذه الأوراق النقدية في حساب "الأوراق النقدية- العملات الأجنبية (BBME)^(*)، وفي الواقع يتوفر لدى المصارف حسابات فرعية عديدة تخص (BBME) مثل العملات التي تحتفظ بها المؤسسة.

عندما يتقدم العميل بطلب العملة الأجنبية فإن البنك يقدمها له بسعر أعلى من السعر الذي حصل عليها البنك، ويمثل الفرق الهامش الذي سيدفع مقابل خدمته، كما يوضحه الجدول رقم (03) أدناه والأسعار لنفس اليوم والفترة، حيث يصف العرض الأول أسعار الصرف محددة من بنك الجزائر والعرض الثاني لأسعار الصرف في بنك القرض الشعبي الجزائري ويلحظ وجود سعرين (الشراء، البيع):

جدول رقم (11): أسعار العملات الرئيسية في سوق الصرف الأجنبي بين البنوك في الجزائر

⁽¹⁾ - Dove Ogien, Op-Cit, P 165.

^(*) - Billets de Banque- Monnaies étrangères

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

Cours* Des Principales Monnaies Sur Le Marche Interbancaires Des Changes D'algerie

COTATION COMMERCIALE D'OUVERTURE DU DINAR ALGERIEN			
Cours du :		05 Novembre 2020	
Valeur :		09 Novembre 2020	
BASE	D E V I S E S	COURS ACHAT	COURS VENTE
1	USD US DOLLAR	128.9773	128.9923
1	EUR EURO	151.4709	151.5402
1	GBP BRITISH POUND	167.7644	167.8494
100	JPY JAPANESE YEN	123.5651	123.6150
1	CNY CHINESE YUAN	19.4106	19.4169
100	CHF SWISS FRANC	14159.3259	14176.5359
1	CAD CANADIAN DOLLAR	98.2684	98.3098
100	DKK DANISH KRONE	2034.4064	2034.9640
100	SEK SWEDISH KRONE	1468.9563	1469.7967
100	NOK NORWEGIAN KRONE	1388.4651	1389.2248
1	AED UAE DIRHAM	35.1121	35.1219
1	SAR SAUDI RIYAL	34.3884	34.3943
1	KWD KUWAITI DINAR	421.2191	421.8192
1	TND TUNISIAN DINAR	46.4142	46.8807
1	MAD MOROCCAN DIRHAM	14.0101	14.0118
1	LYD LIBYAN DINAR	93.8085	94.2926
1	MRU MAURITANIAN OUGUIYA	3.4915	3.4919
1	SDR SPEC. DRA. RIGHTS	182.3036	182.3036

Taux de change			
		Achat	Vente
	USD	126,54	134,26
	EUR	150,11	159,30
	GBP	166,26	176,45
	CHF	13 965,28	14 824,23
	AED	34,45	36,56
	CAD	96,20	102,10

	CALL CENTER 021 64 15 15
--	---

Source:

- <https://www.bank-of-algeria.dz/html/marcheint2.htm> 06/11/2020 — (12:12)
- <https://www.cpa-bank.dz/index.php/fr/> 06/11/2020 — (12:12)

إذا كان للعميل حسابه في الوكالة، فإنه يسجل محاسبيا بجعل حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية مدينا وهذا بجعل حساب (1011) الأوراق النقدية والعملات المعدنية _صرف عملات (BBME) دائما بمبلغ الصرف.

2020/10/10			
XXXXXX	XXXXXX	ح/ الأوراق النقدية والعملات المعدنية ح/ الأوراق النقدية وعملات معدنية_الصرف البيان: صرف عملة لعميل رقم (47) من الفرع رقم 113	101
XXXXXX		1011	

أما إذا لم يكن للعميل حساب في الوكالة، فإنه يسجل محاسبيا بجعل حساب رقم (221) الحسابات العادية للزبائن مدينا وهذا بجعل حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية_صرف عملات (BBME) دائما بمبلغ الصرف.

2020/10/10			
XXXXXX	XXXXXX	ح/ الحسابات العادية للزبائن ح/ الصندوق_صرف عملات (BBME) البيان: صرف عملة للزبون رقم (47) من الفرع رقم 113	221
XXXXXX		1011	

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

في نهاية الشهر يقوم البنك بتقييم رصيد العملات الأجنبية (BBME) وحساب العملة وفقاً للسعر السائد أي تحديد موقف البنك من الصرف الأجنبي (هامش موجب/ سلبي)، بحيث يشكل الموقف الموجب دخلاً في حين يمثل الموقف السلبي مصاريف على البنك، البطاقية أدناه تصف تقييم الصرف لدى البنوك العاملة في الجزائر بحسب التنظيم المعمول به.

جدول رقم (12): مراقبة وضعية الصرف

SURVEILLANCE DES POSITIONS DE CHANGE												
Devises (1)	Actif		Passif		Hors bilan		Ajustement (2)		Position nette dans la devise (6) (1)		Part des fonds propres nets Dx 100 C	Position opéra- tionnel. (7) dans la devise
	Posit. Long. (+)	Posit. Cour. (-)	Posit. Long. (+)	Posit. Cour. (-)	Posit. Long. (+)	Posit. Cour. (-)	Posit. Long. (+)	Posit. Cour. (-)	Posit. Long. (+)	Posit. Cour. (-)		
USD												
FRF												
BEF												
DEM												
CHF												
JPY												
ITL												
GBP												
Autres												
Devises (3)												
...												
Autres Devises (+) (4)												
(-) (5)												
Position nette totale					+	Total algébrique des positions opérationnelles en devises étrangères						
Position brute totale					-----							

Source :

- <https://www.bank-of-algeria.dz/html/marcheint1.htm> 06/11/2020 — (18:30)

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.4. أنظمة التحصيل " Les systèmes de recouvrement " :

سابقا كانت تجرى عمليات التسوية في غرفة المقاصة لدى بنك الجزائر، لكن في 2006 عوضت بنظام المقاصة الالكتروني حيث تتبادل جميع المصارف والمؤسسات المالية مختلف الأوراق وسائل الدفع مع بعضها البعض من خلال هذا النظام، ففي إطار التعاملات المختلفة بالشيكات فإنه يمكن عندما يسلم العميل (أ) شيكاً إلى العميل (ب)، يمكن أن يظهر في هذه الحالة سيناريو هان مختلفان⁽¹⁾:

أ. السيناريو الأول: أن يكون كلا الزبونين ينتميان إلى نفس المصرف أو المؤسسة المالية.

ب. السيناريو الثاني: أن يكون الزبونين لا ينتميان إلى نفس المصرف ويكونون مقيمين أو غير مقيمين في نفس المدينة.

فعندما ينتمي الزبونين (أ) و(ب) إلى نفس المؤسسة المصرفية فإنه يتم معالجة الشيك مباشرة بجعل حساب شيكات قيد التحصيل حساب رقم (26) قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة مدينا، وهذا بجعل حساب رقم (221) الحسابات العادية للزبائن دائنا:

2020/10/10			
XXXXXX	XXXXXX	ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة	26
XXXXXX		ح/ الحساب العادية للزبائن	221
		البيان: تحصيل شيكات لعميل رقم (47)	
		من الفرع رقم 113	

أما إذا ما تم سحب الشيك من بنك آخر، فسيتعين عليه المرور عبر نظام "ATKI" للمقاصة الإلكترونية، وسيتم التفصيل في ذلك في العنصر الموالي.

5. حماية المودعين (Protection des déposants) :

ينصرف مفهوم نظام التأمين على الودائع " La Société de Garantie des Dépôts Bancaires " إلى حماية ودائع العملاء عن طريق تعويضهم من خلال مساهمات المصارف المشتركة عادة في صندوق التأمين على الودائع إذا ما تعرضت الودائع لدى أحد تلك المصارف للخطر نتيجة تعثره أو توقفه عن الدفع، وفي هذا الصدد أصدرت لجنة بال الاستشارية مبادئ ضمان الودائع في 2009 بعد الصدمة العالمية الكبيرة، وتشكل هذه المبادئ إطاراً مرناً لتطبيق الممارسات المثلى لأنظمة الودائع، وفي الجزائر أدرجت إصلاحات النظام المصرفي المعززة بصدور قانون 90-10 المتعلق بالتقيد والقرض اللبنة الأساسية

⁽¹⁾ - Dove Ogien, Op-Cit, P 166.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

لنظام التأمين على الودائع إلا أن هذا النظام لم يتم العمل به صريحا إلا في تعديلات الأمر 11-03 كنتيجة حتمية لمشكلة إفلاس بعض المصارف آنذاك.

1.5. العلاوة المستحقة بموجب المساهمة بصندوق ضمان الودائع المصرفية:

بالنسبة للمساهمة التي تقدمها المصارف (العلاوة المستحقة بموجب المساهمة بصندوق ضمان الودائع) بنسبة (0.25%) من إجمالي الودائع المصرفية⁽¹⁾.

2.5. حالات تدخل مؤسسة ضمان الودائع:

يهدف صندوق ضمان الودائع المصرفية إلى الحفاظ على الاستقرار المصرفي من خلال ضمان استقرار الودائع المصرفية حتى في حالات التوتر والذعر المصرفي، وهذا عن طريق التدخل عند تعثر أحد المصارف التجارية من أجل تعويض مودعي هذا المصرف عن ودائعهم، ولا يتم التعويض إلا في حالة تعذر المصرف عن ذلك وحسب ما تقره اللجنة المصرفية، وهذا دون أن يبحث في سبل إنقاذ المصرف (المقصود به هنا صندوق ضمان الودائع وليس اللجنة المصرفية)، أي أن النظام هو نظام علاجي في تسيير المخاطر المصرفية وليس احترازيا، ويصدر الأمر 11-03 التزم المصارف الجزائرية بالاكنتاب في رأسمال صندوق ضمان الودائع "S.G.D.B" بمساهمة قدرها عشرة مليون دينار للمساهم (10.000.000 دج)⁽²⁾.

3.5. آلية التعويض وحدود التغطية من "S.G.D.B":

إن نظام "S.G.D.B" ووفقا للتنظيم المعمول به لا يغطي إلا 02 مليون دينار (2.000.000 دج) للعميل الواحد، مهما كانت مبلغ وديعته، وفي حلة ما إذا تجاوز مجموع المبالغ المستحقة على المودع مجموع وديعته يبقى العميل المودع مدينا بالرصيد بطبيعة الحال، وعندما يتعلق الأمر بحساب مشترك فإن هذا الحساب يوزع بالتساوي بين الشركاء المودعين يستقون ضمانا في حدود السقف المحدد. وقد تدخلت "S.G.D.B" لأول مرة في الجزائر بعد أزمة تعثر المصارف في 2003، بحيث تم تعويض ما يقارب 45.000 مودعا، وينص نظام ضمان الودائع المصرفية على أن التعويض لا يطال إلا "صاحب الوديعة" فالقاعدة العامة أن يكون صاحب الحق في التعويض هو المودع نفسه⁽³⁾.

⁽¹⁾- La Banque d'Algérie, Art 02, Instructions N°01-2016 Du 21 Fevrier 2016 PORTANT Détermination Du Taux De La Prime Due Au Titre De La Participation Au Fonds De Garantie Des Dépôts Bancaires. [Disponible Avec le lien]: https://www.bank-of-algeria.dz/html/legist2016.htm#INSTRUCTION_N%C2%B001-2016 16/11/2020 — (11 :24).

⁽²⁾-Banque d'Algérie, Evolution Économique Et Monétaire En Algérie, Rapport 2003.

⁽³⁾- La Banque d'Algérie, Art 10, Règlement N°20-03, DU 15 Mars 2020 Relatif Au Système De Garantie Des Dépôts Bancaires, [Disponible Avec le lien]: https://www.bank-of-algeria.dz/html/legist020.htm#R%C3%A8glement_n%C2%B020-03 16/11/2020 — (12 :38).

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

6. المقاصة المصرفية (La Compinsation Bancaire):

تعد المقاصة المصرفية أحد أهم العمليات المصرفية والتي يجريها بشكل يومي تقريبا، وقد تطورت من شكلها التقليدي إلى الشكل التكنولوجي المعتمد على نظام المعلومات:

1.6. تعريف المقاصة المصرفية:

هي غرفة في البنك المركزي يتم فيها تسوية الشيكات المقدمة من البنوك المشتركة فيها حيث توجد على مستوى البنوك التجارية، وتتولى غرفة المقاصة لفائدة المنخرطين فيها مهمة تسهيل تسوية الأرصدة عن طريق إقامة مقاصة يومية فيما بينهم لما يأتي⁽¹⁾:

- كل من وسائل الدفع الكتابية أو الالكترونية لاسيما الشيكات والسندات التجارية الأخرى المستحقة يوميا فيما بينهم؛
- التحويلات لفائدة أصحاب الحسابات المقيدة في سجلاتها؛

2.6. وظائف ومهام المقاصة المصرفية (La Compinsation Bancaire):

يضطلع مركز المقاصة والذي يشرف عليه بنك الجزائر بمهام توفير الجهد والوقت على البنوك في عمليات التبادل لمختلف وسائل الدفع كما يهدف إلى:

- ⌘ تبادل الشيكات المسحوبة على كل المصارف وتسوية حساباتها فيما بينهم ؛
- ⌘ استلام الشيكات المستلمة من البنوك الأخرى وإعداد إرسالية كل بنك؛
- ⌘ إعداد نموذج التقديم الذي يقدم إلى البنك المركزي (غرفة المقاصة)؛

وفي هذا الصدد يحرص بنك الجزائر على احترام الدقيق لشروط انضمام واستبعاد واستقالة المنخرطين بالإضافة إلى احترام الشروط الخاصة باعتماد ممثلهم في غرفة المقاصة، ويمكن كل بنك ومؤسسة مالية وحتى الخزينة العمومية والمصالح المالية لبريد الجزائر والمواصلات الانضمام إلى غرفة المقاصة، ويمكن لكل عضو الانسحاب في أي وقت من غرفة المقاصة وهذا بإبلاغ بنك الجزائر بنيته في الانسحاب قبل شهر على الأقل، وبالنسبة للمنخرطين في غرفة المقاصة ببنك الجزائر يجب عليهم إرسال في كل جلسة ممثلاً واحداً على الأقل حتى في حالة ما إذ لم تكن لديهم أضرفة يسلمونها^(*).

3.6. نظام المقاصة الإلكتروني للمدفوعات الخاصة بالجمهور العريض "ATKI":

(1) - La Banque d'Algérie, Art 03, Règlement N°97-03, Du 17 Novembre 1997 Relatif Au Chambre de compensation, journal officiel N°17, 25 mars 1998.

(*) - يقصد بالأضرفة مجموع وسائل الدفع الكتابية أو الالكترونية، كالشيكات والسندات التجارية الأخرى والتحويلات ووسائل الدفع غير المدفوعة التي يجب أن تقدم للمقاصة مرفقة بكشف يتضمن مبلغ ومجموع العمليات، للمزيد من التفصيل ارجع إلى النظام 97-03، يتعلق بغرفة المقاصة.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

دخل نظام المقاصة الالكترونية "ATKI" في الإنتاج في 2006، حيث يسمح هذا النظام بتبادل كل وسائل الدفع المتاحة (صكوك، أو أوراق تجارية، تحويلات اقتطاعات آلية، عمليات على البطاقات) بدأ تشغيل النظام بمقاصة الشيكات الموحدة ومن ثم تم ادراج بقية وسائل الدفع تدريجيا ومع نهاية سنة 2012 تم معالجة آخر شيك وورقة دفع بنظام المقاصة التقليدي ليتم كليا التعامل بنظام "ATKI". ويسير نظام "ATKI" من طرف مركز المقاصة المسبقة بين المصارف "CPI" هو فرع تابع لبنك الجزائر، منشأة على شكل شركة ذات أسهم فتح رأسمالها للمصارف ويعمل النظام على أساس المقاصة متعددة الأطراف لأوامر الدفع كما يعكسه شكل رقم (03) أدناه ويتم صب الأرصدة الصافية للتسوية المؤجلة في نظام الدفع "ARTS"، حيث يسمح بالتبادل على الوسائط الممغنطة لجميع معلومات التحقق من الهوية "تحقق من الصور" وهنا نميز ثلاث فئات من الشيكات⁽¹⁾:

1.3.6. الشيكات المعيارية "Les chèques hors-normes":

هي الشيكات العادية للزبائن أو الأوراق التجارية المقبولة والتي لا تخضع لمشاكل من حيث التصنيف والتحويل في غرفة المقاصة.

2.3.6. الشيكات غير المعيارية "Les chèques hors-normes":

تشمل الشيكات غير المعيارية على وجه الخصوص جميع تلك الشيكات التي يمكن أن يشتبه فيها المصرف المحول، سواء بالاحتتيال أو غير ذلك كالاقتناء في شكل التوقيع أو تاريخ إصدار الشيك أو أي عارض على الشيك...الخ⁽²⁾.

3.3.6. الشيكات المتداولة "retournés":

تخضع هذه النوعية من الشيكات إلى التبادل غير المادي في نظام المقاصة الالكتروني وكذا التسجيل المحاسبي لها، بحيث يتم الاحتفاظ بالشيكات من قبل المصرف المسحوب عليه، وبالنسبة للشيكات التي يتم تداولها داخل نظام المقاصة الإلكترونية فنميز فيها الأخرى ثلاثة أنواع من حيث القيمة وهي:

- عمليات على شيكات لا تزيد مبلغها عن (50.000دج) بحيث لا تكون الشيكات موضوعا لتبادل الصور الرقمية الخاصة بشكل الشيك.
- عمليات على شيكات تتراوح مبلغها ما بين (50.000دج - 200.000دج) مع تبادل صور الشيكات.
- عمليات على شيكات تفوق مبلغها (200.000دج) مع تبادل صور الشيكات ومتابعة خاصة من طرف المصارف.

⁽¹⁾ - La Banque d'Algérie, Rapport anuale 2012, P122.

⁽²⁾ - Dove Ogien, Op-Cit, P167.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

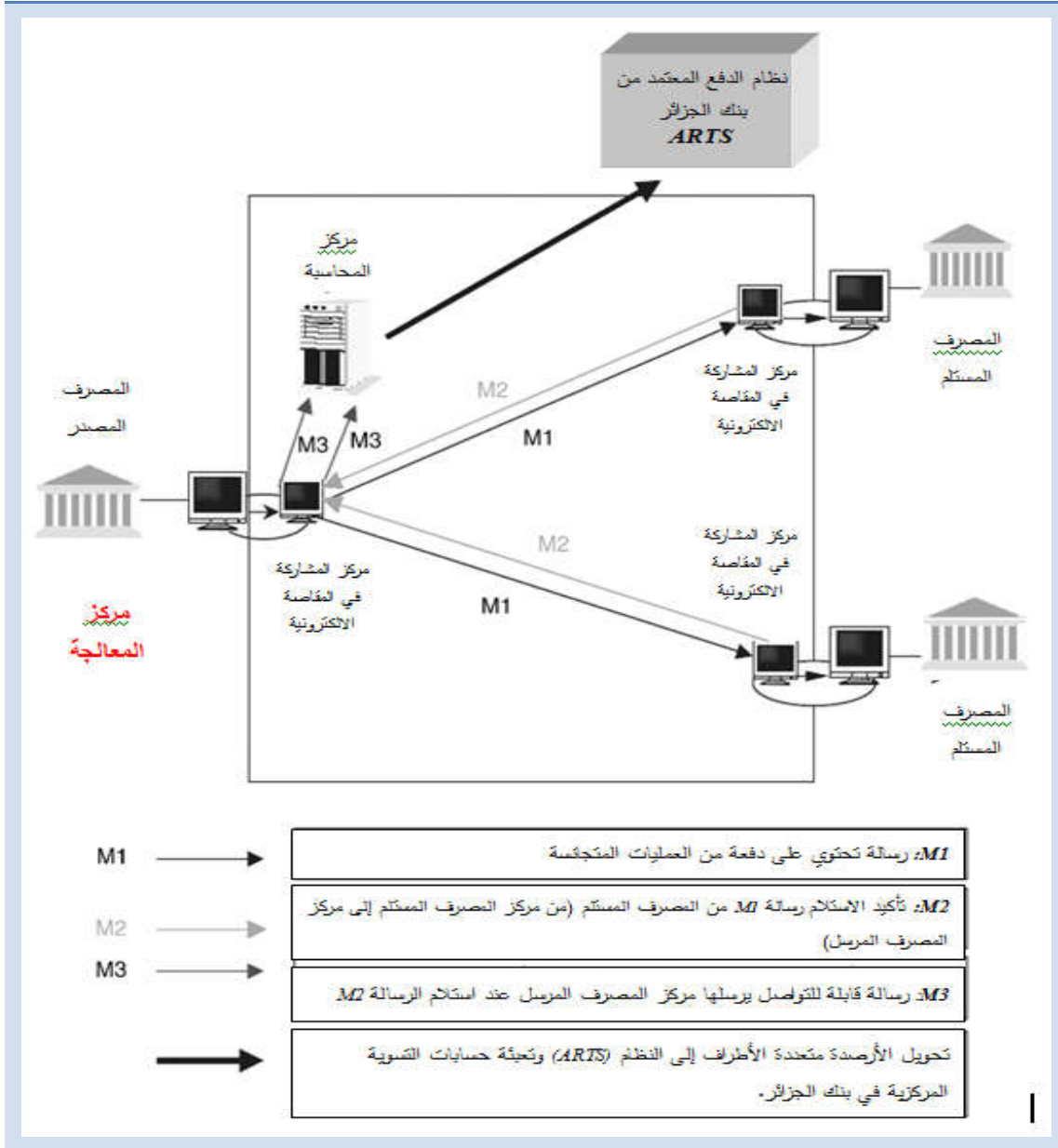
تشمل هندسة نظام "ATKI" مرحلة تبادل أوامر الدفع بشكل متواصل بين المشاركين، تبعا لطابع يوم التبادل، ومرحلة حساب الوضعيات الصافية متعددة الأطراف حسب كل مشارك قبل إقفال يوم التبادل ومرحلة للصب لتسوية الأرصدة الصافية في حسابات التسوية الخاصة بالمشاركين والمفتوحة في نظام "ARTS"، لا تكون تسوية الأرصدة فعلية إلا فقط إلا عندما يكون مجموع الوضعيات الصافية المدينة مغطاة بمئونة موجودة في حسابات التسوية المعنية، وفقا لمبدأ "الكل أو لا شيء"، ويعالج النظام المعاملات بين المشاركين على ثلاث مراحل:

- يتم توجيه معاملات البنك المصدر المجمعة في دفعات متجانسة من المعاملات (نفس فئة المعاملات ونفس تاريخ التسوية) عبر مركز المقاصة "ATKI" إلى مركز البنك المستلم وبعد التحقق من شكل الرسالة بواسطة محطة البنك المصدر (MI).
- عندما تستلم مركز المصرف المصدر تأكيد الصرف (تأكيد الاستلام من قبل البنك المتلقي والطابع الزمني للصرافة M2)، فإنها ترسل رسالة محاسبية (رسالة بدون بيانات بنكية)، إلى مركز محاسبة النظام (الرسالة M3).
- يضمن نظام المقاصة "ATKI" توجيه المعاملات إلى مختلف المشاركين في النظام، ويتم تسجيل المعاملات بشكل مستمر.

شكل رقم (10): هندسة نظام المقاصة الإلكتروني

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية



المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على:

-Dove Ogien, Ibid, P 168.

في كل يوم ينشئ نظام "ATKI" بياناً محاسبياً لجميع العمليات في نهاية كل إقفال محاسبي ويحسب النظام معاملات التسوية اليومية والتسوية المؤجلة، ويستخرج صافي الرصيد المتعدد الأطراف لكل مشارك في العملية ويضمن أن مجموع الأرصدة الصافية المتعددة الأطراف هو صفر، ويتم هذا محاسبياً كما يوضحه النموذج أدناه، ويتم تقديم المثال العملي لذلك:

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

تطبيق رقم (02):

في 2016/07/17 سجلت لدى مصرف "Cpa" العمليات التالية:

1. قام الزبون (47301) وهو زبون بنك Cpa بإيداع شيك من بنك BNP بمبلغ 80.000 دج في حسابه، رفض منه شيكات بمبلغ 10.000 دج لعدم مطابقة التوقيع، كما تم إيداع شيكات أخرى من بنك Bea بمبلغ 130.000 دج؛
2. قام زبون (47210) وهو زبون بنك Bna بإيداع شيك بنك Cpa قدره 500.000 دج في البنك، كما تم إيداع شيكات أخرى من بنك Bea بمبلغ 300.000 دج؛
3. قام زبون (47510) وهو زبون بنك Bea بإيداع شيك بنك Cpa قدره 60.000 دج في البنك، كما تم إيداع شيكات أخرى من بنك Bna بمبلغ 50.000 دج، رفضت منها شيكات بمبلغ 10.000 دج لعدم كفاية الأرصدة؛

المطلوب:

1. اجراء كشف المقاصة قيود التسوية كما تجريها غرفة المقاصة، وإعداد قيود التسوية كما تجريها البنوك التجارية (المدينة والدائنة).

حل تطبيق رقم (02):

تحدد أرصدة المصارف من خلا العلاقة بين المبالغ الدائنة والمدينة، حيث تمثل المبالغ الدائنة بالنسبة للبنوك التجارية الايداعات والاضافات المتحصلة، في حين تمثل المبالغ المدينة كل عملية سحب أو تحويل أو خصم، وفي الجدول أعلاه يمثل السطر الأفقي (الإيداع/إضافة) في حين يمثل المحور العمودي (الخصم/السحب) ويجب ان يكون إجمالي المبالغ المدينة يساوي إجمالي المبالغ الدائنة.

الشيكات المسحوبة من المصارف: (Chèques tirés sur)

مبلغ الدفع (إيداع أو إضافة/ دائن)	بنك الجزائر الخارجي (BEA)	البنك الوطني الجزائري (Bna)	بنك القرض الشعبي الجزائري (Cpa)	وتسليمها إلى المصارف التالية:
200.000	130.000	80.000 -10.000	//	القرض الشعبي الجزائري (Cpa)
800.000	300.000	//	500.000	البنك الوطني الجزائري (Bna)
100.000	//	50.000 -10.000	60.000	بنك الجزائر الخارجي (BEA)
1.100.000	430.000	110.000	560.000	المبلغ المستحق (سحب أو خصم/ مدين)

تحديد أرصدة المصارف:

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

- رصيد بنك *Cpa* = 560.000 - 200.000 = **360.000** (رصيد مدين)
- رصيد بنك *Bna* = 110.000 - 800.000 = **690.000** (رصيد دائن)
- رصيد بنك *Bea* = 430.000 - 100.000 = **330.000** (رصيد مدين)

كما يمكن اجراء كشف المقاصة أيضا من خلال التغيرات في المحفظة وذلك على النحو التالي:

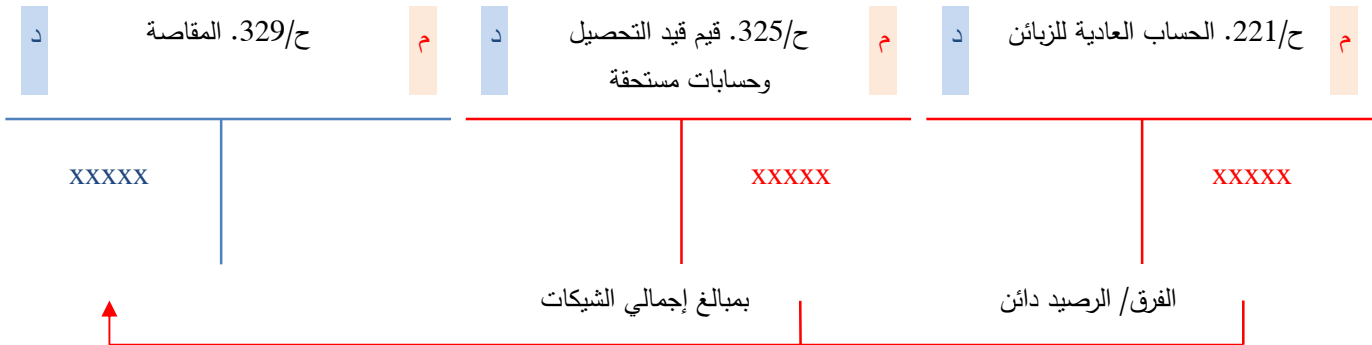
نتيجة المقاصة		المبالغ المدينة (السحب/الخصم)	المبالغ الدائنة (الإيداع/الإضافة) تطرح الشيكات المرفوضة	المصرف
رصيد مدين (عليه)	رصيد دائن (له)			
360.000		500.000 60.000	80.000 130.000 -10.000	بنك <i>Cpa</i>
	690.000	80.000 50.000	500.000 300.000	بنك <i>Bna</i>
360.000		300.000 130.000	60.000 50.000 -10.000	بنك <i>Bea</i>

لذلك سيتعين على بنكي (*Bea, Cpa*) دفع هذه الأرصدة إلى البنك الدائن *Bna* باستخدام النقد الذي يحتفظون به في حساباتهم الجارية لدى بنك الجزائر، وتسجل محاسيبا العملية المتعلقة بالمقاصة وفق حالتين أساسيتين:

- نتيجة المقاصة لصالح البنك (دائنا):

- نتيجة المقاصة لغير صالح البنك (مدين):

أ. نتيجة المقاصة لصالح البنك (دائنا): يجعل حساب رقم (221) حسابات جارية مدينا بالشيكات المسحوبة وهذا يجعل حساب رقم (325) قيم قيد التحصيل وحسابات مستحقة بمبلغ إجمالي الشيكات المستلمة مديناً، وهذا يجعل حساب رقم (329) المقاصة دائماً بالفرق بين الحسابين.



الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

ب. نتيجة المقاصة لغير صالح البنك (مدين): يُسجل حساب رقم (221) حسابات جارية مدينا بالشيكات المسحوبة وهذا يجعل حساب رقم (325) قيم قيد التحصيل وحسابات مستحقة بمبلغ إجمالي الشيكات المستلمة وحساب رقم (329) المقاصة دائناً بالفرق بين الحسابين.

د	ح/329. المقاصة	م	ح/325. قيم قيد التحصيل وحسابات مستحقة	م	ح/221. الحساب العادية للزبائن
XXXXXX		XXXXXX		XXXXXX	

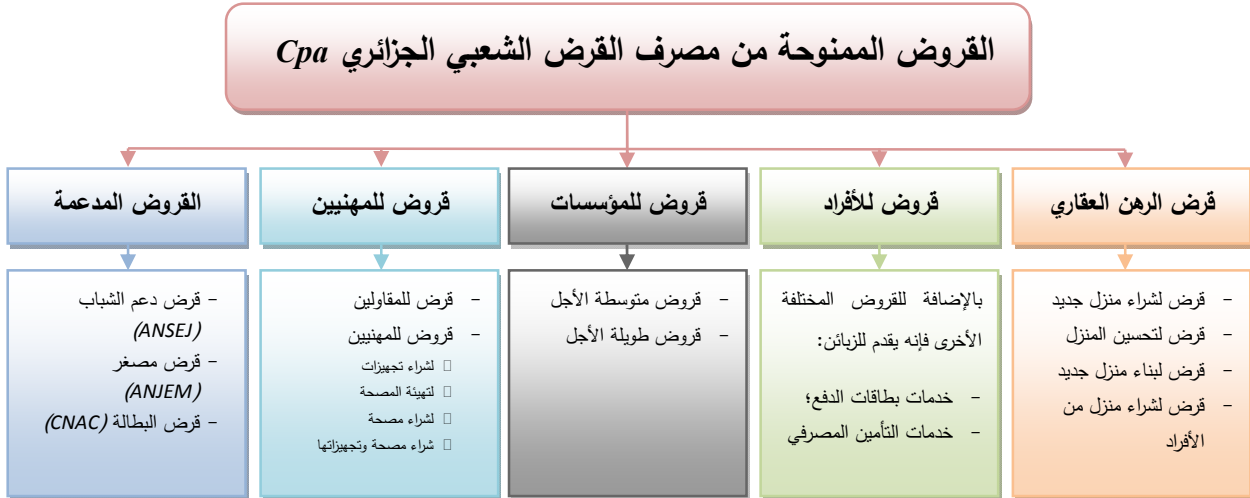
7. عمليات القروض / الائتمان مـ فوائد تدفعها الدولة فوائد تحمل من البنك

يشكل عملية قرض وفق قانون النقد والقرض، كل عمل لقاء عوض يضع بموجبه شخص ما أو يعد بوضع أموال تحت تصرف شخص ما أو يعد بوضع أموال تحت تصرف شخص آخر أو يأخذ بموجبه لصالح الشخص الآخر التزاما بالتوقيع كالضمان الاحتياطي أو الكفالة أو الضمان، كما تعتبر بمثابة عمليات قرض، عمليات الإيجار المقرونة بحق خيار الشراء، لاسيما عمليات القرض الايجاري وتمارس صلاحيات المجلس إزاء العمليات المنصوص عليها في هذه المادة⁽¹⁾.

1.7. أنواع الائتمان المصرفي:

بالعودة إلى شكل رقم (01) من الفصل الأول "عموميات حول البنوك /المصارف والمحاسبة المصرفية" يمكن معرفة القروض / الائتمان الذي تقدمه المصارف في الجزائري على وجه العموم، وبالنسبة لمصرف القرض الشعبي الجزائري فإنه يقدم القروض التالية:

شكل رقم (11): القروض الممنوحة من بنك القرض الشعبي الجزائري Cpa



Source : CPA Banque, Crédit CPA Banque. [Disponible Sure Le Lien] :

(1)- Art. 68, Ordonnance n° 03-11, relative à la monnaie et au crédit.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

- <https://www.cpa-bank.dz/index.php/fr/nos-produits/credit/>

2.7. معدلات الفائدة المطبقة:

في الجزائر تحدد أسعار الفائدة في السوق النقدية (ما بين البنوك)، ويقوم بنك الجزائر بتسييرها وإدارتها جنبا إلى أسعار الصرف، وبالنسبة لأسعار الفائدة فهي على العموم تدفع في أجل أقصاه اليوم الواحد والعشرين من كل شهر، أي سبعة أيام بعد انقضاء فترة تكوين الاحتياطي⁽¹⁾.

جدول رقم (13): أسعار الفائدة المطبقة لبنك الجزائر

	sept-14		déc-14		mars-14		juin-15		sept-15	
	Montant	Taux d'int %	Montant	Taux d'int(%)	Montant	Taux d'int(%)	Montant	Taux d'int(%)	Montant	Taux d'int(%)
Reprise De Liquidite Par La Banque D'algerie										
- A 7 jours	900 000,00	0,750%	900 000,00	0,750%	700 500,00	0,750%	450 000,00	0,750%	300 000,00	0,750%
- A 3 mois	275 000,00	1,250%	275 000,00	1,250%	275 000,00	1,250%	150 000,00	1,250%	100 000,00	1,250%
- A 6 mois	175 000,00	1,500%	175 000,00	1,500%	79 000,00	1,500%	79 000,00	1,500%	79 000,00	1,500%
Facilite De Depots	424 483,00	0,300%		0,300%	70 100,00	0,500%	317 900,00	0,500%	382 700,00	0,500%
Total	1 774 483,00		1 818 600,00		1 124 600,00		996 900,00			
Interbancaire Au J/J									861 700,00	
Interbancaire A Terme	35 500,00	2,399%	96 500,00		40 000,00	90,78%	370 500,00	0,873%	170 500,00	98,070%
Total Interbancaire	35 500,00		96 500,00		275 500,00		370 500,00		170 500,00	

Source: banque d'Algérie, Indicateurs Du Marche Monetaire (Fin De Periode). [Disponible Sure Le Lien] :

- https://www.bank-of-algeria.dz/pdf/Indicateur_monetaire/MM.pdf 08/11/2020 — (13:15)

- معدل الفائدة الفعلي الإجمالي هو معدل سنوي يماثل معدل الفترة محسوبا عند بلوغ أجل الاستحقاق والمعبر عنه بنسبة مئوية برقمين بعد الفاصلة، كما يشمل إضافة إلى معدل الفائدة الإسمي، جميع التكاليف والعمولات والتعويضات الأخرى المفوترة من طرف البنك أو المؤسسة المالية عند منحهم القرض ويحسب وفق المعادلة رقم (01) أدناه⁽²⁾.

$$C_n = C_0(1 + t)^n \dots\dots\dots \text{(معادلة رقم 01 / الرسملة)}$$

$$I = C_0(1 + t)^n - 1 \dots\dots\dots \text{(معادلة رقم 02 / الفائدة)}$$

$$C_0 = C_n(1 + t)^{-n} \dots\dots\dots \text{(معادلة رقم 03 / القيمة الحالية)}$$

⁽¹⁾- Art 10, Règlement n° 04-02, du 12 Moharram 1425 correspondant au 4 mars 2004 fixant les conditions de constitution des réserves minimales obligatoires, Journal Officiel N° 27, Émis à 28 avril 2004..

⁽²⁾- La Banque d'Algérie, Art 04, INSTRUCTION N°08-2016, Du 1er Septembre 2016 Relative Aux Modalites De Fixation Des Taux Excessifs, [Disponible Avec le lien]:

- https://www.bank-of-algeria.dz/html/legist2016.htm#instruction_n%C2%B008-2016 16/11/2020 — (14 :08).

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

- إن معدل الفترة هو معدل حتى تاريخ الاستحقاق الذي يجعل مبلغ القرض صاف من العمولات والتكاليف والتعويضات المقطعة من طرف المقرض عند منحه للقرض مساوي للمبالغ المحيئة المطلوبة من المقرض بموجب تسديد إجمالي لكل من دفع الفوائد والعمولات والتكاليف والتعويضات الأخرى بكل أنواعها، ويحسب معدل الفترة على أساس المعدل حتى تاريخ الاستحقاق حسب العلاقة الرياضية التالية:

$$C = \sum_{t=1}^n Fp \times (1 + r)^n \dots\dots\dots (04 \text{ معادلة رقم})$$

$P=$ مبلغ القرض
 $C=$ إجمالي العمولات والتكاليف والتعويضات المقطعة من طرف المقرض عند منحه القرض
 $Fp=$ المبلغ الإجمالي لكل قسط (الأساس، الفوائد، التكاليف، العمولات والتعويضات الأخرى)..
 $t=$ توأتر التسديدات
 $r=$ معدل الفترة
 $n=$ عدد فترات التسديد

في الجزائر تلزم البنوك والمؤسسات المالية بإبلاغ بنك الجزائر في كل سداسي عن معدل الفائدة الفعلي المطبق، وبالنسبة لأسعار الفائدة المطبقة في سنة 2020، فقد حددت التعلية 07-20 المتعلقة بمعدل الفائدة التوجيهي المطبق على عمليات إعادة التمويل الرئيسية، نسبة (03%)⁽¹⁾.

60- أعباء الاستغلال البنكي؛	70- نواتج الاستغلال البنكي؛
601- أعباء على حسابات الخزينة وعمليات بين البنوك	701- إيرادات على عمليات الخزينة وعمليات بين البنوك
6011- فوائد على البنوك المركزية	702- إيرادات على عمليات مع الزبائن
6012- فوائد على الحسابات الدائنة العادية	7021- فوائد على الحسابات الدائنة العادية
6013- فوائد على الحسابات والقروض في سوق بين البنوك	7022- فوائد على حسابات الخصم (affacturation)
6014- فوائد على القيم المستلمة على سبيل الأمانة	7023- فوائد على قروض الزبائن الماليين (مؤسسات مالية)
6015- فوائد على عمليات الشبكة الداخلية	7024- فوائد على قيم مستلمة على سبيل الأمانة
6016- فوائد أخرى	7025- فوائد على الحسابات المدينة العادية
6019- أعباء على حسابات الخزينة وعمليات بين البنوك (عمولات)	7026- فوائد على حسابات إعادة الشراء، التأجيل، الترحيل
602- أعباء على حسابات مع العملاء	7028- فوائد على الديون مشكوك في تحصيلها
6021- فوائد على قروض الزبائن الماليين (مؤسسات مالية)	7029- عمولات
6022- فوائد على القيم الممنوحة على سبيل الأمانة	703- إيرادات من العمليات على السندات
6024- فوائد على حسابات الخصم (affacturation)	7031- فوائد على سندات المستلمة على سبيل الأمانة
6025- الفوائد على حسابات التوفير ذات نظام خاص	7032- فوائد على السندات المتداولة
6026- الفوائد على حسابات طويلة الأجل (الأجال)	7033- إيرادات من الاستثمار في السندات وسندات المحفظة
6027- الفوائد على سندات الصندوق وسندات التوفير	7034- إيرادات من الاستثمار في الأوراق المالية
6028- فوائد أخرى	704- إيرادات على حسابات الإيجار وما يماثلها
6029- أعباء على حسابات مع الزبائن (العمولات)	705- إيرادات على القروض المشروطة والحصص في الشركات التابعة
603- أعباء على حسابات السندات	706- إيرادات على عمليات الصرف الأجنبي
	707- إيرادات على عمليات خارج الميزانية

(1)- instruction 20-07, portant taux entiré a lopiration art 02.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

6031- الفوائد على السندات الممنوحة على سبيل الأمانة	708- إيرادات على الخدمات المالية
6032- خسائر على سندات التداول	709- إيرادات الاستغلال البنكي الأخرى
6033- رسوم على سندات الاستثمار وسندات المحفظة	76- نواتج متنوعة؛
604- أعباء على حسابات الإيجار وما يماثلها	766- مكاسب رأسمالية من التنازل على الأصول الثابتة
605- أعباء على الديون المشروطة والأموال العمومية المخصصة	767- إيرادات من الإكسوار (خارج النشاط المصرفي)
606- أعباء على عمليات الصرف الأجنبي	7671- إيرادات من المباني المستغلة في نشاط البنك
607- أعباء على عمليات خارج الميزانية	7672- إيرادات من الأنشطة غير المصرفية
6072- الضمانات المستلمة من الزبائن	7679- إيرادات من الإكسوار الأخرى
62- الخدمات؛	768- استرجاع المخصصات على تفتيشات مادية وغير المادية
63- أعباء المستخدمين؛	77- عناصر غير عادية - نواتج؛
64- الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة؛	78- الاسترجاعات على خسائر القيمة والمؤونات؛
66- أعباء متنوعة؛	
67- العناصر غير عادية- الأعباء؛	
68- مخصصات الإهلاك والمؤونات وخسائر القيمة؛	
681- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	
682- المخصصات لمؤونات المحفظة المالية	
685- خسائر الحقوق غير القابلة للاسترداد (مغطات بمخصصات)	
686- خسائر الحقوق غير القابلة للاسترداد (غير مغطات بمخصصات)	
69- الضرائب على النتائج والعناصر المماثلة؛	
691- ضرائب على أرباح الشركات	

وبالنسبة لحسابات خارج الميزانية المستعملة في معالجة عمليات المحاسبية للقروض المصرفية

فهي على النحو التالي:

90- التزامات التمويل؛	93- العمليات على العملات الصعبة
901- التزامات التمويل الممنوحة للمؤسسات المالية	931- عمليات الصرف الفورية
902- التزامات التمويل المستلمة من المؤسسات المالية	932- عمليات الإقراض أو الاقتراض بالعملات الصعبة
903- التزامات التمويل الممنوحة للزبائن	933- عمليات الصرف الآجلة
904- التزامات مستلمة من الزبائن	935- عمليات مقابل القيمة لوضعية العملة الصعبة
91- التزامات الضمان؛	936- حسابات ضبط العملات الصعبة خارج الميزانية
911- كفالات ممنوحة إلى المؤسسات المالية	94- حسابات تسوية العملات الصعبة خارج الميزانية؛
912- كفالات، ضمان احتياطي وضمانات أخرى مستلمة من المؤسسات المالية	941- العمليات ضمن الأسواق المنظمة
913- ضمانات، ممنوحة للزبائن	943- عمليات الاتفاق المتبادل وأدوات مماثلة لأسعار الفائدة
914- ضمانات مستلمة من الزبائن	944- عمليات في أسواق منظمة وأدوات مماثلة لسعر الصرف
915- الوثائق المقابلة	96- التزامات أخرى؛
92- التزامات على السندات؛	98- التزامات مشكوك فيها؛

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

921- سندات مستحقة الاستلام

922- سندات قيد التسليم

3.7. سداد أقساط القروض في شكل دفعات:

يقوم الزبائن في العادة بسداد القروض في شكل سلسلة من الدفعات ذات القيم المتساوية وعلى فترات زمنية متساوية، ويتم حساب دفعة السداد (نهاية المدة) وفق العلاقة التالية^(*):

$$Vn = a \frac{(1+t)^n - 1}{t} \dots\dots\dots \text{(معادلة رقم 05)}$$

حيث تمثل المعلمات:

Vn : جملة السداد
 a : قيمة الدفعة
 t : معدل الفائدة
 n : عدد الدفعات

4.7. التسجيل المحاسبي للقروض/الائتمان:

يتم تسجيل القروض/الائتمان محاسبياً وفقاً للخصائص المعيارية للقروض كالتالي⁽¹⁾:

- فئة العميل المستفيد: المؤسسة الائتمانية، الزبائن الماليين وغير الماليين؛
- نوع القرض/ الائتمان: ائتمان بالخصم، ائتمان بحساب السحب على المكشوف...؛
- الغرض من القرض: الذمم التجارية، التصدير، المعدات، النقد السائل...؛
- مدة القرض: أقل من سنة أو أكثر من سنة.

1.4.7. التسجيل المحاسبي لقرض كلاسيكي (Comptabilisation d'un crédit classique):

بالنسبة للقروض الكلاسيكية فإن تسجيلها المحاسبي يمر عبر ثلاثة مراحل أساسية:

أ. تأكيد فتح حساب القروض/الائتمان من قبل البنك: بعد إخطار الزبون بقيام البنك بفتح حساب القروض/ الائتمان لحسابه فإنه يكون العقد غير قابل للإلغاء، وهنا نميز حالتين أساسيتين تبدأ الأولى إذا لم يتم البنك بدفع القرض على الفور فيجب عليه تسجيله محاسبياً ضمن حسابات خارج الميزانية "Hors Bilan" وهذا بتسجيل حساب رقم (903) التزامات التمويل الممنوحة للزبائن مديناً، وهذا بجعل حساب رقم (9112) تأكيد فتح اعتماد/ قرض مستندي دائناً بقيمة الاعتماد المفتوح.

م	ح/ 903. التزامات التمويل الممنوحة للزبائن	د
م	ح/ 9112. تأكيد فتح اعتماد	د
		XXXXXX
		XXXXXX

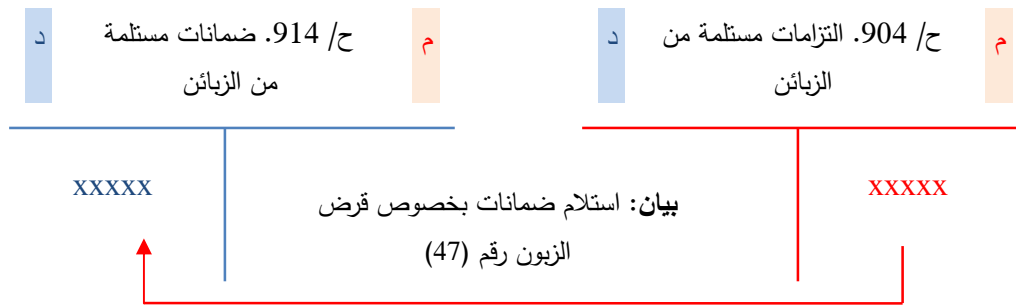
(*) - ملاحظة: في هذا الصدد يمكن الاعتماد على البيان: فتح حساب قروض/ ائتمان للعميل رقم (47)

(1) - Dove Ogien, Op-Cit, P184

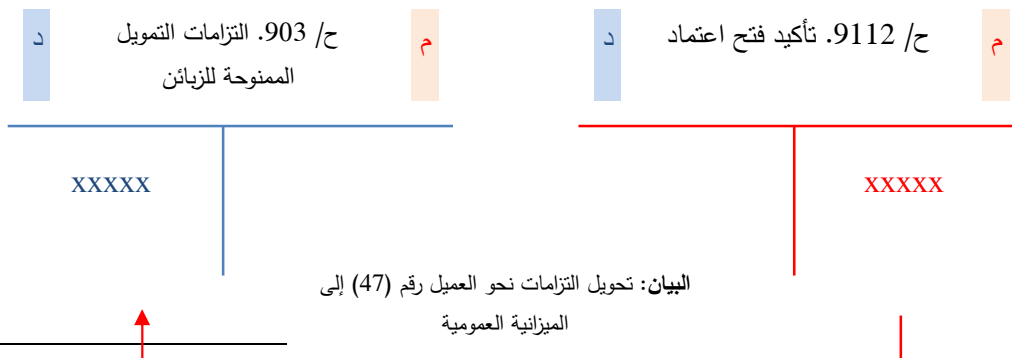
الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

إن تسجيل هذه العملية في شكل التزامات مستلمة محاسبيا نظرا لأنه عندما يتم دفع القرض للزبون نقدا سيتم تخصيصها في جانب الأصول في ميزانية المصرف، مما يستدعي إجراءات احترازية بشأنها (حساب النسب الاحترازية)، كما أنه عندما تتدخل مؤسسات الضمان المتخصصة، يجب الاعتراف بالضمانات على أنها التزامات مستلمة. وفي حالة ما إذا تعذر على الزبون التزاماته اتجاه البنك لأي سبب من الأسباب فإنه يتوجب على مؤسسات الضمان التي ضمنته (التي ضمننت الزبون أول مرة عند التقدم لطلب القرض) التدخل والحلول محل زبونها أو أن يقوم المصرف بالاستلاء على الضمانات، وفي حالة تدخل مؤسسة الضمان فإنها تسجل محاسبيا في شكل التزامات مستلمة (*Engagements reçus*) وهذا يجعل حساب رقم (904) التزامات مستلمة من الزبائن الواردة مدينا، وحساب رقم (914) ضمانات مستلمة من الزبائن دائنا⁽¹⁾.



ب. استخدام الائتمان من قبل الزبون: بمجرد إتاحة الأموال للزبون طالب القرض، فإنه في الخطوة الأولى يتم نقل العملية المحاسبية من عملية خارج الميزانية إلى الميزانية العمومية للبنك، ويتم هذا محاسبيا بقلب القيد المحاسبي السابق المتعلق بالتزامات التمويل، أي يسجل حساب رقم (9112) تأكيد فتح اعتماد/ قرض مستندي مدينا، وهذا يجعل حساب رقم (903) التزامات التمويل الممنوحة للزبائن دائنا.

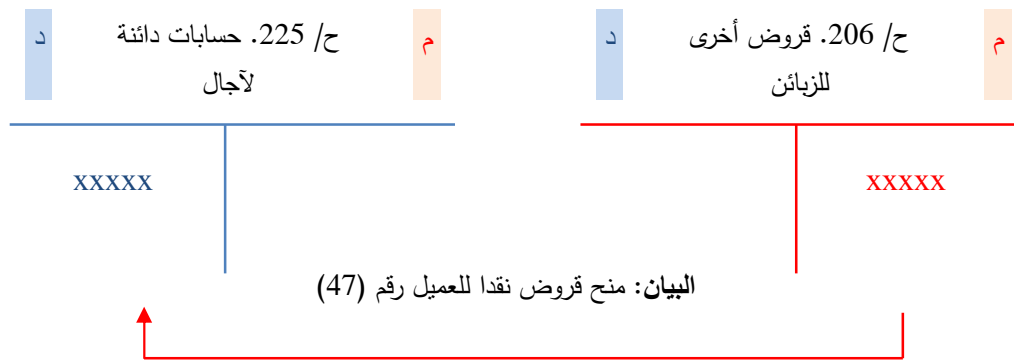


(1) - Dove Ogien, Ibid, P184.

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

بعد الإجراء المحاسبي لنقل عناصر خارج الميزانية إلى الميزانية العمومية في الخطوة الثانية يتم تسجيلها محاسبياً ضمن عناصر المجموعة رقم (02) العمليات مع الزبائن، كما ينتج عن هذا إدخال عناصر المجموعة رقم (07) حسابات النواتج لتسجيل مختلف العمولات المستلمة كإيراد بالنسبة للمصرف، لذلك يسجل حساب رقم (206) قروض أخرى للزبائن مديناً بقيمة القرض، وهذا يجعل حساب رقم (225) حسابات دائنة طويلة الأجل دائناً⁽¹⁾.



في سياق موازي، وفيما يتعلق بالتدقيق يجب أن يكون المبلغ الإجمالي للقرض الممنوح مساوياً لرصيد الحساب رقم (20) قروض للزبائن، بالإضافة إلى رصيد الحساب رقم (903) التزامات التمويل الممنوحة للزبائن المقابل لجزء الائتمان الذي لم يتم استخدامه بعد من قبل العميل عند إقفال الحسابات.

ج. سداد أقساط القرض/ الائتمان من قبل الزبون: بالنسبة لسداد القرض من الزبائن فعادة يكون وفق أقساط متساوية من حيث المبالغ والزمن وفقاً لجدول القسط/ الإطفاء (*d'amortissement*)، رغم أنه يمكن سداده فـي شكل قسط واحد عند الاستحقاق (*à l'échéance*) ويسجل محاسبياً بجعل حساب رقم (10) الصندوق مديناً بالمبلغ الإجمالي، وهذا يجعل حساب نوع القرض (206) قروض أخرى للزبائن بمبلغ القرض وحساب رقم (127) الحقوق المدينة والديون ذات الصلة بمبلغ الضمانات المدفوعة وحساب رقم (364) أعباء للتسديد بقيمة قسط التأمين وكذا حساب رقم (702) إيرادات على عمليات مع الزبائن بمبالغ الفوائد المحملة دائناً:

2020/10/30	
xxxxxxx	ح/ الصندوق 10
xxxxxxx	ح/ قروض أخرى للزبائن 206
xxxxxxx	ح/ حقوق مدينة والديون ذات الصلة 127
xxxxxxx	ح/ أعباء للتسديد (قسط تأمين) 364
xxxxxxx	ح/ إيرادات عمليات مع الزبائن 702
(1) Dove Ogien, Ibid P184.	البيان: سداد قسط القرض زبون رقم (47)

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

إذا ما حان تاريخ الاستحقاق ولم يتم الزبون بالتزاماته بدفع القسط كقرض غير مدفوع/ ائتمانات غير مدفوعة (*Crédits impayés*)، وعند إغلاق الحسابات، يتم احتساب جزء الفائدة المستحقة وغير المستحقة بعد وكذلك مستوى المخصصات الضرورية مع مراعاة مخاطر الائتمان.

تطبيق رقم 03:

في 2015/01/02 وافق مصرف "Cpa" منح زبون رقم (44) قرض تجهيزات بمبلغ إجمالي دفعات يقدر بمبلغ 446.140,168 دج، وكان العقد يتضمن المعطيات التالية:

- سداد القرض على دفعات نهاية كل سنة؛
- عدد الدفعات هو سبعة (07) الدفعة الأولى 02 ديسمبر 2015؛
- معدل الفائدة المطبق هو 08%؛
- السداد يكون نقداً؛

المطلوب:

1. تسجيل العمليات السابقة في نهاية السنة الأولى 2015؛

حل تطبيق رقم 03:

1. حساب قيمة الدفعة (a):

$$a = Vn \frac{t}{(1+t)^n - 1} \dots\dots\dots \text{(معادلة رقم 06)}$$

$$a = 446140,168 \frac{0.08}{(1 + 0.08)^7 - 1}$$

$$= 50.000$$

2. قيمة الفائدة:

$$4.000 = 0.08 \times 50.000 \text{ دج}$$

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

3. لتسجيل المحاسبي للدفعة:

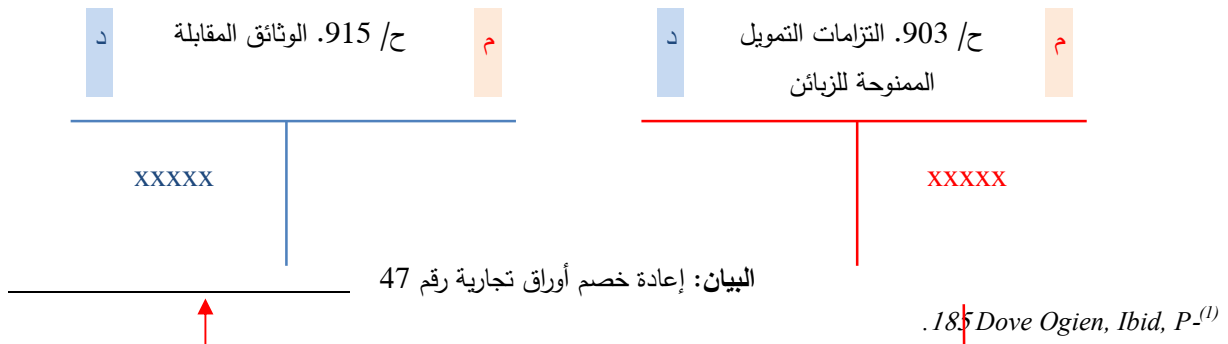
2015/12/02			
	54000	ح/ أوراق نقدية و عملات معدنية	101
50.000		ح/ قروض أخرى للزبائن	206
4.000		ح/ فوائد على الحسابات المدينة العادية	7025
		البيان: سداد دفعة الأول القرض زبون رقم (44)	

2.4.7. التسجيل المحاسبي لقروض إعادة الخصم (Comptabilisation d'un crédit d'escompte):

على غرار القروض الكلاسيكية فإن لقروض إعادة الخصم (crédit d'escompte) فإن تسجيلها المحاسبي يمر عبر أربعة مراحل أساسية:

- فتح إذن الخصم (Ouverture d'une autorisation d'escompte):
- تسجيل العمليات في محفظة المصرف (Entrée en portefeuille):
- الخروج للتحصيل (Sortie pour recouvrement):
- الفواتير غير المسددة في نهاية الفاتورة (Impayés à l'échéance de l'effet):

أ. فتح إذن الخصم (Ouverture d'une autorisation d'escompte): يفتح البنك حساب خصم للزبون ويحدد ضمن العقد سقف الخصم والسعر والمدة والضمانات، وينتج عن هذا التفويض إدخال خارج الميزانية "Hors Bilan" وهذا بتسجيل حساب رقم (903) التزامات التمويل الممنوحة للزبائن مدينا ويسجل حساب رقم (915) الوثائق المقابلة (Contrepartie des engagements Donnés - Plafond d'escompte) دائنا بقيمة الخصم الممنوح⁽¹⁾.



الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

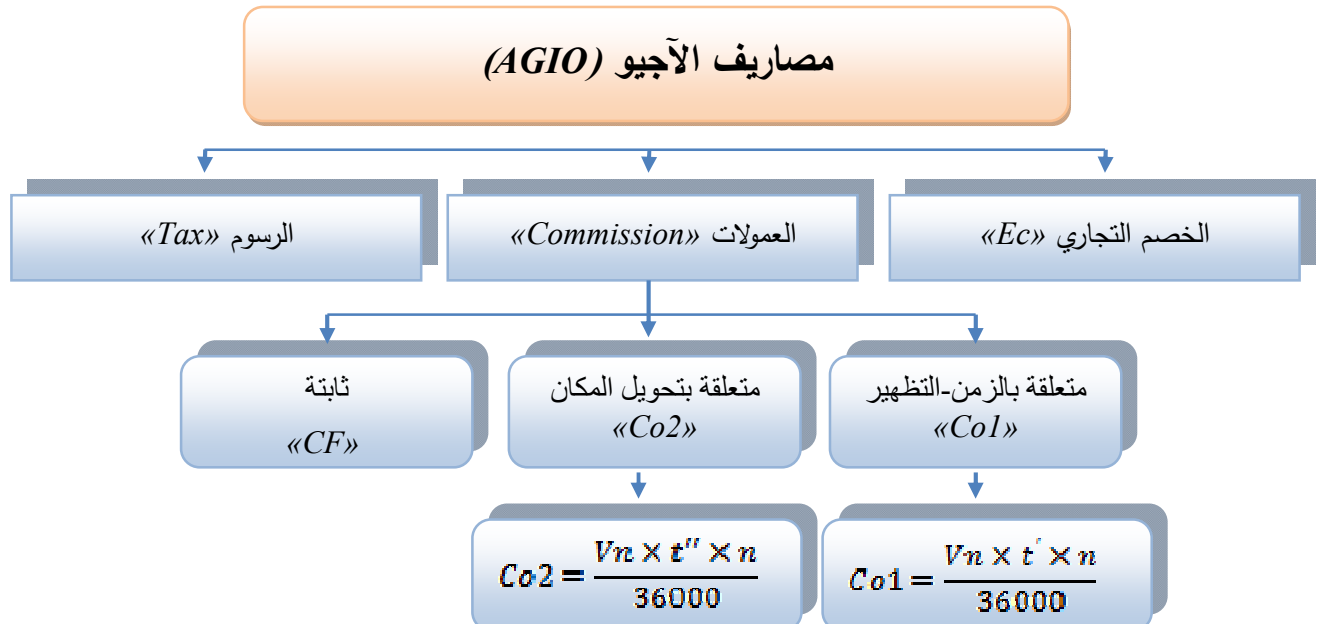
ب. تسجيل العمليات في محفظة المصرف (*Entrée en portefeuille*): عند استلام الأوراق التجارية المصادق عليها لأمر المصرف، يسجل المصرف العملية في شكل إيراد مصرفي يتمثل في شكل آجيو (*agios*) ويشار إلى أن العمولات تخضع للضريبة كما ضريبة القيمة المضافة (*TVA*)، وبهذا الشكل يتم التسجيل محاسبيا على النحو التالي:

يسجل حساب رقم (206) قروض أخرى للزبائن مدينا بالمبلغ الإجمالي، وهذا يجعل حساب رقم (221) حسابات عادية للزبائن بمبلغ القرض وحساب رقم (3415) رسم على القيمة المضافة واجبة الدفع بقيمة الرسوم وكذا حساب رقم (702) إيرادات عمليات مع الزبائن بمبالغ الفوائد المحملة وحساب رقم (7029) عمولات دائنان كما توضحه اليومية التالية:

2020/10/10			
XXXXXX	XXXXXX	ح/ قروض أخرى للزبائن	206
XXXXXX		ح/ حساب عادية زبائن	221
XXXXXX		ح/ <i>TVA</i> واجبة الدفع	3415
XXXXXX		ح/ فوائد الحسابات الدائنة العادية	7021
XXXXXX		ح/ عمولات	7029
		البيان: منح قرض لزيون رقم..	

يتم تعديل الميزانية خارج الميزانية للمبلغ المستخدم في إطار السقف وفق ذات القيد المتعلق بإذن الخصم زيادة أو نقصانا، وفيما يلي العمليات المتعلقة بحساب الآجيو (*agios*):

شكل رقم (12): مصاريف الآجيو في المصرف



الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

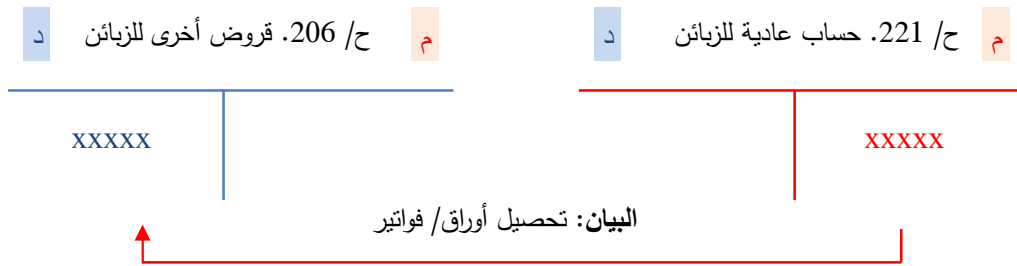
المصدر: اعداد الباحث.

- $AGIO = \frac{Vn \times tr \times n}{36000}$ (معادلة رقم 07)
- $Tr = \frac{AGIO \times 36000}{36000}$ (معادلة رقم 08)
- $AGIO = Ec + Co + Tax$ (معادلة رقم 09)
- $Commissions \text{ liées au temps} = \frac{Vn \times t' \times n}{36000}$ (معادلة رقم 10)
- $Commissions \text{ liées au transfert place} = \frac{Vn \times t''}{36000}$ (معادلة رقم 11)

وفي هذا الصدد من المهم التمييز بين العمولات (*Les commissions*) التي تعادل الفائدة في الهدف منها وطريقة حسابها (التظهير، تحويل المكان)، كما يظهره شكل رقم (05) السابق فهذه العمولات عادة تكون كمكافأة للمخاطرة وهي تكون إما بالتناسب الزمني مع مبلغ رأس المال المقترض أو الالتزامات، يتم تسجيلها بالتناسب مع مدة القرض في حسابات الفوائد وحسابات الإيرادات المماثلة.

أما العمولات التي تتوافق مع الخدمات (العمولات الثابتة، رسوم الحساب الجاري...) التي يقدمها البنك يتم تسجيلها عند كسب العمولة، وتشتمل على وجه الخصوص (العمولات المتلقاة كوسيط للمعاملات الائتمانية أو عقود الادخار أو التأمين على الحياة أو التأمين على غير الحياة).

ج. **الخروج للتحصيل (*Sortie pour recouvrement*):** عند تاريخ الاستحقاق يقوم المصرف بتحصيل الأوراق التجارية التي قد قام بإعادة خصمها سابقا، وعندها يقوم بتسجيل العملية بجعل حساب رقم (221) حساب جاري زبائن مدينا بالمبلغ الإجمالي، وهذا بجعل حساب رقم (206) قروض للزبائن دائنا.



هذا ويستخدم البنك جميع حسابات (36) حسابات الانتقالية وحسابات التسوية لتحديد الإرسال، وإعادة صنف الأوراق التجارية إلى بنك محل التوطين (*domiciliatrice*)⁽¹⁾.

(1) - Dove Ogien, Ibid, P185.

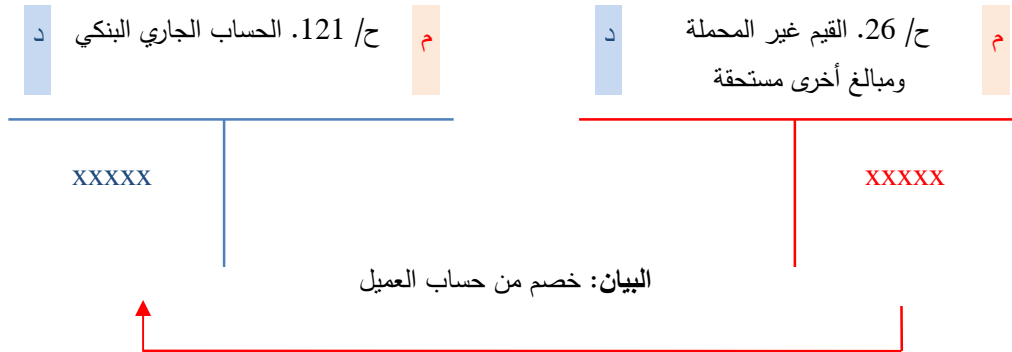
الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

د. أوراق غير مسددة في نهاية الفترة (*Impayés à l'échéance de l'effet*): إذا كانت الأوراق التجارية أو الفواتير غير مدفوعة عند تاريخ الاستحقاق فإن المصرف عليه تسجيل ذلك بجعل حساب رقم (225) حسابات دائنة طويلة الأجل مدينا بالمبلغ الإجمالي، وهذا بجعل حساب رقم (127) حقوق مدينة وديون ذات الصلة بمبلغ التأمين (التوطين) المدفوعة وحساب رقم (364) أعباء للتسديد بمبلغ قسط التأمين وكذا حساب رقم (702) إيرادات على عمليات مع الزبائن بمبالغ الفوائد المحملة دائنان كما توضحه اليومية التالية:

		2020/10/10	
XXXXXX	XXXXXX	ح/ حساب دائنة طويلة الأجل	225
XXXXXX		ح/ حقوق مدينة والديون ذات الصلة	127
XXXXXX		ح/ أعباء للتسديد (قسط تأمين)	364
		ح/ إيرادات على عمليات مع الزبائن	702
		البيان: سداد قسط القرض زبون رقم (47)	

عمليا، يتم الخصم من حساب الزبون العادي من الرسوم المستحقة بالإضافة إلى المبلغ الأساسي للخصم، أما إذا كان حساب الزبون لا يسمح له بترحيله كخصم من الحساب فحينئذ يقوم المصرف بتسجيل ذلك محاسبيا بجعل حساب رقم (26) القيم غير المحملة ومبالغ أخرى مستحقة وهذا بجعل حساب رقم (121) الحساب الجاري البنكي دائنا.



تقييم الفصل رقم 04:

□ التمرين الأول:

11. تقدم زبون إلى عدة مصارف بغرض فتح حساب جاري وقبول بالرفض، اذكر الإجراءات التي يقوم بها من أجل معالجة هذه الإشكالية؛
12. ما المقصود بشهادات الصندوق (*bons de caisse*)؟
13. أذكر أنواع القروض التي يقدمها بنك القرض الشعبي الجزائري (*Cpa_Bnq*)؛
14. ما الفرق بين سعر الصرف (الشراء/ البيع)؛

الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

15. أذكر نظم حماية الودائع في الجزائر، وما هي ميكانيزمات التعامل وفقها (من الإيداع إلى التعويض)؟

16. اشرح المصطلحات التالية: (نظام *ATKI*؛ نظام *ARTS*؛ التوطين البنكي *domiciliation bancaire*)؛

□ التمرين الثاني:

تتشارك ثلاثة بنوك تجارية في غرفة المقاصة وإليك نتيجة التبادل ومركز كل بنك من البنوك خلال إحدى الفترات:

٢٠ قدم بنك الفلاحة والتنمية الريفية (*BADR*) شيكات مسحوبة على بنك (*Cpa*) بمبلغ 80.000 دج رفض منها شيكات بمبلغ 10.000 دج لعدم مطابقة التوقيع كما قدم شيكات مسحوبة على بنك (*Bea*) بمبلغ 130.000 دج.

٢١ قدم بنك القرض الشعبي الجزائري (*Cpa*) شيكات مسحوبة على بنك الفلاحة والتنمية الريفية (*BADR*) بمبلغ 500.000 دج وشيكات مسحوبة على بنك الجزائر الخارجي (*Bea*) بمبلغ 300.000 دج.

٢٢ قدم بنك الجزائر الخارجي (*Bea*) شيكات مسحوبة على بنك (*BADR*) بمبلغ 60.000 دج، وشيكات مسحوبة على بنك (*Cpa*) بمبلغ 50.000 دج رُفض منها شيكات بمبلغ 10.000 دج لعدم كفاية الأرصدة.

المطلوب:

5. إعداد كشف المقاصة النهائي كما يعده بنك الجزائر؛

6. إجراء قيود اليومية العامة في دفاتر البنوك المشتركة في المقاصة؛

الفصل رقم 05:

حسابات خارج الميزانية

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

تسجل حسابات المجموعة رقم (09) حسابات خارج الميزانية التزامات المصارف سواء كانت ممنوحة أو مكتسبة من المؤسسات...، إن عمليات خارج الميزانية قد تتحول في أي لحظة إلى الميزانية لذلك على المصارف تقييمها بشكل متواصل فتتامي حجم عناصر خارج الميزانية من المرجح أن يخلق العديد من المخاطر ويشكل صعوبات كبيرة في مجال قياس وإدارة المخاطر. لذلك، إن تقييم تأثيرها على المستوى العام للمخاطر التي تواجه البنوك ليس بالأمر السهل وقد حذرت لجنة بال الاستشارية في هذا الخصوص المصارف على ضرورة مراقبة عناصر خارج الميزانية⁽¹⁾.

1. مفهوم عمليات خارج الميزانية:

1.1. تعريف عمليات خارج الميزانية:

تشمل عمليات خارج الميزانية التزامات المصارف سواء كانت ممنوحة أو مكتسبة، ويتم تمييز مختلف الالتزامات من خلال طبيعة التزام والطرف المقابل وفي هذا السياق تخصص حسابات مناسبة للالتزامات التمويل والتزامات الضمان والتزامات على الأوراق المالية والتزامات بالأوراق الصعبة، وبالنسبة للالتزامات التمويل فهي تتوافق مع وعود بالمساهمة المقدمة لصالح المستفيد، أما التزامات الضمان التي تمت في شكل كفالة فهي عمليات تلتزم من أجلها المصارف لصالح طرف آخر لتأمين العبيء المكتتب من طرف هذا الأخير إذا لم يستطع الوفاء به بنفسه⁽²⁾.

من جهتها، يظهر على الخصوص في بند التزامات الضمان العناصر المتعلقة بـ (السندات المكفولة، التزامات بالقبول) ويتضمن بند التزامات على الأوراق المالية عمليات الشراء والبيع للحساب الخاص بالمصرف، كما تظهر أيضا في هذا البند التزامات الأخذ النافذ في عمليات الوساطة، أما العمليات على العملات الصعبة فهي تتضمن عمليات الصرف نقدا طالما أن آجال الإجراء لا تزال نافذة. وعمليات الصرف لأجل (عمليات بيع وشراء العملات الصعبة التي تقرر الأطراف تأجيل انجازها لدوافع أخرى غير آجال الإجراء) وكذا عمليات الإقراض والاقتراض بالعملات الصعبة طالما أن آجال وضع الأموال تحت التصرف لم تنتقض بعد.

⁽¹⁾ – Comité de Bâle sur le contrôle bancaire , *Gestion des engagements hors bilan des banques sous l'angle du contrôle bancaire*, Mars 1986. [Disponible Sur Le Lien] : <https://www.bis.org/publ/bcbsc134fr.pdf> 20/11/2020 (13 :54)

⁽²⁾ – Anex, Règlement n° 09-04, portant plan de comptes bancaire et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.1. مكونات عمليات خارج الميزانية:

تشمل عمليات خارج الميزانية التزامات المصارف سواء كانت ممنوحة أو مكتسبة، ويتم تمييز مختلف الالتزامات من خلال طبيعة التزام والطرف المقابل وفي هذا الصدد سوف نتطرق إلى أهم عناصر خارج الميزانية والأكثر تداولاً في المصارف وهي القروض المستندية (الاعتماد المستندي) وكذا التزامات الضمان، ويشار إلى أن كشف/قائم خارج الميزانية ليس من مبادئه التوازن بين الالتزامات الممنوحة والمكتسبة وجدول رقم (01) يوضح مكونات جدول خارج الميزانية حسب التنظيم المحاسبي المعمول به في البنوك والمؤسسات المالية الجزائرية.

جدول رقم (14): كشف خارج الميزانية

12 Moharram 1431 29 décembre 2009		JOURNAL OFFICIEL DE LA REPUBLIQUE ALGERIENNE N° 76			19
Règlement relatif aux états financiers des banques et des établissements financiers					
ANNEXE N° 1 bis : MODELE DU HORS BILAN					
Hors bilan en milliers de DA					
	ENGAGEMENTS	NOTE	EXERCICE N	EXERCICE N-1	
A	ENGAGEMENTS DONNES :				
1	Engagements de financement en faveur des institutions financières				
2	Engagements de financement en faveur de la clientèle				
3	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières				
4	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle				
5	Autres engagements donnés				
B	ENGAGEMENTS RECUS :				
6	Engagements de financement reçus des institutions financières				
7	Engagements de garantie reçus des institutions financières				
8	Autres engagements reçus				

Source :

- Annexe N° 01 Bis, Modele Du Bilan, Règlement n° 09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2. خطاب الضمان (الكفالات التجارية):

عندما يمنح المصرف القروض فإنه يفعل ذلك إلى حد كبير بأموال لا تخصه لذلك يجب أن يكون حريصاً في آلية منحه للقروض وتقدير الضمانات اللازمة لذلك فغالباً ما يعزز مركزه كدائن من خلال أخذ الضمانات (*les garanties*) وفي هذا الخصوص يمكن التمييز بين الضمانات الشخصية (*Les garanties personnelles*) والضمانات الحقيقية (*Les garanties réelles*)، وفي نفس السياق قد تلتزم المصارف بمنح التزامات في شكل خطابات الضمان (الكفالات التجارية) وهي إحدى صيغ الضمانات الشخصية التي تمنحها جنباً إلى الضمان الاحتياطي (*L'aval*)⁽¹⁾.

1.2. تعريف خطاب الضمان - الكفالات (*Le cautionnement*):

تأتي أهمية الكفالات في كونها تمثل دوراً هاماً في العمليات التجارية والاقتصادية ويمكن أن تحل محل الالتزامات والتسويات النقدية التي يتم تقديمها في كافة المعاملات التجارية المختلفة بما فيها عمليات التصدير والاستيراد وعمليات الصيانة وعمليات الصفقات العمومية وضمانات التوريد وغير ذلك.

- الكفالة (*Caution*) هي عبارة عن عقد مكتوب من طرف البنك يتعهد بموجبه بتسديد الدين الموجود على عاتق المدين (زبون البنك) في حالة عدم قدرة هذا الأخير على الوفاء بالتزاماته، وتحدد في هذا الالتزام مدة الكفالة ومبلغها. ويستفيد هذا الزبون من الكفالة في علاقته مع الجمارك وإدارة الضرائب وفي حالة النشاطات الخاصة بالصفقات العمومية (كفالة الدخول للمناقصة، كفالة حسن التنفيذ، كفالة اقتطاع الضمان)⁽²⁾؛

- الكفالة هو التزام يقدمه طرف ثالث (الكفيل/ الضامن) في عملية تجارية، لأداءه في حالة تقصير زيونه (المدين)؛

- خطاب الضمان (الكفالة): هو تعهد من البنك بأن يسدد للمستفيد عند أول مطالبة، المبلغ المطالب به بشرط أن تتم خلال مدة سريان خطاب الضمان، وفي حدود المبلغ المصدر به، وفي نفس الغرض المصدر من أجله وإلا سقط حق المستفيد في الرجوع إلى البنك بالمبلغ المطالب به⁽³⁾.

⁽¹⁾- Luc Bernet-Rollande, *Principes de technique bancaire*, 25e édition, Dunod, Paris, 2008, p183.

⁽²⁾- طاهر لطرش، تقنيات البنوك، مرجع سبق ذكره، ص 68.

⁽³⁾- زهير الحدرّب- لؤي الوديان، مرجع سبق ذكره، ص 129.

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

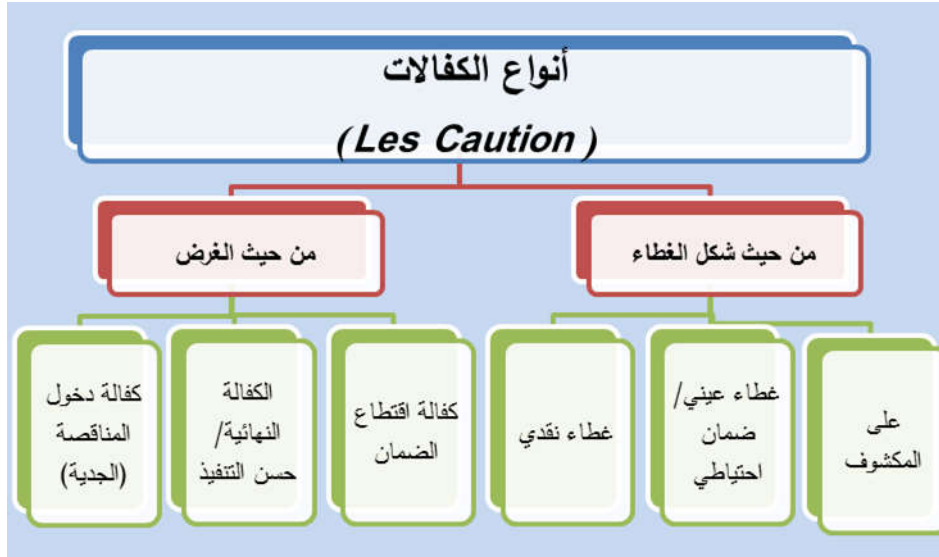
دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

- الكفالة هي عبارة عن تعهد أو وعد يثبتته شخص يكون مسؤولاً مسؤولية إضافية عن الدين عند تخلف شخص آخر عن الدفع أو اخفاقه في تسديده⁽¹⁾؛
- الضمان الاحتياطي (*L'aval*) هو التزام يقدمه شخص لضمان السداد على (ورقة تجارية) أي أنه نوع من الضمانات يكون موضوع الضمان فيه ورقة تجارية وليس أي نوع من الأصول الأخرى، ويجب أن يذكر في الضمان الاحتياطي اسم المضمون وإلا عدّ للساحب، ويلتزم ضامن الوفاء بكل ما التزم به المضمون⁽²⁾؛

2.2. أنواع خطاب الضمان (*Le cautionnement*):

يمكن إدراج أنواع خطاب الضمان (الكفالات) في الشكل أدناه:

شكل رقم (13): أنواع الكفالات



المصدر: بالاعتماد على:

- خالد امين عبدالله- حسين سعيد سعيان، العمليات المصرفية الإسلامية- الطرق المحاسبية الحديثة، طبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان- الأردن، 2008، ص 313.
- خالد امين عبدالله- اسماعيل ابراهيم الطراد، إدارة العمليات المصرفية- المحلية والدولية، طبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان- الأردن، 2006، ص 315.
- طاهر لطرش، تقنيات البنوك، مرجع سبق ذكره، ص 64.

(1)- خالد امين عبدالله- حسين سعيد سعيان، العمليات المصرفية الإسلامية- الطرق المحاسبية الحديثة، طبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان- الأردن، 2008، ص 313.

(2)- الأمانة العامة للحكومة الجزائرية، مادة رقم (409)، القانون التجاري الجزائري، 2007. [متوفر على الرابط]: <https://www.joradp.dz/HFR/Index.htm> 2020/11/21 — (12:41)

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

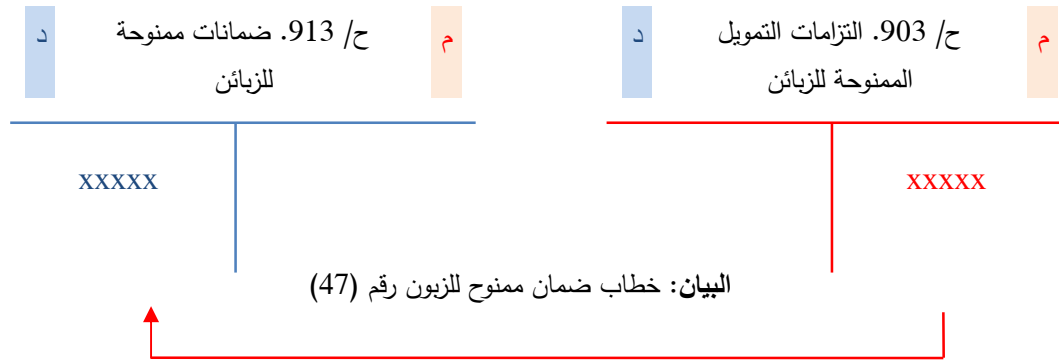
3.2. التسجيل المحاسبي لخطاب الضمان (الكفالات التجارية):

في هذا العنصر سنتطرق إلى العمليات المحاسبية التالية:

- إصدار خطاب الضمان.
- تسديد خطاب الضمان للمستفيد.
- تعديل خطاب الضمان (زيادة/ تخفيض أو إلغاء).
- انتهاء مدة الضمان وإلغاء نهائي
- استلام الممستحقات من الزبائن.

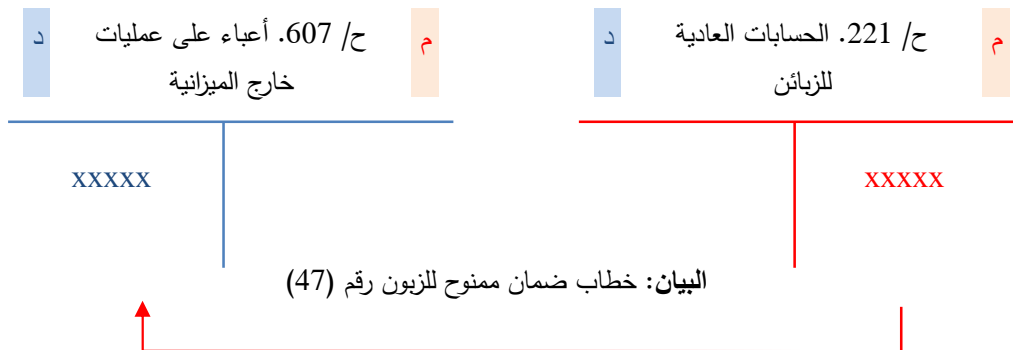
1.3.2. عند إصدار الخطاب:

أ. القيد النظامي: عند موافقة المصرف على خطاب الضمان لزبونه يسجل حساب رقم (903) التزامات التمويل الممنوحة للزبائن مديناً وهذا يجعل حساب رقم (913) ضمانات ممنوحة للزبائن دائناً.



ويجب أن يميز ضمن هذا القيد نوع غطاء الضمان إن كان نقداً يدرج حساب الصندوق مديناً كما يوضح القيد أعلاه، أو أن يكون الغطاء غير نقدي (عيني) وإنما بنوع آخر من الأصول وهنا يدرج حساب التزامات عملاء عن خطابات الضمان مديناً بدلاً من الصندوق.

ب. حجز عمولة التأمين: عندما يحجز المصرف عمولة التأمين فإنه يسجلها محاسبياً بجعل حساب رقم (221) الحسابات العادية للزبائن مديناً وهذا يجعل حساب رقم (607) أعباء على عمليات خارج الميزانية دائناً، ولا يكون حجز العمولة المتعلقة بالتأمين نقداً.

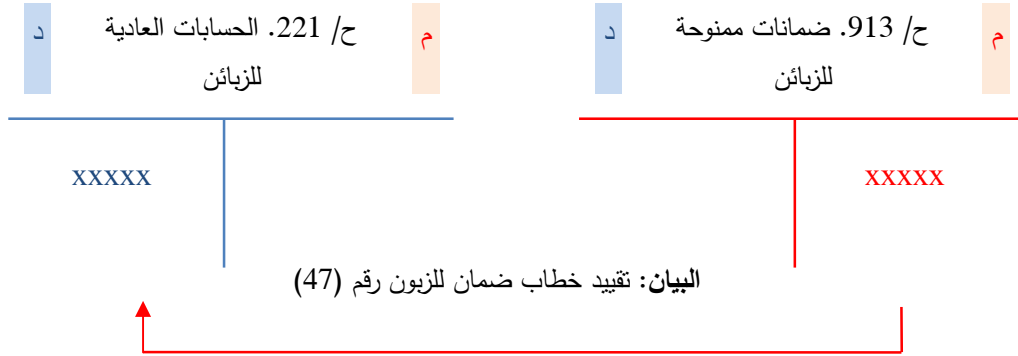


محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.3.2. عند تسديد خطاب الضمان للمستفيد:

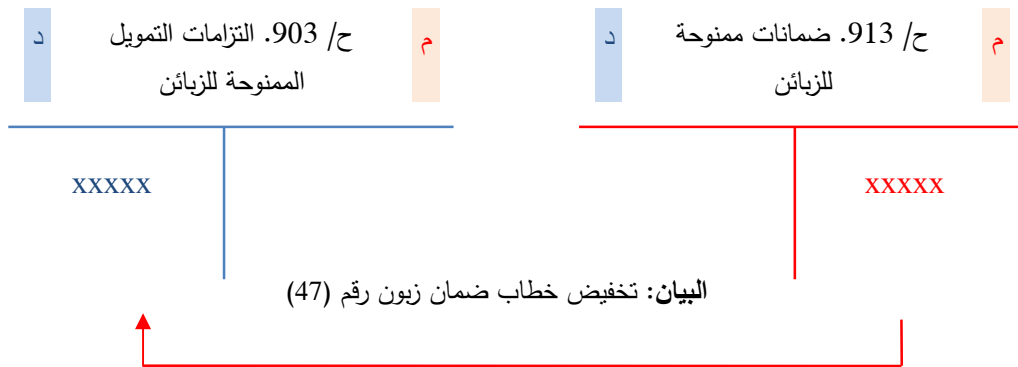
يجعل حساب رقم (913) ضمانات ممنوحة للزبائن مديناً وهذا بجعل حساب رقم (221) الحسابات العادية للزبائن دائناً.



3.3.2. التعديل في خطاب الضمان:

أ. حالة الزيادة: إذا ما قرر المصرف زيادة قيمة خطاب الضمان بناء على زونه فإنه يسجله محاسبياً بنفس القيد النظامي.

ب. حالة التخفيض: إذا ما قرر المصرف تخفيض أو حتى إلغاء خطاب الضمان بناء على زونه أو لأي سبب من الأسباب التي تنتقض العقد فإنه يسجله محاسبياً بجعل حساب رقم (913) ضمانات ممنوحة للزبائن مديناً وهذا بجعل حساب رقم (903) التزامات التمويل الممنوحة للزبائن دائناً.

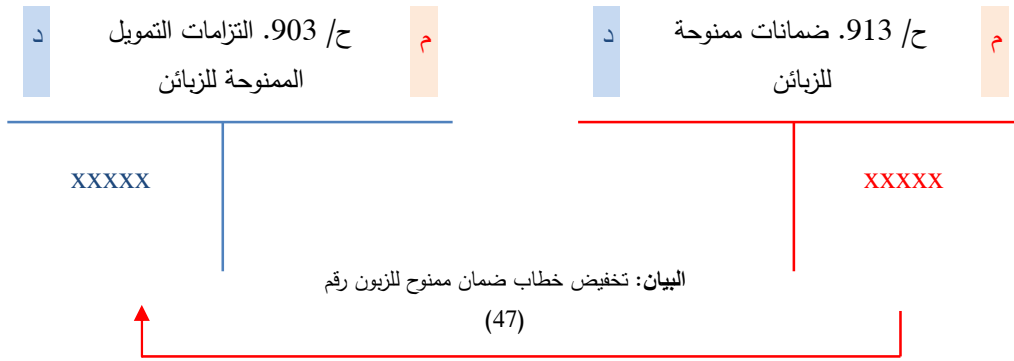
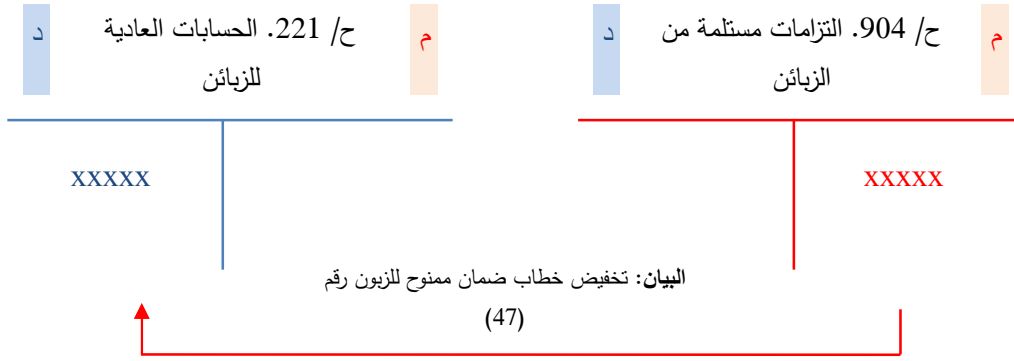


4.3.2. عند انتهاء مدة الكفالة دون أن تسدد إلى المستفيد:

يجعل حساب رقم (904) التزامات مستلمة من الزبائن مديناً وهذا بجعل حساب رقم (221) حسابات عادية للزبائن دائناً ثم يلغى القيد النظامي بجعل حساب رقم (913) خطاب الضمان ضمانات ممنوحة للزبائن مديناً وهذا بجعل حساب رقم (903) التزامات التمويل الممنوحة للزبائن دائناً.

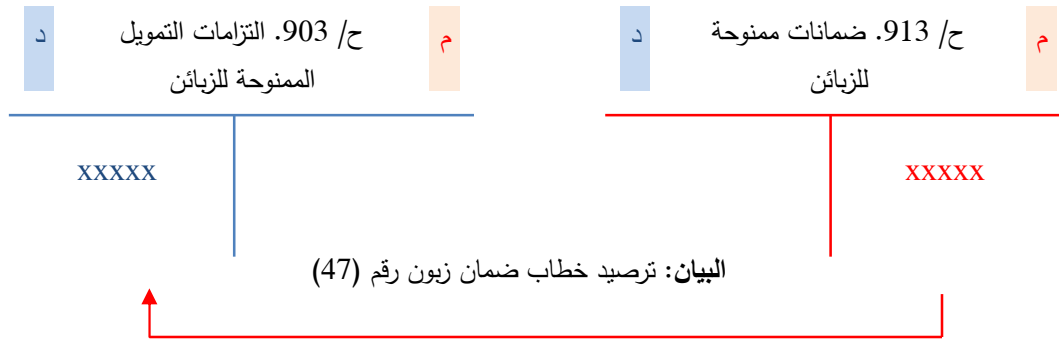
محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية



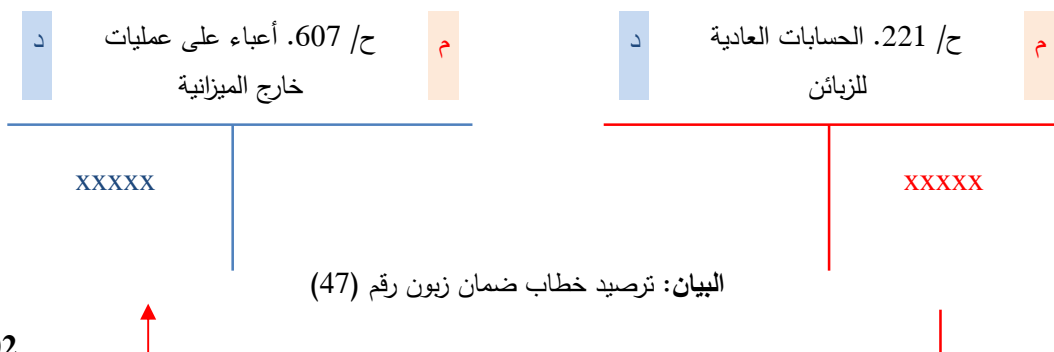
5.3.2. انتهاء مدة الضمان و إلغائه نهائي:

عند انتهاء المدة المحددة لخطاب الضمان ضمن العقد، يقوم المصرف بإلغاء خطاب الضمان وهذا بإلغاء القيد النظامي بجعل حساب يجعل حساب رقم (913) خطاب الضمان ضمانات ممنوحة للزيائن مديناً وهذا بجعل حساب رقم (903) التزامات التمويل الممنوحة للزيائن دائناً.



6.3.2. عند استلام المُستحقَّات من الزيائن:

يجعل حساب رقم (221) الحسابات العادية للزيائن مديناً بجعل حساب رقم (607) أعباء على عمليات خارج الميزانية دائناً.



محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

3. القرض/ الاعتماد المستندي:

يمثل الاعتماد المستندي أحد أهم عناصر عمليات خارج الميزانية لدى المصارف كما يعد أهم آليات التمويل في عمليات التجارة الخارجية وتمويل الواردات لما يقدمه من ضمانات للمصدرين والمستوردين على حد سواء.

1.3. تعريف الاعتماد المستندي:

- هو عملية يقبل بموجبها بنك المستورد أن يحل محل المستورد في الالتزام بتسديد وارداته لصالح المصدر الأجنبي عن طريق البنك الذي يمثله مقابل استلام الوثائق أو المستندات التي تدل على أن المصدر قام فعلا بإرسال البضاعة المتعاقد عليها⁽¹⁾؛

- هو عبارة عن تعهد خطي يحتوي على شروط معينة صادر عن البنك فاتح الاعتماد إلى البنك المراسل (المبلغ) في بلد المصدر (المستفيد) يتعهد بموجبه بناء على طلب المستورد (طالب فتح الاعتماد) بأن يدفع إلى أو لأمر المصدر (المستفيد) أو يقبل سحبات (كمبيالات) مسحوبة من المستفيد، أو يفوض مصرفا آخر ليقوم بالدفع نيابة عنه مقابل مستندات مطابقة لشروط فتح الاعتماد⁽²⁾.

2.3. أنواع وتصنيفات الاعتماد المستندي:

يمكن تصنيف الاعتماد المستندي من حيث الغرض إلى الاعتماد المتعلق بالتصدير والثاني متعلق بالاستيراد وفيما يلي بيان لذلك:

- صنف اعتماد الاستيراد (الصادرة): هي التي يفتحها البنك المحلي بناء على طلب عملائه لصالح المستفيدين في الخارج.

- اعتمد التحديد (الواردة): هو الاعتماد الذي يطلب فتحها من قبل البنوك الخارجية وتفتحها البنوك المحلية لصالح المصدر الجزائر بناء على طلب المستورد في الخارج⁽³⁾.

كما يمكن تقسيم الاعتماد المستندي إلى أنواع عديدة من حيث طبيعة الاعتماد المفتوح وفيما يلي شكل يوضح ذلك:

(1) - طاهر لطرش، مرجع سبق ذكره، ص 117.

(2) - خالد امين عبدالله - حسين سعيد سعيغان، مرجع سبق ذكره، ص 328.

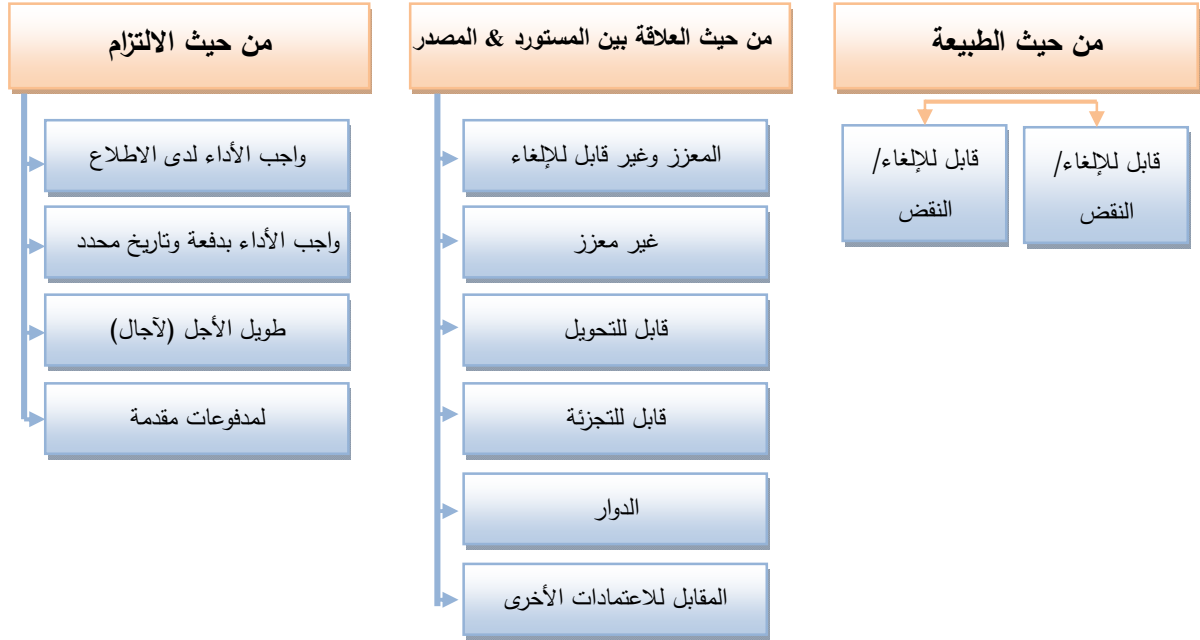
(3) - الحدرب-وديان، مرجع سبق ذكره ، ص 165.

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

شكل رقم (14): تصنيفات وأنواع الاعتماد المستندي

أنواع القرض / الاعتماد المستندي



المصدر: بالاعتماد على:

- خالد امين عبدالله- حسين سعيد سعيان، مرجع سبق ذكره، ص 328.
- خالد امين عبدالله- اسماعيل ابراهيم الطراد، إدارة العمليات المصرفية - المحلية والدولية، طبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان- الأردن، 2006، ص 281.
- الحدرب-وديان، مرجع سبق ذكره، ص 165.
- اعتماد قابل للتعديل والإلغاء: هو الاعتماد القابل للتعديل من قبل المستورد أو حتى إلغاءه دون استشارة المصدر
- اعتماد غير قابلة للتعديل: هو اعتماد غير قابل للتعديل قبل تاريخ استحقاقه إلا بالرجوع للمصدر وأخذ موافقة منه
- اعتماد معزز: هو الذي يشمل تعهدين بالوفاء أحدهما من بنك فاتح الاعتماد والثاني من بنك مبلغ الاعتماد.
- الاعتماد غير المعزز: يكون بنك فاتح الاعتماد فقط بينما بنك مبلغ الاعتماد وسيط فقط.
- الاعتماد قابل للتحويل: هو اعتماد غير قابل للنقض يقبل فيه بنك مبلغ الاعتماد السماح للمستفيد بتحويل الاعتماد لمستفيد آخر أكثر صادرة.
- الاعتماد الغير قابل للتحويل: هو الاعتماد الذي لا يجوز للمصدر تحويله إلى غيره.

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

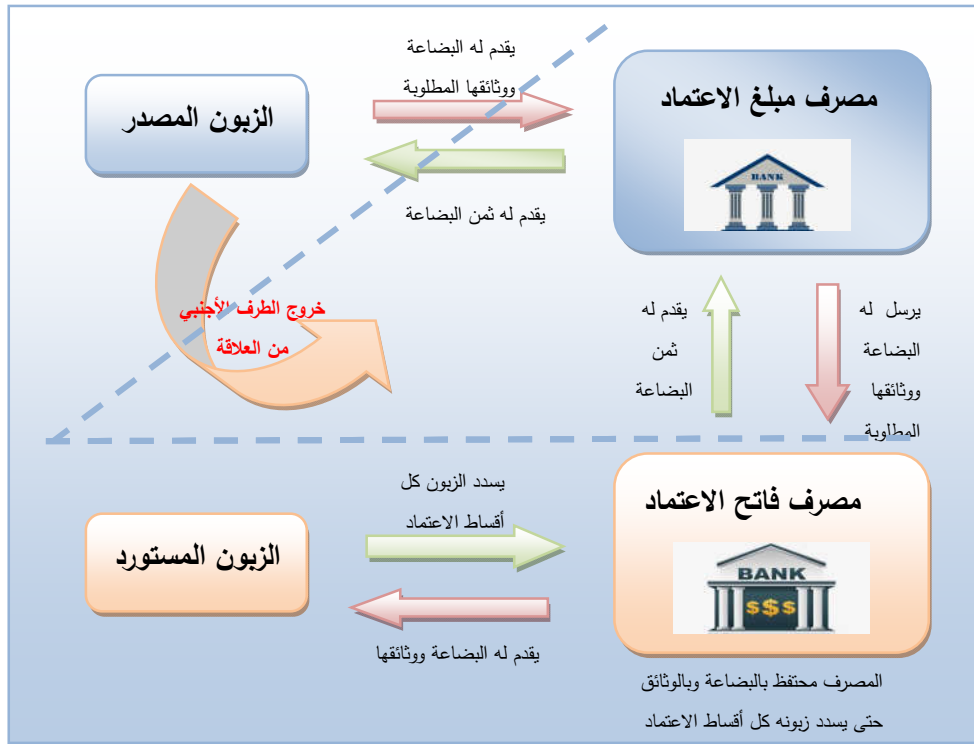
دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

- الاعتماد القابل للتجزئة: يتم بموجبه السماح للمصدر بتجزئة البضاعة على دفعات طوال المدة.
- الاعتماد الغير قابل للتجزئة: فيه يتم تسليم وشحن البضاعة مرة واحدة في حين يتم التسديد دفعة واحدة أيضا.
- الاعتماد المستندي للاطلاع: يتم بموجبه دفع المبلغ للمستفيد بمجرد تسلّم البنك المرسل المستندات من المستفيد.
- الاعتماد المستندي الأجل: يتم بموجبه قيام احد البنكين بقبول كمبيالة لصالح المستورد ترفض مع مستندات الشحن وتستحق في اجل أقصاه 03 أشهر.
- الاعتماد المستندي الدوار: هي الاعتماد القابلة للتجديد في ما يخص المبلغ أو المدة.
- الاعتماد المستندي لمدفوعات مقدّمة: وفيه يطلب العميل فاتح الاعتماد بدفع مبالغ معينة للمستفيد قبل تقديمه لمستندات الاعتماد وتخضم فيما بعد.

3.3. أطراف الاعتماد المستندي:

ينطوي الاعتماد المستندي على أربعة أطراف في سير علاقة التمويل، حيث يمثل كل طرفين جانبا من العلاقة، نجد في الجانب الأول المصرف (فاتح الاعتماد) وزبونه (المستورد) وفي الجهة المقابلة نجد الزبون (المصدر) ومصرفه (مبلغ الاعتماد).

شكل رقم (15): أطراف الاعتماد المستندي



المصدر: من إعداد الباحث.

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

3.3. التسجيل المحاسبي للاعتماد المستندي:

في هذا العنصر سنتطرق إلى العمليات المحاسبية التالية:

- الاعتماد الاستيراد.
 - فتح العميل الحساب مدين لتمويل الاعتماد.
 - حالة التسوية بالكمبيالة.
- الاعتماد التصدير.
 - عند دفع قيمة الاعتماد (معزز).
 - إثبات العمولات على حساب بنك فاتح الاعتماد.
 - عند استحقاق مبلغ الاعتماد.

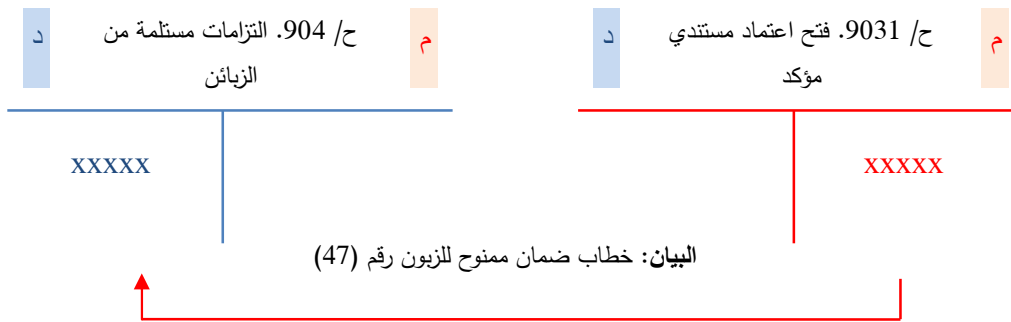
1.3.3. التسجيل المحاسبي لاعتماد المستندي للاستيراد:

هذا العنصر سوف نتطرق إلى الاعتماد المستند بالإطلاع، وكذا الاعتمادات المستندية المؤجلة.

الاعتماد المستند بالإطلاع

أ. عند إصدار الاعتماد: عند موافقة المصرف على فتح الاعتماد لزيونه فهذا يقضي بتسجيل محاسبي لهذه الموافقة لأن المصرف أصبح ملزماً به ويعتبر كتعهد صادر يكون بموجب عقد ويثبت ذلك على النحو التالي:

- القيد النظامي: يسجل حساب رقم (9031) فتح اعتماد مستندي مؤكد مدينا، وهذا بجعل حساب رقم (904) التزامات مستلمة من الزبائن دائناً بقيمة الاعتماد المتفق عليه، ويكون التقييد بالعملة الأجنبية وفق سعر الصرف (سعر البيع) السائد في تاريخ العقد.



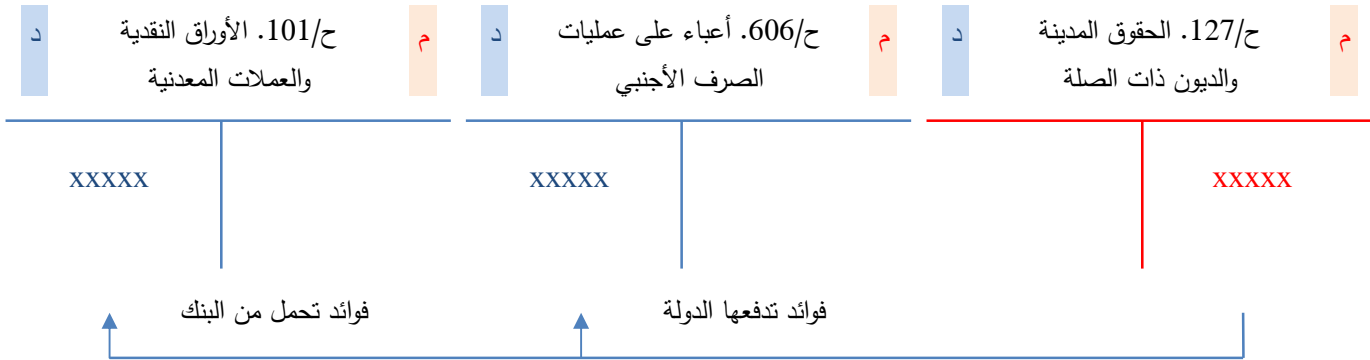
- إثبات المصاريف: يرفق بعملية فتح الاعتماد وتغطيته مصاريف التأمين والعمولات وكذا مصاريف البريد وتسجل محاسبياً بجل حساب رقم (221) الحساب العادية للزبائن مدينا بإجمالي التزامات الزبون وهذا بجعل حساب رقم (607) أعباء على حسابات خارج الميزانية وكذا حساب رقم (6029) أعباء حسابات مع الزبائن_عمولات بمبلغ مصاريف البريد وكذا حساب رقم (7029) عمولات دائناً.

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

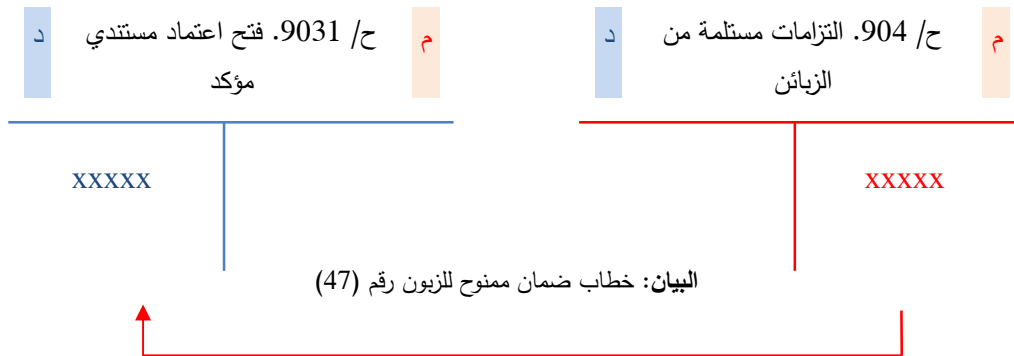
دروس ومحاضرات في مقاييس المحاسبة المصرفية
2020/16/10

XXXXXX	XXXXXX	ح/ حساب جاري_الزبائن	221
XXXXXX		ح/ أعباء على حسابات خارج الميزانية	607
XXXXXX		ح/ أعباء حسابات مع الزبائن_عمولات	6029
		ح/ عمولات	7029
		البيان: مصاريف اعتماد مستندي	

ب. عند إستلام المصرف مستندات البضاعة والتحويل للخارج: عن ورود مستندات البضاعة وتؤكد المصرف من سلامتها ومطابقتها للشروط المنصوص عليها في العقود يقوم المصرف بتحويل ثمنها للمصرف المصدر بالخارج ويكون التسديد بسعر صرف سائد يوم وصول المستندات، وهذا بتسجيل حساب رقم (127) الحقوق المدينة والديون ذات الصلة مدينا بقيمة الاعتماد وهذا بجعل حساب رقم (606) أعباء على عمليات الصرف الأجنبي بقيمة عمولة التحويل وكذا حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية دائماً بإجمالي قيمة التحويل.



وعلى هذا النحو يكون التزام المصرف اتجاه زبونه قد انتهى ويسجل المصرف قيد إنهاء وهذا بقلب القيد النظامي السابق وذلك بتسجيل حساب رقم (9031) فتح اعتماد مستندي مؤكد مدينا، وهذا بجعل حساب رقم (904) التزامات مستلمة من الزبائن دائنا بقيمة الاعتماد المتفق عليه.



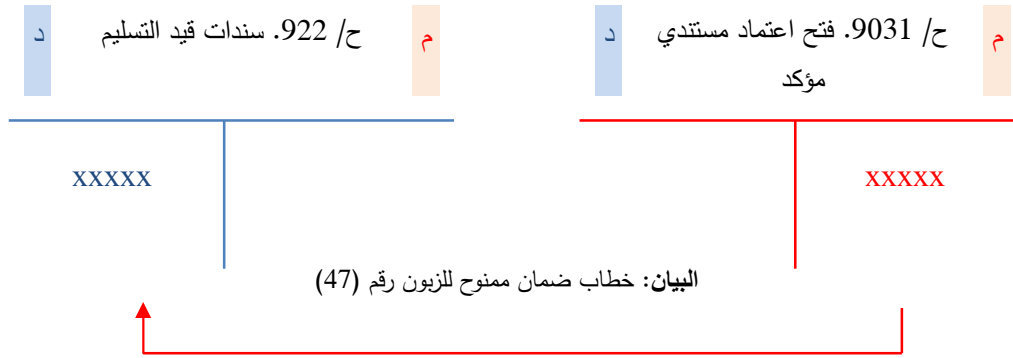
محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

الاعتماد المستند المؤجل (بأجل)

تتميز الاعتمادات المؤجلة عن الاعتماد باطلاع أنه عند ورود المستندات فإن الزبون المستندات دون سداد قيمتها فمصرفه قد قام سلفا بتسوية العملية مع مصرف المصدر بالخارج، لذلك فالزبون ملزم بتغطية قيمة الاعتماد في زمن لاحق أو على دفعات بحسب المنصوص عليه في العقد، لذلك فيلحظ أن التسجيل المحاسبي يكون مثل النوع السابق (الاعتماد باطلاع) بالنسبة للقيد النظامي على النحو التالي:

أ. عند إصدار الاعتماد: يسجل حساب رقم (9031) فتح اعتماد مستندي مؤكد لدينا، وهذا يجعل حساب رقم (922) سندات قيد التسليم دائنا بقيمة الاعتماد المتفق عليه، ويكون التقيد بالعملة الأجنبية وفق سعر الصرف (سعر البيع) السائد في تاريخ العقد.



- إثبات المصاريف: يرفق بعملية فتح الاعتماد وتغطيته مصاريف التأمين والعمولات وكذا مصاريف البريد وتسجل محاسبيا بجل حساب رقم (221) الحساب العادية للزائن لدينا بإجمالي التزامات الزبون وهذا يجعل حساب رقم (607) أعباء على حسابات خارج الميزانية وكذا حساب رقم (6029) أعباء حسابات مع الزائن_عمولات بمبلغ مصاريف البريد وكذا حساب رقم (7029) عمولات دائنا.

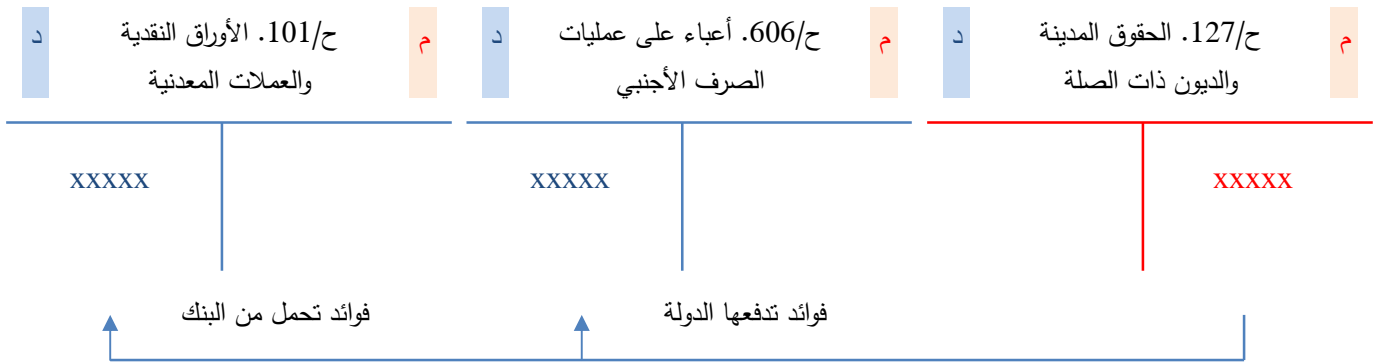
2020/10/10			
XXXXXX	ح/ حساب جاري_الزائن	221	
XXXXXX	ح/ أعباء على حسابات خارج الميزانية	607	
XXXXXX	ح/ أعباء حسابات مع الزائن_عمولات	6029	
	ح/ عمولات	7029	
	البيان: مصاريف اعتماد مستندي		

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

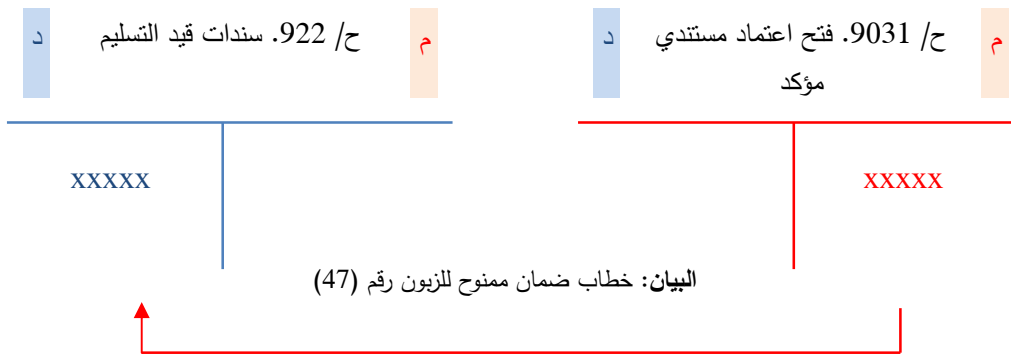
دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

ب. عند استلام المصرف مستندات البضاعة والتحويل للخارج: عن ورود مستندات البضاعة وتؤكد المصرف من سلامتها ومطابقتها للشروط المنصوص عليها في العقود يقوم المصرف بتحويل ثمنها للمصرف المصدر بالخارج ويخطر زبونه باستلام البضاعة من الجمارك، ويتم تسجيل عملية تحويل الأموال لمصرف المصدر بالخارج وفق القيد التالي:

يسجل حساب رقم (127) الحقوق المدينة والديون ذات الصلة لدينا بقيمة الاعتماد وهذا يجعل حساب رقم (606) أعباء على عمليات الصرف الأجنبي بقيمة عمولة التحويل وكذا حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية دائناً بإجمالي قيمة التحويل.



وعلى هذا النحو يكون التزام المصرف اتجاه زبونه قد انتهى ويسجل المصرف قيد إنهاء وهذا بقلب القيد النظامي السابق وذلك بتسجيل حساب رقم (922) سندات قيد التسليم لدينا، وهذا يجعل حساب رقم (9031) فتح اعتماد مسندي مؤكد دائناً بقيمة الاعتماد المتفق عليه.



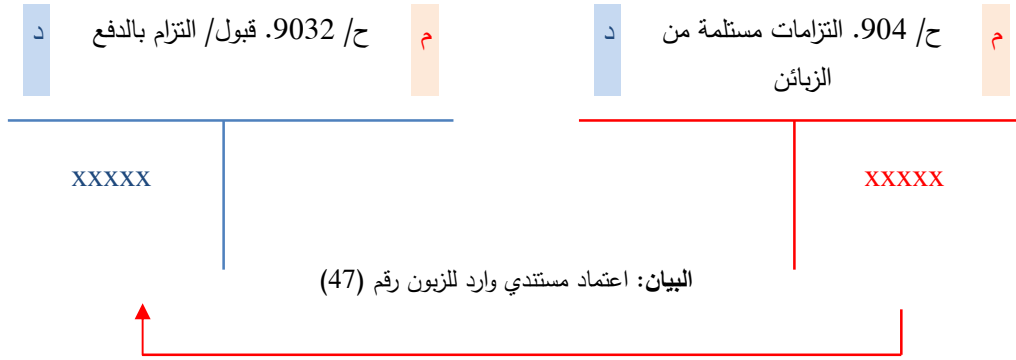
2.3.3. التسجيل المحاسبي لاعتماد المستندي الوارد (للتصدير):

في هذا العنصر سوف نتطرق إلى الاعتماد المستندي الوارد (للتصدير) وهو يمثل الجانب الثاني من علاقة التمويل في الاعتماد المستندي والمتعلق بالمصرف مبلغ الاعتماد (مصرف الزبون المصدر).

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

أ. عند إصدار الاعتماد: يسجل حساب رقم (904) التزامات مستلثة من الزبائن مدينا بقيمة الاعتماد المتفق عليه ، وهذا بجعل حساب رقم (9032) قبول/ التزام بالدفع دائما وفق سعر الصرف (سعر الشراء) السائد يوم وصول الاعتماد نظرا لكون الزبون يحمل عملة أجنبية وسيقوم المصرف بشرائه منه وإعطائه بدلها عملة محلية.



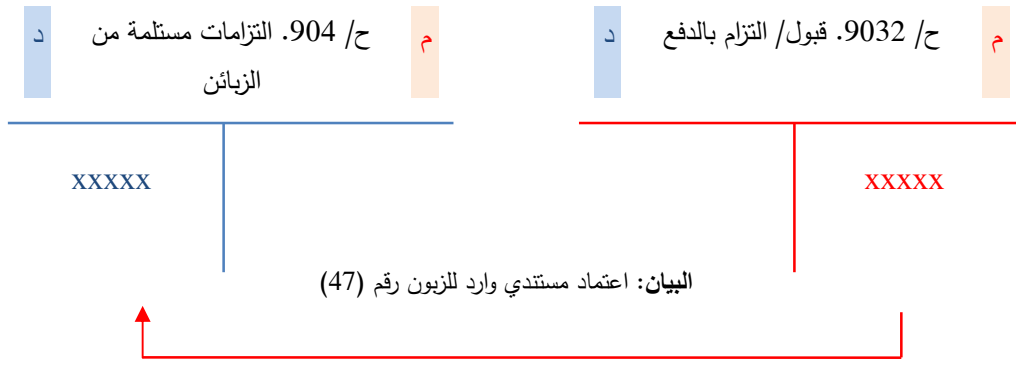
ب. إثبات المصاريف: يرفق بعملية فتح الاعتماد مصاريف الصرف وعمولات وتسجل محاسبا بجل حساب رقم (221) الحساب العادية للزبائن مدينا بإجمالي التزامات الزبون وهذا بجعل حساب رقم (606) أعباء عمليات الصرف الأجنبي بمبلغ أتعاب الصرف وكذا حساب رقم (7029) عمولات دائما بمبلغ العمولات المحملة.

2020/10/10			
XXXXXX	XXXXXX	ح/ حساب جاري_الزبائن	221
XXXXXX		ح/ أعباء عمليات الصرف الأجنبي	606
XXXXXX		ح/ عمولات	7029
		البيان: مصاريف اعتماد مستندي وارد للزبون رقم (47)	

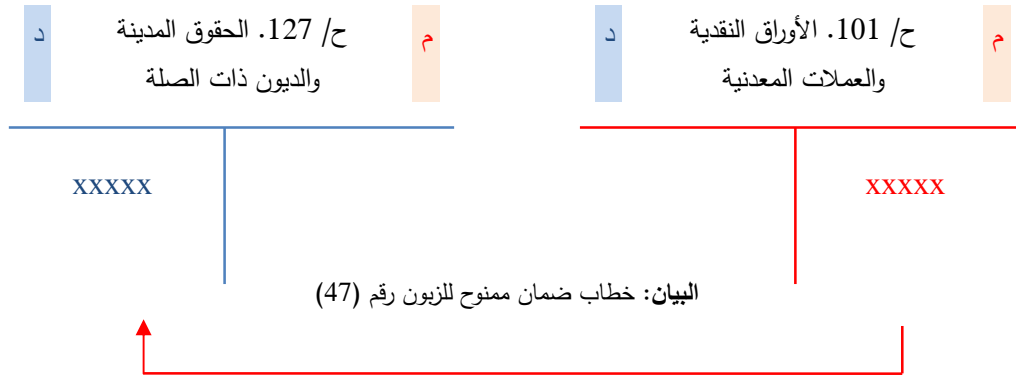
ج. استلام المصرف لمستندات من الزبون: عندما يتقدم الزبون (المصدر) إلى المصرف وتسليمه لمستندات البضاعة فإن المصرف (مبلغ الاعتماد) يخطر زبونه بذلك ويقوم بتحويل الأموال إلى حساب زبونه، ويسجل ذلك محاسبا وذلك بإلغاء القيد النظامي المتعلق بإصدار الاعتماد وذلك بجعل حساب رقم (9032) قبول/ الالتزام بالدفع مدينا، وهذا بجعل حساب رقم (904) التزامات مستلثة من الزبائن دائما بقيمة الاعتماد المتفق عليه.

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية



ويتم تسجيل عملية استلام الأموال بتسجيل حساب رقم (101) الأوراق النقدية والعملات المعدنية عمالات_أجنبية مدينا وهذا جعل حساب رقم (127) الحقوق المدينة والديون ذات الصلة دائناً بإجمالي قيمة التحويل ومن ثم يقوم بإجراء قيود التسوية مع زبونه بتحويلها له في حسابه.



تقييم الفصل رقم 05:

□ التمرين الأول:

17. ما المقصود بعمليات خارج الميزانية؟
18. حدد أوجه الاختلاف بين خطابات الضمان و الإعتمادات المستندية ؟
19. لماذا تعتبر الإعتمادات المستندية عمليات خارج الميزانية ؟
20. حدد الفرق بين السفتجة وسند لأمر؛

محاضرة رقم 05: حسابات خارج الميزانية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

□ التمرين الثاني:

فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من كشف الحركة اليومية لقسم الاعتمادات المستندية في أحد المصارف التجارية وحول إلى قسم الحسابات العامة:

1. بلغت الاعتمادات المستندية المفتوحة 30.000 دج نسبة الغطاء بنسبة 25%، وقد بلغت العمولة 10%، ومصاريف فتح الاعتماد 250 دج؛
2. بلغت الاعتمادات التي تم تسديدها 7.500 دج، تم تحويل مبلغها من بنك الجزائر و تم إلغاء القيود النظامية.
3. بلغت الكمبيالات التي قبلها العملاء عن اعتمادات مستندية 17.500 دج بضمان البنك لصالح "المصدرين" في الخارج، كما قام البنك بتسديد كمبيالات عن اعتمادات مستندية قيمتها 22.500 دج.
4. بلغت الاعتمادات المستندية للتصدير التي قام البنك بتعزيزها 8.750 دج وبلغت عمولتها 250 دج سجلت على البنوك المراسلة في الخارج.
5. بلغت قيمة الغطاء (التأمينات) المحولة إلى البنك من البنوك المراسلة في الخارج 19.000 دج.
6. بلغت الاعتمادات المستحقة على المراسلين، والمسجلة في الحسابات الجارية الدائنة للعملاء 65.000 دج، وذلك بعد احتساب العمولة 400 دج، ومصاريف اعتمادات مستندية 100 دج.
7. بلغت الاعتمادات المستندية التي سددتها البنوك المرسله في الخارج مبلغ 65.500 دج، والعمولة مقدارها 500 دج.
8. بلغت "الكمبيالات المقبولة" لصالح مصدرين، ومسحوبة على بنوك في الخارج 27.500 دج، تم خصمها في البنك وسجلت في الحسابات الجارية الدائنة بعد خصم العمولة بمبلغ 250 دج، والفوائد 375 دج.
9. بلغت الكمبيالات التي أرسلت إلى المرسلين للتوقيع عليها "بالقبول" 17.500 دج، وأعيدت كمبيالات أخرى مسحوبة مقبولة بمبلغ 22.500 دج، بالإضافة إلى كمبيالات مخصصة مستحقة على المراسلين في الخارج بلغت 14.000 دج، تم تسجيلها لصالح البنك وتحويلها بالعملة الأجنبية.

المطلوب:

1. إجراء القيود اللازمة في دفتر اليومية العامة.

الفصل رقم 06:

أعمال نهاية السنة
والوثائق الختامية

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2. إعداد القوائم المالية في محاسبة المصارف الجزائرية:

يتطرق هذا العنصر إلى تفصيل في مكونات الكشوف المالية التي يستوجب على المصارف العاملة في الجزائر التقيد بها والتي أشارنا إليها سابقا في ما يخص مكونات الكشوف المالية في المصارف:

1.2. كشف الميزانية:

الميزانية الختامية هي كشف يبين وضعية المصرف في نهاية السنة وتتضمن (05) مجموعات أساسية وفيما يلي تفصيل ذلك:

أولا عناصر الخصوم في ميزانية المصارف:

1.1.2. البند رقم (01) البنك المركزي:

يشتمل هذا البند على ديون اتجاه البنك المركزي لبلد إقامة المصرف والمستحقة تحت الطلب والتي تستلزم مهلة أو إشعار مسبق مدته (24 ساعة) أو يوم عمل واحد، أما ديون أخرى اتجاه هذه الهيئات فتسجل في البند الثاني (ديون اتجاه المؤسسات المالية)⁽¹⁾.



2.1.2. البند رقم (02) ديون اتجاه المؤسسات المالية:

يشتمل هذا البند على الديون الخاصة بالعمليات المصرفية اتجاه المؤسسات المالية باستثناء الاقتراضات التابعة المدرجة في (ديون تابعة) والديون المجسدة بورقة مالية تدخل في نشاط محفظة الأوراق المالية المسجلة في (ديون ممثلة بأوراق مالية)، كما تدرج أيضا في هذا البند القيم الممنوحة على سبيل الأمانة مهما كانت الأداة المجسدة للعملية عندما تتم هذه العمليات مع المؤسسات المالية.

⁽¹⁾–Poste 1, Règlement n° 09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

ديون اتجاه الهيئات المالية

تجمع الحسابات الدائنة التالية:

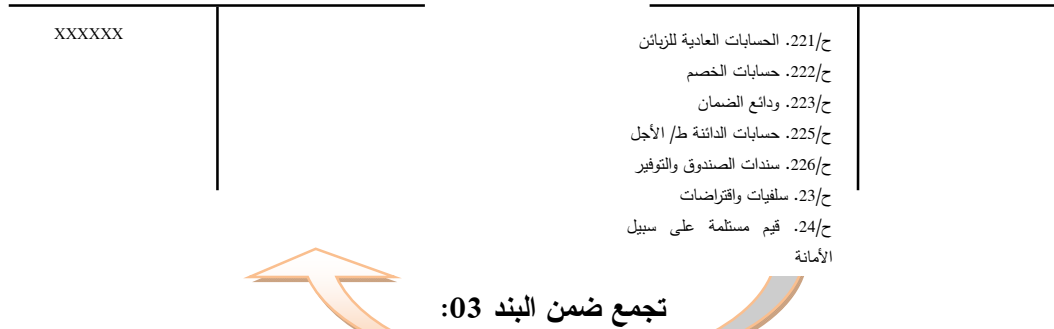


3.1.2. البند رقم (03) ديون اتجاه الزبائن:

يشتمل هذا البند على الديون اتجاه الأعوان الاقتصاديين من غير المؤسسات المالية باستثناء الاقتراضات التابعة المدرجة في (ديون تابعة) والديون المجسدة بورقة مالية تدخل في نشاط محفظة الأوراق المالية المسجلة في (ديون ممثلة بأوراق مالية).

ديون اتجاه الزبائن

تجمع الحسابات الدائنة التالية:



4.1.2. البند رقم (04) ديون ممثلة بأوراق مالية:

يشتمل هذا البند على الديون الممثلة بأوراق مالية أصدرتها المصارف العاملة في الجزائر وفي الخارج باستثناء الأوراق المالية المشروطة والمسجلة في (ديون تابعة).

تدرج أيضا ضمن هذا البند سندات الصندوق والأوراق المالية للسوق ما بين البنوك والأوراق المالية للمستحقات القابلة للتداول الصادرة في الجزائر والأوراق المالية من نفس النوع الصادرة في الخارج والسندات المالية والأوراق المالية الأخرى ذات العائد الثابت.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

5.1.2. البند رقم (05) ضرائب جارية- خصوم:

يسجل هذا البند الضريبة الواجب دفعها على السنوات المالية السابقة في حالة لم يتم تسديدها بعد.



6.1.2. البند رقم (06) ضرائب مؤجلة- خصوم:

يسجل هذا البند مبلغ الضرائب المستحقة الواجبة الدفع أثناء السنوات المالية القادمة (حالة منتج سجل محاسبيا لكن يخضع للضريبة خلال السنوات المالية القادمة)⁽¹⁾.

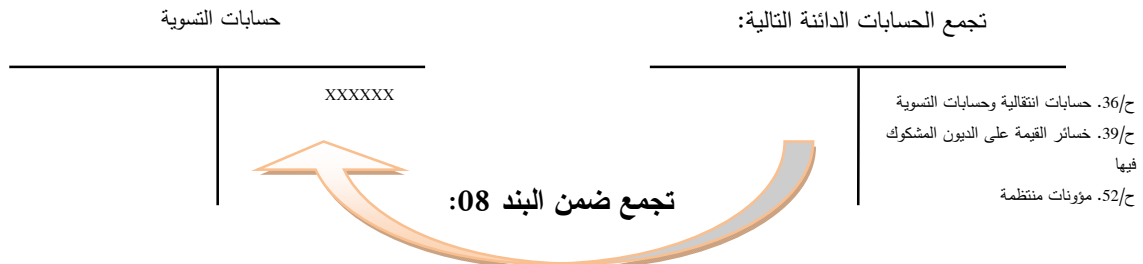


7.1.2. البند رقم (07) خصوم أخرى:

يشتمل هذا البند بالخصوص على الديون تجاه الغير والتي لم تدرج في البنود الأخرى من الخصوم باستثناء حسابات التسوية المسجلة في البند رقم (08) من الخصوم (حسابات التسوية).

8.1.2. البند رقم (08) حسابات التسوية:

يشتمل هذا البند بالخصوص على مقابل خسائر الناجمة عن تقييم عمليات خارج الميزانية لاسيما العمليات على الأوراق المالية والعملات الصعبة والإيرادات الملاحظة مسبقا والأعباء للدفع .



(1) - Poste 5, Règlement n° 09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

9.1.2. البند رقم (09) مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء:

يشتمل هذا البند المؤونات المخصصة لتغطية تلك الخسائر التي يحتمل وقوعها بسبب نشوء حوادث والتي يكون تقييمها وتحقيقها غير مؤكد، كما يتضمن فيه المؤونات على المعاشات والالتزامات المماثلة (التزامات التقاعد) لصالح المستخدمين والشركاء والوكلاء الاجتماعيين للمصارف.

10.1.2. البند رقم (10) إعانات التجهيز، إعانات أخرى للاستثمارات:

يشتمل هذا البند على الإعانات لفائدة المصارف بهدف:

- حيازة ممتلكات معينة أو إنشائها؛
- تمويل أنشطتها طويلة الأجل (إقامة كيانات في الخارج، البحث عن سوق جديدة).

11.1.2. البند رقم (11) أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة:

يشتمل هذا البند على المبالغ المخصصة لتغطية المخاطر العامة، عندما يستلزم الحذر ذلك بالنظر للمخاطر المرتبطة بالعمليات بالمصرفية.

12.1.2. البند رقم (12) ديون تابعة:

يشتمل هذا البند على الأموال المتأتية من إصدار الأوراق النقدية أو الاقتراضات التابعة التي لا يمكن تسديدها في حالة التصفية إلا بعد إبداء الدائنين الآخرين عدم رغبتهم في ذلك.

13.1.2. البند رقم (13) رأس المال:

يشتمل هذا البند على القيمة الاسمية للأسهم والأوراق المالية الأخرى التي تكون رأس المال الاجتماعي للمصرف.



14.1.2. البند رقم (14) علاوات مرتبطة برأس المال:

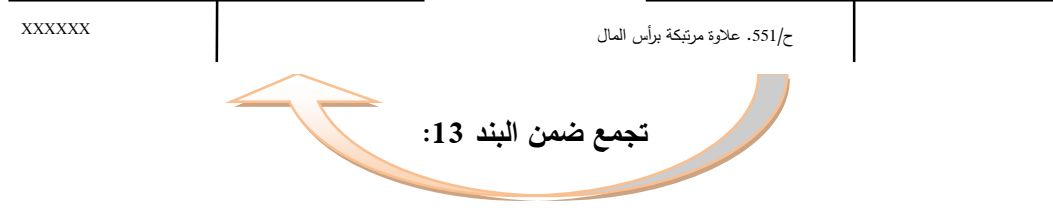
يشتمل هذا البند على العلاوات المرتبطة برأس المال المكتتب لاسيما علاوات الإصدار والمساهمة والاندماج والانفصال أو تحويل السندات إلى أسهم.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

علاوات مرتبطة برأس المال

تجمع الحسابات الدائنة التالية:



15.1.2. البند رقم (15) احتياطات:

يشتمل هذا البند الاحتياطات المخصصة عن طريق الاقتطاع من الأرباح السنوية المالية السابقة.

الاحتياطات

تجمع الحسابات الدائنة التالية:

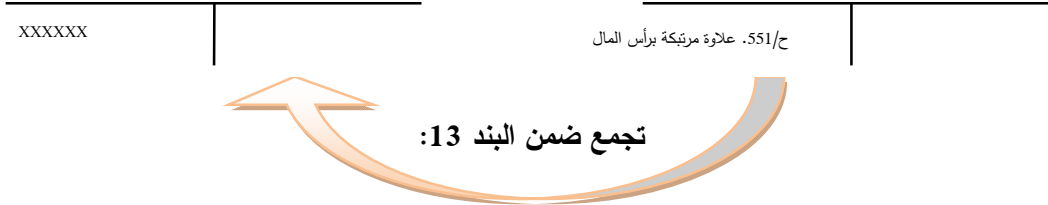


16.1.2. البند رقم (16) فارق التقييم:

يسجل هذا البند رصيد الأرباح والخسائر غير المقيدة في النتيجة، والناجم عن تقييم بعض عناصر الميزانية بقيمتها الحقيقية وفقا للتنظيم.

علاوات مرتبطة برأس المال

تجمع الحسابات الدائنة التالية:



17.1.2. البند رقم (17) فارق إعادة التقييم:

يسجل هذا الحساب فوائض القيمة الناتجة عن إعادة التقييم الملاحظة على الأصول الثابتة التي تكون موضوع إعادة تقييم حسب الشروط التنظيمية.

18.1.2. البند رقم (18) المبالغ المرحلة:

يعبر هذا البند عن المبالغ المتراكمة للجزء من نتائج السنوات السابقة الذي لم يقرر تخصيصه بعد.

19.1.2. البند رقم (19) نتيجة السنة المالية:

يسجل هذا البند ربح أو خسارة السنة المالية⁽¹⁾.

⁽¹⁾ - Poste 19, Règlement n° 09-05, Op-Cit.

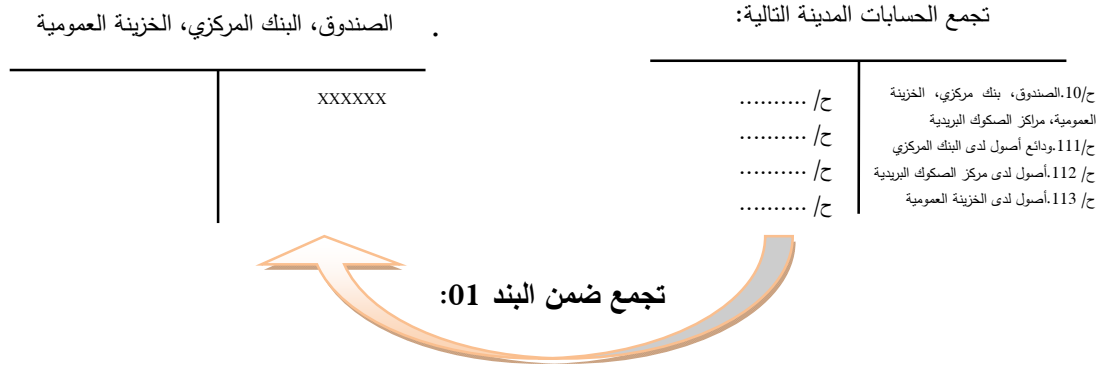
محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

ثانيا عناصر الأصول في ميزانية المصارف:

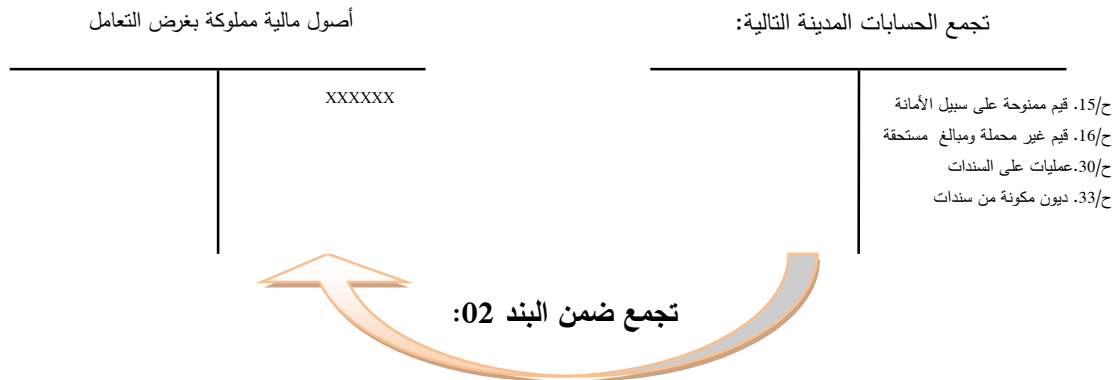
1.1.2. البند رقم (01) الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية:

أهم مكونات هذا البند هو الصندوق والذي يحتوي على الأوراق والقطع النقدية الجزائرية والأجنبية التي لها سعر قانوني وكذا الشيكات السياحية، كما يتضمن الأصول الموجودة لدى البنك المركزي والخزينة العمومية، وكذا الأصول لدى مركز الصكوك البريدية لبلد إقامة المصرف التي يمكن سحبها في أي وقت أو التي تستلزم مهلة أو إشعار مسبق مدته 24 ساعة (يوم عمل واحد)، أما بالنسبة للمستحقات الأخرى على هذه المؤسسات فيتم إدراجها ضمن البند الرابع من الأصول (قروض وحسابات دائنة على الهيئات المالية)⁽¹⁾.



2.1.2. البند رقم (02) أصول مالية مملوكة لغرض التعامل:

يشمل هذا البند الأصول المالية المكتسبة من طرف المصرف لغرض تحقيق ربح في رأس المال في الأجل القصير يتعلق الأمر بالأصول المالية المكتسبة لغرض إعادة بيعها في الأجل القصير في إطار أنشطة السوق، وفي هذا السياق فمعيار التصنيف يستند على نية الشراء وإعادة البيع على المدى القصير لتحقيق الأرباح.



(1) - Poste 2, Règlement n° 09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

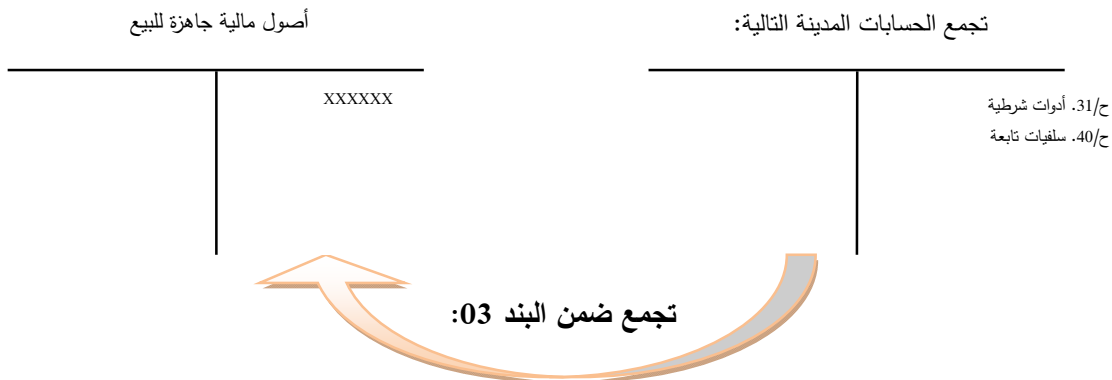
محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

3.1.2. البند رقم (03) أصول مالية متاحة/ جاهزة للبيع:

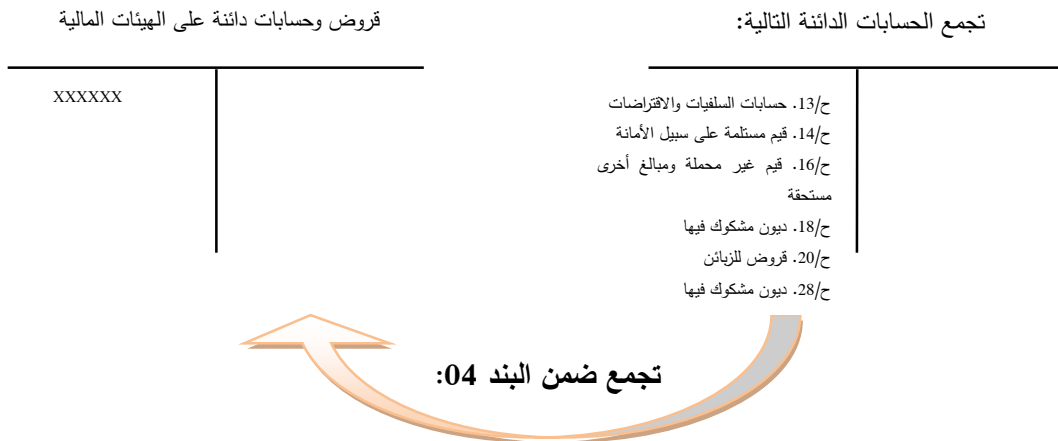
يشمل هذا البند الأصول المالية التي لا تدرج ضمنه البنود التالية:

- أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
- قروض وحسابات دائنة على الهيئات المالية
- أصول مالية مملوكة حتى الاستحقاق
- قروض وحسابات دائنة على الزبائن
- المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة



4.1.2. البند رقم (04) قروض وحسابات دائنة على الهيئات المالية:

القروض والحسابات الدائنة هي أصول مالية ذات دفع محدد أو قابلة للتحديد وغير مسعرة في سوق نشيط، ويشتمل هذا البند على مجموع القروض والحسابات الدائنة، بما فيها المستحقات التابعة على المؤسسات المالية المحازة بموجب العمليات المصرفية.



كما تظهر أيضا ضمن هذا البند القيم المستلمة على سبيل الأمانة مهما كانت الأداة المجسدة للعملية عندما تتم هذه العمليات مع المؤسسات المالية، ويشتمل أيضا على الحسابات الدائنة المحازة على الهيئات المالية من جراء عمليات الإيجار، التمويل.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

5.1.2. البند رقم (05) قروض وحسابات دائنة على الزبائن:

على غرار تعريف القروض في البند السابق فهذا البند يشتمل على مجموع سلفيات والحقوق المحازة بموجب العمليات المصرفية على الزبائن من غير المؤسسات المالية، وكذا الحقوق المحازة على الزبائن من غير الهيآت المالية ومن جراء عمليات الإيجار والتمويل⁽¹⁾.

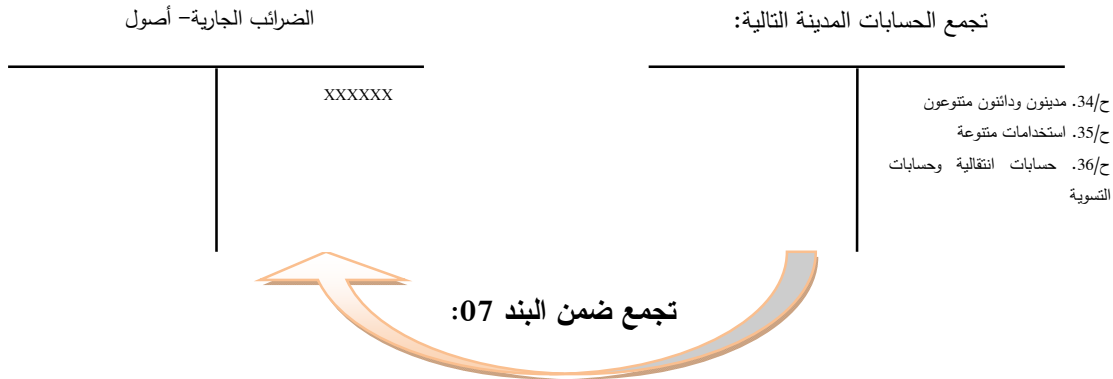


6.1.2. البند رقم (06) أصول مالية مملوكة حتى الاستحقاق:

يشمل هذا البند على الأصول المالية التي تنتج بمدفوعات محددة أو قابلة للتحديد وذات استحقاق محدد التي تنويها المؤسسة المالية وتستطيع الحفاظ عليها حتى آجال استحقاقها.

7.1.2. البند رقم (07) الضرائب الجارية- أصول:

يتضمن البند التسبيقات والحسابات المدفوعة للدولة خاصة الضريبة على النتائج والرسوم وعلى رقم الأعمال، بصفة عامة يسجل هذا البند فائض الدفع على المبلغ المستحق بموجب الفترات السابقة.



8.1.2. البند رقم (08) الضرائب المؤجلة- أصول:

يسجل هذا البند مبالغ الضرائب على النتائج القابلة للتحصيل خلال السنوات المقبلة (حالة عبئ مدرج في حسابات السنة المالية على أن تتم حسمها على الصعيد الجبائي خلال السنوات المالية المقبلة).

⁽¹⁾ - Poste 5, Règlement n° 09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية



9.1.2. البند رقم (09) أصول أخرى:

يشمل هذا البند خاصة على مخزونات والحقوق على الغير التي لا تظهر في بنود الأصول الأخرى باستثناء حسابات التسوية، كما يتضمن هذا البند رأس المال المكتتب غير المطلوب أو غير المسدد رغم طلبه من رأس المال المكتتب.

10.1.2. البند رقم (10) حسابات التسوية:

يشتمل هذا البند على الخصوص على مقابل الأرباح الناجمة عن تقييم عمليات خارج الميزانية لاسيما العمليات على الأوراق المالية، والعملات الصعبة والأعباء المسجلة مسبقا والإيرادات للتحصيل.



11.1.2. البند رقم (11) المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة:

يتضمن هذا البند سندات المساهمة في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة غير المملوكة التي لم تتم حيازتها ضمن الغرض الوحيد المتمثل في التنازل عنها في المستقبل القريب، وسندات المساهمة هي سندات يقدر أن امتلاكها لمدة طويلة يفيد نشاط المؤسسات الخاضعة وتمكنها من ممارسة النفوذ معين على المؤسسة المصدرة للسندات أو الممارسة رقابة عليها.



محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

12.1.2. البند رقم (12) العقارات الموظفة:

يتضمن هذا البند العقارات (غير المشغولة) المملوكة لغرض الإيجار في إطار عقد إيجار بسيط، وكذا على الأملاك العقارية (أراضي، بناية أو جزء من البناية) المملوكة من طرف البنك لتقاضي الإيجار و/ أو تثمين رأس المال، والعقارات الموظفة ليست موجهة نحو:

- الاستعمال في إنتاج أو تقديم سلع أو خدمات أو أغراض إدارية؛
- البيع في إطار النشاط العادي؛

13.1.2. البند رقم (13) الأصول الثابتة المادية:

يشمل هذا البند الأصول المادية للمصرف بغرض الإنتاج، تقديم الخدمات، الإيجار، أو الاستعمال لأغراض إدارية والتي من المفروض أن تتعدى مدة استعمالها ما بعد السنة المالية.

كما يشتمل على الأملاك المنقولة المؤجرة مسبقا في إطار عقد الإيجار-التمويل، وعلى الأراضي والمباني، المنشآت التقنية، الأصول الثابتة المالية الأخرى والأصول الثابتة قيد الانجاز باستثناء العناصر المسجلة في البند رقم (12) من الأصول (العقارات الموظفة)⁽¹⁾.



14.1.2. البند رقم (14) الأصول الثابتة غير المادية:

الأصول الثابتة غير المادية هي أصول قابلة للتحديد غير نقدية وغير مادية مراقبة ومستعملة من طرف المصرف في إطار أنشطتها العادية كما يشمل أيضا هذا البند على المحلات التجارية المكتسبة والعلامات والبرامج المعلوماتية أو رخص الاستغلال الأخرى، الإعفاءات، ومصاريف التطوير.

15.1.2. البند رقم (15) فارق الحيابة:

يسجل هذا البند فارق الحيابة ايجابيا كان أو سلبيا الناتج عن تجميع مؤسسات في إطار عملية انتقاء أو انصهار، وفارق الحيابة هو أصل غير محدد وعليه يجب أن يميز عن التثبيبات المعنوية التي هي بالتعريف أصول معرفة.

⁽¹⁾ - Poste 13, Règlement n° 09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

جدول رقم (16): كشف الميزانية

16 JOURNAL OFFICIEL DE LA REPUBLIQUE ALGERIENNE N° 76		12 Moharram 1431 29 décembre 2009	
Bilan en milliers de DA			
	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'investissement		
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 (+/-)		
TOTAL DU PASSIF			

Règlement relatif aux états financiers des banques et des établissements financiers				
ANNEXE N° 1: MODELE DU BILAN				
Bilan en milliers de DA				
	ACTIF	NOTE	EXERCICE N	EXERCICE N-1
1	Caisse, banque centrale, Trésor public, centre de 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	Comptes de régularisation			
11	Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées			
12	Immubles de placement			
13	Immobilisations corporelles			
14	Immobilisations incorporelles			
15	Ecart d'acquisition			
TOTAL DE L'ACTIF				

RUBRIQUES	2014		2015		Evol / DA	
	DA	CV/USD*	DA	CV/USD**	Montant	%
Banque Centrale						
Dettes envers les institutions financières	166 401	1 894,37	118 544	1 106,51	-47 857	-29
Dettes envers la clientèle	1 147 538	13 063,96	1 319 093	12 334,89	171 555	15
Dettes représentées par un titre	36 603	416,70	42 172	394,35	5 569	15
Impôts courants - Passif	2 655	30,23	6 134	57,36	3 479	131
Impôts différés - Passif	107	1,22	115	1,08	8	7
Autres passifs	10 162	115,69	14 399	134,65	4 237	42
Comptes de régularisation	4 614	52,53	9 007	84,22	4 393	95
Provisions pour risques et charges	3 892	44,31	4 071	38,07	179	5
Subventions d'équipements - Autres subventions d'investissements						
Fonds pour risques bancaires généraux	12 345	140,54	13 968	130,62	1 623	13
Dettes subordonnées						
Capital	48 000	546,45	48 000	448,85		
Primes liées au capital						
Réserves	43 928	500,09	57 431	537,04	13 503	31
Ecart d'évaluation	382	4,35	442	4,13	60	16
Ecart de réévaluation	15 921	181,25	15 921	148,88		
Report à nouveau (+/-)						
Résultat de l'exercice (+/-)	19 503	222,03	28 828	269,57	9 325	48
Total Passif	1 512 053	17 214	1 678 125	15 692	166 072	11

* Cours USD/DA arrêté des comptes au 31/12/2014 : 87,84 DA
** Cours USD/DA arrêté des comptes au 31 / 12 / 2015 : 106,94 DA

Source :

- Annexe N°01, Modele Du Bilan, Règlement n°09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

Actif :

RUBRIQUES	2014		2015		Evol / DA	
	DA	CV/USD*	DA	CV/USD**	Montant	%
Caisse, Banque Centrale, Trésor Public, CCP	326 805	3 720,46	339 196	3 171,83	12 391	4
Actifs financiers détenus à des fins de transactions	6 880	78,32	10 986	102,73	4 106	60
Actifs financiers disponibles à la vente	78 866	897,84	91 480	855,43	12 614	16
Prêts et créances sur les institutions financières	297 254	3 384,04	174 451	1 631,30	-122 803	-41
Prêts et créances sur la clientèle	756 489	8 612,12	1 021 065	9 548,02	264 576	35
Actifs financiers détenus jusqu'à échéance	8 014	91,24	6 984	65,31	-1 030	-13
Impôts courants - Actif	2 008	22,86	1 893	17,70	-115	-6
Impôts différés - Actif	1 748	19,90	1 714	16,03	-34	-2
Autres actifs	9 313	106,02	8 033	76,41	-3 280	-35
Comptes de régularisation	13	0,15	18	0,17	5	34
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entreprises associées	8 630	98,25	8 723	81,57	93	1
Immuable de placement						
Immobilisations corporelles	15 909	181,11	15 440	144,38	-469	-3
Immobilisations incorporelles	122	1,39	141	1,32	19	16
Écarts d'acquisition						
Total Actif	1 512 053	17 214	1 678 125	15 692	166 072	11

* Cours USD/DA arrêté des comptes au 31/12/2014 : 87,84 DA
** Cours USD/DA arrêté des comptes au 31 / 12 / 2015 : 106,94 DA

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

تطبيق رقم 01:

في 31/12/2016 كانت أرصدة ميزان المراجعة بعد الجرد لمصرف القرض الشعبي الجزائري على النحو التالي:

رقم الحساب	اسم الحساب	الأرصدة	
		مدين	دائن
111	البنك المركزي	00.00	00.00
112	مراكز الصكوك البريدية	00.00	90.750.000,00
113	الخزينة العمومية	00.00	140.000.000,00
15	قيم ممنوحة على سبيل الأمانة	00.00	175.166,00
223	ودائع الضمان	00.00	404.915.509,30
2242	حسابات التوفير للسكن	00.00	809.831.018,70
331	سندات سوق ما بين البنوك	00.00	35.000.000,00
336	ديون أخرى مكونة من سندات	00.00	2.721.760,00
3413	رسم القيمة المضافة المجمع	00.00	1.000.000,00
3415	رسم القيمة المضافة واجبة الدفع	00.00	2.501.973,00
3416	رسم القيمة المضافة واجبة الدفع خلال سنوات لاحقة	00.00	95.464,00
344	حسابات المؤسسات المالية الأخرى (ودائع مركزية)	00.00	8.349.635,00
345	ديون اشتراكات اجتماعية	00.00	8.349.635,00
360	حسابات التسوية	00.00	5.734.181,00
51	مؤنات المخاطر والأعباء	00.00	3.695.365,00
501	إعانات الاستثمار	00.00	00,00
502	الأموال العمومية المخصصة	00.00	00,00
54	أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	00.00	25.003.312,00
531	ديون تابعة طويلة الأجل	00.00	00,00
571	رأس مال مستدعي	00.00	47.500.000,00
574	عناصر منمجة تشبه رأس المال	00.00	500.000,00
551	علاوات مرتبطة برأس المال	00.00	00,00
553	احتياطات منتظمة	00.00	60.000.000,00
559	احتياطات أخرى	00.00	18.259.209,00
554	فارق التقييم	00.00	-39.908,00
555	فارق إعادة التقييم	00.00	15.920.734,00
580	ترحيل من جديد	00.00	00,00
101	أوراق نقدية والعملات المعدنية	36.070.751,00	00,00
106	تحويلات نقدية بين الوكالات	200.000.000,00	00,00
300	سندات الصندوق	4.433.556,50	00,00
301	سندات مستلمة أو ممنوحة على سبيل الأمانة	4.433.556,50	00,00
302	سندات التداول	137.836.483,00	00,00
231	سلفيات إلى زبائن ماليين (مؤسسات مالية)	100.110.264,00	00,00
201	حقوق تجارية	180.124.153,00	00,00
205	قروض السكن	1.000.000.000,00	00,00
325	حسابات قليلة للاستحقاق	3.057.442,00	00,00
3402	رسم قيمة مضافة قابل للاسترجاع على مشتريات أخرى	2.415.996,00	00,00
3401	رسم قيمة مضافة قابل للاسترجاع على الاستثمارات	1.652.960,00	00,00
572	رأس مال غير مستدعي	7.808.544,00	00,00
365	إيرادات للتحويل	13.161,00	00,00
367	حسابات أرباح على صفقات تغطية الأدوات المالية طويلة الأجل	13.161,00	00,00
411	أسهم في شركات تابعة	10.000.000,00	00,00
412	سندات ملكية	2.959.828,00	00,00
441	العقارات الموظفة	00,00	00,00
4212	المباني	7.757.635,00	00,00
4215	معدات النقل	3.800.000,00	00,00
4216	تجهيزات مكتب	3.957.635,00	00,00
4201	مصاريف التطوير	121.516,00	00,00
4204	فارق الحيازة	00,00	00,00
	المجموع	1.706.566.642	1.706.566.642

المطلوب:

1. أنجز الميزانية الختامية للمصرف؛

حل تطبيق رقم 01:

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

أ. تجميع الحسابات: يتم تجميع حسابات عناصر الميزانية على النحو التالي:

ديون اتجاه الهيئات المالية	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	البنك المركزي	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	ح/111. البنك المركزي
230.925.166,00	90.750.000,00 140.000.000,00 175.166,00	00,00	00,00	
				ح/112. مراكز الصكوك البريدية ح/113. الخزينة العمومية ح/15. قيم ممنوحة على سبيل الأمانة
ديون ممثلة بورصة مالية	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	ديون اتجاه الزبائن	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	ح/223. ودائع الضمان ح/2242. حسابات توفير للسكن
37.721.760,00	35.000.000,00 2.721.760,00	1.214.746.528,00	404.915.509,30 809.831.018,70	
				ح/331. سندات سوق ما بين البنوك ح/336. ديون أخرى مكونة من سندات
الضرائب الموجبة - خصوم	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	الضرائب الجارية - خصوم	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	ح/3413. TVA المجمع ح/3415. TVA واجبة الدفع
95.464,00	95.464,00	3.501.973,00	1.000.000,00 2.501.973,00	
				ح/3416. TVA واجبة الدفع خلال سنوات لاحقة
إعانات التجهيز، إعانات أخرى للاستثمارات	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	خصوم أخرى	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	ح/344. حسابات المؤسسات المالية الأخرى (ودائع مركزية) ح/345. ديون الاشتراكات الاجتماعية
00,00	00,00 00,00	16.699.270,00	8.349.635,00 8.349.635,00	
				ح/501. إعانات الاستثمار ح/502. الأموال العمومية المخصصة
احتياطات	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	رأس المال	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	ح/571. رأس المال المستدعي ح/574. عناصر مدمجة تشبه رأس المال
78.259.209,00	60.000.000,00 18.259.209,00	48.000.000,00	47.500.000,00 500.000,00	
				ح/553. احتياطات منتظمة ح/559. احتياطات أخرى

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دراسة محاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

أصول مالية مملوكة لغرض التعامل	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	الصندوق، البنك المركزي، خزانة عمومية،	تجمع الحسابات الدائنة التالية:
8.867.113,00	4.433.556,50 4.433.556,50	ح/300. سندات الصندوق ح/301. سندات مستلمة أو ممنوحة على سبيل الأمانة	236.070.751,0 36.070.751,0 200.000.000,00
			ح/101. أوراق نقدية و عملات معدنية ح/106. تحويلات نقدية بين الوكالات
سلفيات وحقوق على الزبائن	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	أصول مالية جاهزة للبيع	تجمع الحسابات الدائنة التالية:
1.180.124.153,00	180.124.153,00 1.000.000.000,00	ح/201. حقوق تجارية ح/205. قروض السكن	137.836.483,0 137.836.483,00
			ح/302. سندات التداول
الضرائب الجارية- أصول	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق	تجمع الحسابات الدائنة التالية:
2.415.996,00	2.415.996,00	ح/3402. TVA قابل للاسترجاع على مشتريات أخرى	3.057.442,00 3.057.442,00
			ح/325. حسابات قابلة للاستحقاق
أصول أخرى	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	الضرائب مؤجلة- أصول	تجمع الحسابات الدائنة التالية:
7.808.544,00	7.808.544,00	ح/572. رأس مال غير مستدعى	1.652.960,00 1.652.960,00
			ح/3401. TVA قابل للاسترجاع على الاستثمارات
الساهمات في الفروع، مؤسسات مشتركة أو الكيانات المشاركة	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	حسابات التسوية	تجمع الحسابات الدائنة التالية:
12.959.828,00	10.000.000,00 2.959.828,00	ح/411. أسهم في شركات تابعة ح/412. سندات الملكية	26.322,00 13.161,00 13.161,00
			ح/365. إيرادات للتحويل ح/367. خسائر/ أرباح على صفقات تغطية الأدوات المالية ط. الأجل

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

الأصول الثابتة المادية	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	
15.515.270,00	7.757.635,00	ح/4212. المباني
	3.800.000,00	ح/4215. معدات النقل
	3.957.635,00	ح/4216. تجهيزات المكتب
الأصول الثابتة غير المادية	تجمع الحسابات الدائنة التالية:	
121.516,00	121.516,00.	ح/4201. مصاريف التطوير

ب. تشكيل الميزانية: من خلال الحسابات السابقة يتم تشكيل الميزانية على النحو التالي:

المبالغ	الخصوم	المبالغ	الأصول
00,00	البنك المركزي	236.070.751,00	الصندوق، البنك المركزي، خزينة عمومية،
230.925.166,00	ديون اتجاه الهيئات المالية		مركز الصكوك البريدية
1.214.746.528,00	ديون اتجاه الزبائن	8.867.113,00	أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
37.721.760,00	ديون ممثلة بورقة مالية	137.836.483,00	أصول مالية جاهزة للبيع
3.501.973,00	الضرائب الجارية- خصوم	100.110.264,0	سلفيات وحقوق على الهيئات المالية
95.464,00	الضرائب المؤجلة- خصوم	1.180.124.153,00	سلفيات وحقوق على الزبائن
16.699.270,00	خصوم أخرى	3.057.442,00	أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق
5.734.181,00	حسابات التسوية	2.415.996,00	الضرائب الجارية- أصول
3.695.365,00	مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء	1.652.960,00	الضرائب مؤجلة- أصول
00,00	إعانات التجهيز، إعانات أخرى	7.808.544,00	أصول أخرى
	للاستثمارات	26.322,00	حسابات التسوية
25.003.312,00	أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	12.959.828,00	المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة
00,00	ديون تابعة		أو الكيانات المشاركة
48.000.000,00	رأس المال	00,00	العقارات الموظفة
00,00	علاوات مرتبطة برأس المال	15.515.270,00	الأصول الثابتة المادية
78.259.209,00	احتياطات	121.516,00	الأصول الثابتة غير المادية
-39.908,00	فارق التقييم	00,00	فارق الحياة
15.920.734,00	فارق إعادة التقييم		
00,00	ترحيل من جديد		
<u>26.303.588,00</u>	النتيجة		
1.706.566.642	المجموع	1.706.566.642	المجموع

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

2.2. كشف خارج الميزانية:

يتضمن كشف خارج الميزانية جميع التزامات المصرف الممنوحة والمكتسبة خلال السنة، ويشار إلى أن كشف خارج الميزانية ليس من مبادئه التوازن بين الالتزامات الممنوحة والمكتسبة.

جدول رقم (17): كشف خارج الميزانية

12 Moharram 1431 29 décembre 2009		JOURNAL OFFICIEL DE LA REPUBLIQUE ALGERIENNE N° 76			19
Règlement relatif aux états financiers des banques et des établissements financiers					
ANNEXE N° 1 bis : MODELE DU HORS BILAN					
Hors bilan en milliers de DA					
	ENGAGEMENTS	NOTE	EXERCICE N	EXERCICE N-1	
A	ENGAGEMENTS DONNES :				
1	Engagements de financement en faveur des institutions financières				
2	Engagements de financement en faveur de la clientèle				
3	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières				
4	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle				
5	Autres engagements donnés				
B	ENGAGEMENTS RECUS :				
6	Engagements de financement reçus des institutions financières				
7	Engagements de garantie reçus des institutions financières				
8	Autres engagements reçus				

Par nature, le hors bilan se présente comme suit :

RUBRIQUES	2014		2015		Evol / DA	
	DA	CV/USD*	DA	CV/USD**	Montant	%
Engagements donnés	630 746	7 180,62	995 222	9 306,36	364 476	58
dont :						
Engagements de financement en faveur de la clientèle	148 602	1 691,73	338 557	3 165,86	189 955	128
Engagements de garantie d'ordre des inst. Financières	300 297	3 418,68	423 517	3 960,32	123 220	41
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	181 847	2 070,21	233 148	2 180,18	51 301	28
Autres engagements donnés						
Engagements reçus	279 598	3 183,04	435 406	4 071,50	155 808	56
Engagements garantie reçus des institutions financières	279 588	3 182,92	435 396	4 071,40	155 808	56
Autres engagements reçus	10	0,11	10	0,09	0	0

* Cours USD/DA arrêté des comptes au 31/12/2014 : 87,84 DA

** Cours USD/DA arrêté des comptes au 31 / 12 / 2015 : 106,94 DA

Source :

- Annexe N°01 Bis, Modèle Du Bilan, Règlement n°09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

1.2.2. البند رقم (01) التزامات التمويل لفائدة المؤسسات المالية:

يشتمل هذا البند خصوصا على اتفاقيات إعادة التمويل وقبول الدفع أو الالتزامات بالدفع وتأكيد فتح الإعتمادات المستندية للمؤسسات المالية.

2.2.2. البند رقم (02) التزامات التمويل لفائدة الزبائن:

يشتمل هذا البند خصوصا على فتح الاعتمادات المؤكدة وخطوط استبدال أوراق الخزينة والالتزامات على تسهيلات إصدار الأوراق المالية لفائدة الزبائن.

3.2.2. البند رقم (03) التزامات ضمان بأمر هيئات مالية:

يشتمل هذا البند خصوصا على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أمر أخرى للمؤسسات المالية.

4.2.2. البند رقم (04) التزامات ضمان بأمر الزبائن:

يشتمل هذا البند على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أمر أخرى للأعوان الاقتصاديين من غير المؤسسات المالية.

5.2.2. البند رقم (05) التزامات ممنوحة:

يشتمل هذا البند على الأوراق المالية والعملات الصعبة للتسليم من قبل المصرف.

6.2.2. البند رقم (06) التزامات التمويل المحصل عليها من المؤسسات المالية:

يتضمن هذا البند على اتفاقيات إعادة التمويل والالتزامات المتنوعة المحصل عليها من طرف المؤسسات المالية.

7.2.2. البند رقم (07) التزامات ضمان محصل عليها من المؤسسات المالية:

يتضمن هذا البند على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أخرى محصل عليها من المؤسسات المالية.

8.2.2. البند رقم (08) التزامات أخرى محصل عليها:

يشتمل هذا البند خصوصا على الأوراق المالية والعملات الصعبة للاستلام من طرف المصرف.

3.2. كشف حسابات النتائج:

يبين كشف حسابات النتائج تكوين نتيجة الدورة بالنسبة للمصرف من خلال تحديد النتائج الجزئية (مستويات النتائج) المختلفة انطلاقا من حسابات التسيير (النواتج والأعباء).

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

جدول رقم (18): كشف حسابات النتائج

20		JOURNAL OFFICIEL DE LA REPUBLIQUE ALGERIENNE N° 76		12 Moharram 1431 29 décembre 2009	
Règlement relatif aux états financiers des banques et des établissements financiers					
ANNEXE N° 2 : MODELE DU COMPTE DE RESULTATS					
Compte de résultats en milliers de DA					
		NOTE	EXERCICE N	EXERCICE N-1	
1	+ Intérêts et produits assimilés				
2	- Intérêts et charges assimilés				
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	PRODUIT NET BANCAIRE				
10	- Charges générales d'exploitation				
11	- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles				
12	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION				
13	- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables				
14	+ Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties				
15	RESULTAT D'EXPLOITATION				
16	+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs				
17	+ Eléments extraordinaires (produits)				
18	- Eléments extraordinaires (charges)				
19	RESULTAT AVANT IMPOT				
20	- Impôts sur les résultats et assimilés				
21	RESULTAT NET DE L'EXERCICE				

RUBRIQUES	2014		2015		Evol %
	DA	CV/USD*	DA	CV/USD**	
(+) Intérêts et produits assimilés	48 862	556,26	59 494	556,33	22
(-) Intérêts et charges assimilés	-9 344	-106,38	-11 169	-104,44	20
(+) Commissions (produits)	4 725	53,79	5 665	51,95	18
(-) Commissions (charges)	-455	-5,18	-511	-4,78	12
(+/-) Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transactions	43	0,49	54	0,50	26
(+/-) Gains ou pertes nets sur actifs disponibles à la vente	-43	-0,49	-11	-0,10	-74
(+) Produits des autres activités	341	3,88	5 623	52,58	1 549
(-) Charges des autres activités	-6	-0,07	-14	-0,13	133
Produit Net Bancaire	44 123	502,31	59 021	551,91	34
(-) Charges générales d'exploitation	-13 350	-151,98	-14 093	-131,78	6
(-) Dotations aux amortissements et aux pertes de valeur sur immobilisations corporelles et incorporelles	-846	-9,63	-848	-7,93	0
Résultat Brut d'Exploitation	29 927	340,70	44 080	412,19	47
(-) Dotations aux provisions, aux pertes de valeur et créances irrécouvrables	-7 626	-86,82	-7 740	-72,38	1
(+) Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupérations sur créances amorties	2 720	30,97	1 659	15,51	-39
Résultat d'exploitation	25 021	285	37 999	355	52
(+/-) Gains ou pertes nets sur autres actifs			28		
(+) Eléments extraordinaires (produits)					
(-) Eléments extraordinaires (charges)					
Résultat avant impôts	25 021	284,85	38 026	355,33	52
(-) Impôts sur les résultats assimilés	-5 518	-62,82	-9 198	-86,01	67
Résultat Net de l'exercice	19 503	222,03	28 828	269,32	48

* Cours USD/DA arrêté des comptes au 31/12/2014 : 87,84 DA

** Cours USD/DA arrêté des comptes au 31 / 12 / 2015 : 106,94 DA

Source :

- Annexe N°02, Modèle Du Compte De Resultats, Règlement n°09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

1.3.2. البند رقم (01) فوائد ونواتج مماثلة:

يشتمل هذا البند على الفوائد والنواتج المماثلة بما فيها العمولات التي تكتسي طابع الفوائد كما يدرج في هذا البند العناصر التالية⁽¹⁾:

- الفوائد المترتبة والمستحق اجلها للأصول المالية المتاحة للبيع؛
- الفوائد المترتبة والمستحق اجلها للقروض والحسابات الدائنة على المؤسسات المالية؛
- الفوائد المترتبة والمستحق اجلها للقروض والحسابات الدائنة على الزبائن؛
- الفوائد المترتبة والمستحق اجلها للأصول المالية المملوكة حتى تاريخ الاستحقاق؛
- النواتج على عملية الإيجار - التمويل التي لها صيغة فائدة.

2.3.2. البند رقم (02) فوائد أعباء مماثلة:

يشتمل هذا البند على الفوائد والأعباء المماثلة بما فيها العمولات التي تكتسي طابع الفوائد، جنبا إلى العناصر التالية:

- الفوائد المترتبة والمستحق اجلها للديون تجاه الهيئات المالية؛
- الفوائد المترتبة والمستحق اجلها للديون تجاه الزبائن؛
- الفوائد المترتبة والمستحق اجلها على الديون الممثلة بورقة مالية؛
- الفوائد المترتبة والمستحق اجلها على الديون التابعة؛
- الأعباء على عمليات الإيجار - التمويل التي لها صيغة الفائدة؛

3.3.2. البند رقم (03) عمولات - نواتج:

يحتوي هذا البند على نواتج الاستغلال المصرفي المفوترة في شكل عمولات تطابق عائد الخدمات المقدمة للغير باستثناء الإيرادات المدرجة في (فوائد ونواتج مماثلة) من حساب النتائج.

4.3.2. البند رقم (04) عمولات أعباء:

يتضمن البند عمولات الاستغلال المصرفي في شكل عمولات يكون منشأها استعمال الخدمات المقدمة من قبل الغير باستثناء المصاريف المدرجة في البند فوائد أعباء مماثلة من حساب النتائج.

5.3.2. البند رقم (05) أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة:

يشتمل هذا البند على:

⁽¹⁾ - Poste 1, Annexe N°02 : Modele Du Compte De Resultats, Règlement n°09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

- الحصص والنواتج الأخرى وسندات ذات العائد المتغير والمصنفة ضمن الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل؛
- الفوائد المترتبة والمستحق أجلها على السندات ذات العائد الثابت والمصنفة ضمن فئة الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل؛
- فوائض ونواقص القيم للتنازلات المحققة عن الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل.

6.3.2. البند رقم (06) أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع:

يشتمل هذا البند على العناصر التالية:

- الحصص والعائدات الأخرى الناجمة عن الأسهم والسندات ذات العائد المتغير والمصنفة ضمن الأصول المالية المتاحة للبيع؛
- فوائض ونواقص القيم على التنازلات المحققة عن السندات ذات العائد المتغير والمصنفة ضمن فئة الأصول المالية المتاحة للبيع؛
- خسائر القيمة على السندات ذات العائد المتغير؛

7.3.2. البند رقم (07) نواتج النشاطات الأخرى:

يشتمل هذا البند على مجموع نواتج الاستغلال البنكي باستثناء تلك المسجلة في البنود التالية⁽¹⁾:

- بند رقم 01 (فوائد ونواتج مماثلة).
- بند رقم 03 (عمولات - نواتج).
- بند رقم 05 (أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة).
- بند رقم 06 (أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع).

كما يتضمن هذا البند الحصص والنواتج الأخرى الناتجة عن المشاركات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة.

8.3.2. البند رقم (08) أعباء النشاطات الأخرى:

يشتمل هذا البند على مجموع أعباء الاستغلال البنكي باستثناء تلك المسجلة في البنود:

- البند رقم (02) فوائد أعباء مماثلة.
- البند رقم (04) عمولات أعباء.
- البند رقم (05) أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة.
- البند رقم (06) أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع.

⁽¹⁾ - Poste 7, Annexe N°2: Modele Du Compte De Resultats, Règlement n°09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

9.3.2. البند رقم (09) الناتج البنكي الصافي:

يحسب بند الناتج البنكي الصافي (*Produit Net Bancaire*) من خلال الفرق بين نواتج وأعباء الاستغلال المصرفي المدرجة سلفا في البنود من (رقم 01 إلى البند رقم 08)، وتحسب على النحو التالي⁽¹⁾:

XXXXX	فوائد ونواتج مماثلة
XXXXX	فوائد أعباء مماثلة
XXXXX	عمولات - نواتج
XXXXX	عمولات أعباء
XXXXX	أرباح/ خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة (-/+)
XXXXX	أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
XXXXX	نواتج النشاطات الأخرى
XXXXX	أعباء النشاطات الأخرى
XXXXX	الناتج البنكي الصافي

تطبيق رقم 02:

- في 2016/12/31 سجلت لدى مصرف "Cpa" أرصدة حسابات التسيير النحو التالي:
- فوائد وأعباء مماثلة (13.851.890,00)؛
 - عمولات - أعباء (613.887,00)؛
 - أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة متاحة للبيع (-14.660,00)؛
 - أعباء النشاطات الأخرى (21.599,00)؛
 - أعباء الاستغلال البنكي (13.370.163,00)؛
 - مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية (884.117,00)؛
 - فوائد ونواتج مماثلة (17.993.194,00)؛
 - عمولات - نواتج (7.096.310,00)؛
 - أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل (218.995,00)؛
 - نواتج النشاطات الأخرى (421.677,00)؛

المطلوب:

1. أحسب الناتج البنكي الصافي:

⁽¹⁾ - Poste 9, Annexe N°02 : Modele Du Compte De Resultats, Règlement n° 09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

حل تطبيق رقم 02:

17.993.194,00	فوائد ونواتج مماثلة
13.851.890,00	فوائد أعباء مماثلة
7.096.310,00	عمولات - نواتج
613.887,00	عمولات أعباء
218.995,00	أرباح/ خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة (-/+)
-14.660,00	أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
421.677,00	نواتج النشاطات الأخرى
21.599,00	أعباء النشاطات الأخرى
65.228.139,00	الناتج البنكي الصافي

10.3.2. البند رقم (10) أعباء الاستغلال العامة:

يشتمل بند أعباء الاستغلال العامة (*Charges générales d'exploitation*) خصوصا على العناصر التالية:

- حساب رقم (62) الخدمات؛
- حساب رقم (63) أعباء المستخدمين؛
- حساب رقم (64) الضرائب الرسوم والتسديدات المماثلة؛
- حساب رقم (66) أعباء متنوعة؛

11.3.2. البند رقم (11) مخصصات الاهتلاك وخسائر القيمة على الأصول المادية وغير المادية:

يغطي بند مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة المتعلقة بالأصول المادية وغير المادية (*Dotations Aux Amortissements Et Aux Pertes De Valeurs Sur Immobilisations Incorporelles*) المخصصات الموجهة للاستغلال بالنسبة للمصرف.

12.3.2. البند رقم (12) الناتج الإجمالي للاستغلال:

يحسب بند الناتج الإجمالي للاستغلال المصرفي (*Resultat Brut D'Exploitation*) من خلال حساب الفرق بين الناتج البنكي الصافي والبندين رقم (10 و 11) أعباء الاستغلال العامة ومخصصات الاهتلاك وخسائر القيمة على الأصول المادية وغير المادية وهذا على النحو التالي:

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

XXXXX	الناتج البنكي الصافي
XXXXXX	أعباء الاستغلال العامة
XXXXXX	مخصصات للاهلاك وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية
XXXXX	الناتج الإجمالي للاستغلال

ومن التطبيق رقم (02) السابق لدينا:

- أعباء الاستغلال البنكي (13.370.163,00)؛
- مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية (884.117,00)؛
- الناتج البنكي الصافي (65.228.139,00)؛

65.228.139,00	الناتج البنكي الصافي
13.370.163,00	أعباء الاستغلال العامة
884.117,00	مخصصات للاهلاك وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية
50.973.858,00	الناتج الإجمالي للاستغلال

13.3.2. البند رقم (13) مخصصات المؤنات، وخسائر القيمة والمستحقات غير قابلة للاسترداد:

يشتمل هذا البند (*Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables*) خصوصا على:

- المخصصات على خسائر القيمة للسندات ذات العائد الثابت والقروض والحقوق على الزبائن والهيئات المالية بما فيها الحقوق المعاد هيكلتها؛
- مخصصات المؤنات على الأموال الخاصة بالمخاطر المصرفية العامة؛
- مخصصات المؤنات على المخاطر والأعباء المرتبطة بخطر الجهة المقابلة؛
- خسائر على المستحقات غير القابلة للاسترداد؛

كما تصنف مخصصات المؤنات الأخرى في البنود الملحقة بها (بنود الناتج البنكي الصافي، بنود

أعباء الاستغلال العامة).

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

14.3.2. البند رقم (14) استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحقوق المهتلكة:

يشتمل بند (*Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances*) *amorties* على استرجاعات خسائر القيمة للسندات ذات العائد الثابت والقروض والحقوق على الزبائن والهيئات المالية بما فيها الحقوق لمعاد هيكلتها واسترجاعات المؤونات على الأموال للمخاطر المصرفية العامة كما يشتمل على استرجاعات المؤونات على المخاطر والأعباء المرتبطة بخطر الجهة المقابلة وكذا الاستردادات على الحقوق المهتلكة وتصنف استرجاعات المؤونات الأخرى في البنود الملحقة بها (بنود الناتج البنكي الصافي، بنود أعباء الاستغلال العامة).

15.3.2. البند رقم (15) ناتج الاستغلال:

يحسب ناتج الاستغلال (*Resultat D.Exploitation*) من خلال الفرق بين الناتج الإجمالي للاستغلال والبندين رقم (13 و 14).

XXXXX	الناتج الإجمالي للاستغلال
XXXXXX	مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة والمستحقات غير قابلة للاسترداد
XXXXXX	استرجاعات المؤونات، وخسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة
XXXXXX	ناتج الاستغلال

تطبيق رقم 03:

في تاريخ 2016/12/31 سجلت لدى مصرف "Cpa" أرصدة حسابات التسيير النحو التالي:

- مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة والمستحقات غير قابلة للاسترداد (19.722.540,00)

- الناتج الإجمالي للاستغلال (50.973.858,00)؛

- استرجاعات المؤونات، وخسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة (2.871.537,00)؛

- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل (218.995,00)؛

المطلوب:

1. أحسب ناتج الاستغلال المصرفي:

حل مثال رقم 03:

50.973.858,00	الناتج الإجمالي للاستغلال
19.722.540,00	مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة والمستحقات غير قابلة للاسترداد
2.871.537,00	استرجاعات المؤونات، وخسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة
34.122.855,00	ناتج الاستغلال

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

16.3.2. البند رقم (16) أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى:

يتضمن هذا البند (*Gains ou pertes nets sur autres actifs*) الأرباح أو الخسائر الصافية على تنازلات الأصول المادية وغير المادية الموجهة للاستغلال بالمصرف.

17.3.2. البند رقم (17) العناصر غير العادية- نواتج:

يسجل في هذا البند وفي الظروف الاستثنائية العناصر غير العادية (*Eléments extraordinaires- produits*) والتي لا صلة لها بنشاط المصرف.

18.3.2. البند رقم (18) العناصر غير العادية- أعباء:

يسجل هذا البند وفي الظروف الاستثنائية العناصر غير العادية (*Eléments extraordinaires- charges*) مثل حالة نزع الملكية وحالة الكارثة الطبيعية غير المتوقعة.

19.3.2. البند رقم (19) ناتج قبل الضريبة:

يحسب بند ناتج قبل الضريبة (*Resultat Avant Impot*) الفرق بين ناتج الاستغلال والبند (البند 16، وبند 17، وبند 18)، وفق الخطوات التالية:

XXXXXX	ناتج الاستغلال
XXXXXX	أرباح أو خسائر على صافية على أصول مالية أخرى
XXXXXX	العناصر غير العادية- نواتج
XXXXXX	العناصر غير العادية- أعباء
XXXXXX	ناتج قبل الضريبة

ومن المثال رقم (03) السابق لدينا ناتج الاستغلال (34.122.855,00)، وتعطى البيانات التالية:

- العناصر غير العادية- أعباء (00,00)؛
- العناصر غير العادية- نواتج (00,00)؛
- أرباح أو خسائر على صافية على أصول مالية أخرى (1.220,00)؛

$$5,0007.434.12 = 1.220,00 + 34.122.855,00 = \text{وعليه نتيجة قبل الضريبة}$$

20.3.2. البند رقم (20) ضرائب على النتائج وما يماثلها:

يشمل هذا البند (*Impôts sur les résultats et assimilés*) على العبء الصافي للضريبة الواجب دفعها أو المؤجلة على الأرباح.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

20.3.2. البند رقم (21) الناتج الصافي للسنة المالية:

تسجل نتيجة السنة المالية الصافية (*Resultat Net De L.Exercice*) الربح أو الخسارة للسنة المالية وتحسب من خلال الفرق بين الناتج قبل الضريبة وضرائب أرباح الشركات أو ما يماثلها.

XXXXX	ناتج قبل الضريبة
XXXXX	ضرائب على النتائج وما يماثلها
XXXXX	الناتج الصافي للسنة المالية

تطبيق رقم 04:

- في 2016/12/31 سجلت لدى مصرف "Cpa" أرصدة حسابات التسيير النحو التالي:
- فوائد وأعباء مماثلة (13.851.890,00)؛
 - عمولات- أعباء (613.887,00)؛
 - أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة متاحة للبيع (14.660,00)؛
 - أعباء النشاطات الأخرى (21.599,00)؛
 - أعباء الاستغلال البنكي (13.370.163,00)؛
 - مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية (884.117,00)؛
 - مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة والمستحقات غير قابلة للاسترداد (19.722.540,00)؛
 - العناصر غير العادية- أعباء (00,00)؛
 - فوائد ونواتج مماثلة (17.993.194,00)؛
 - عمولات- نواتج (7.096.310,00)؛
 - أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل (218.995,00)؛
 - نواتج النشاطات الأخرى (421.677,00)؛
 - العناصر غير العادية- نواتج (00,00)؛
 - أرباح أو خسائر على صافية على أصول مالية أخرى (1.220,00)؛
 - استرجاعات المؤونات، وخسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلفة (2.871.537,00)؛

المطلوب:

2. تعطى لك ضريبة أرباح الشركات 22.917803%؛

3. أنجز جدول حسابات نتائج البنك؛

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

حل تطبيق رقم 04:

لدينا:

المبلغ	المبلغ	البيان
71.993.194,00		فوائد ونواتج مماثلة
	13.851.890,00	فوائد أعباء مماثلة
7.096.310,00		عمولات - نواتج
	613.887,00	عمولات أعباء
218.995,00		أرباح/ خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة (+/-)
	14.660,00	أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
421.677,00		نواتج النشاطات الأخرى
	21.599,00	أعباء النشاطات الأخرى
65.228.140,00		الناتج البنكي الصافي
	13.370.163,00	أعباء الاستغلال العامة
	884.117,00	مخصصات للاهلاك وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية
50.973.860,00		الناتج الإجمالي للاستغلال
	19.722.540,00	مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة والمستحقات غير قابلة للاسترداد
2.871.537,00		استرجاعات المؤونات، وخسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة
34.122.857,00		ناتج الاستغلال
1.220,00		أرباح أو خسائر على صافية على أصول مالية أخرى
0,00		العناصر غير العادية - نواتج
	0,00	العناصر غير العادية - أعباء
34.124.077,00		ناتج قبل الضريبة
	7.820.488,742	ضرائب على النتائج وما يماثلها
26.303.588,26		الناتج الصافي للسنة المالية

لدينا:

ضرائب على النتائج وما يماثلها = نتيجة قبل الضريبة × ضرائب أرباح الشركات (%)

ضرائب على النتائج وما يماثلها = 0,229 178 03 × 34.124.075,00 = 7.820.488,742

الناتج الصافي للسنة المالية = 34.124.075,00 - 7.820.488,742 = 26.303.586,26

4.2. كشف تدفق الخزينة (الطريقة غير المباشرة):

1.4.2. مفهوم جدول تدفقات الخزينة:

يمثل جدول تدفق الخزينة تدفقات الأنشطة العملية الاستثمار والتمويل ويقدم لمستعملي الكشف المالية مؤشرات مهمة لتقييم مدى قدرة المصرف على توليد سيولة الخزينة ومعادلاتها وكذلك المعلومات بشأن استخدام هذه السيولة، وتشمل أموال الخزينة على سيولة الصندوق وودائع الاطلاع وتعتبر معادلات أموال الخزينة التوظيفات المالية قصيرة الأجل سهلة التحويل إلى سيولة دون تغيير قيمتها⁽¹⁾.

تعد الأنشطة العملية من أهم الأنشطة المولدة لنواتج المصرف وكل الأنشطة الأخرى التي لا تعتبر أنشطة استثمار أو تمويل، في حين تمثل أنشطة الاستثمار الحيازات والتنازلات عن الأصول طويلة الأجل و التوظيفات الأخرى غير المدرجة ضمن معادلات أموال الخزينة، أما أنشطة التمويل هي أنشطة مصدرها التغيرات في أهمية ومكونات رأس المال المقدم وإقتراضات المصرف.

2.4.2. مكونات جدول تدفقات الخزينة:

يعرض تدفق سيولة الخزينة المتأتية من الأنشطة العملية حسب الطريقة غير المباشرة المتمثلة في تصحيح النتيجة وهذا بمراعاة عناصر أساسية تتمثل في:

- آثار المعاملات دون التأثير في الخزينة؛
- عدم التوافق أو التسويات (دخول/ خروج) أموال خزينة الاستغلال الماضية أو المستقبلية؛
- تدفقات الخزينة المرتبطة بأنشطة الاستثمار أو التمويل هذه التدفقات تقدم كل واحدة منها على حدا؛

⁽¹⁾- Poste 1, Annexe N03: Modèle Du Tableau Des Flux De Trésorerie (Méthode indirecte), Règlement n° 09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

جدول رقم (19): كشف تدفق الخزينة (الطريقة غير المباشرة)

Règlement relatif aux états financiers des banques et des établissements financiers				
ANNEXE N° 3 : MODELE DU TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE (Méthode indirecte)				
Tableau des flux de trésorerie en milliers de DA				
		NOTE	EXERCICE N	EXERCICE N-1
1	Résultat avant impôts			
2	+/- Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles			
3	+/- Dotations nettes pour pertes de valeurs des écarts d'acquisition et des autres immobilisations			
4	+/- Dotations nettes aux provisions et aux autres pertes de valeurs			
5	+/- Perte nette / gain net des activités d'investissement			
6	+/- Produits / charges des activités de financement			
7	+/- Autres mouvements			
8	=Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements (Total des éléments 2 à 7)			
9	+/- Flux liés aux opérations avec les institutions financières			
10	+/- Flux liés aux opérations avec la clientèle			
11	+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers			
12	+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers			
13	- Impôts versés			
14	=Diminution / (augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles (Total des éléments 9 à 13)			
15	TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE GENERALE PAR L'ACTIVITE OPERATIONNELLE (Total des éléments 1, 8 et 14) (A)			
16	+/- Flux liés aux actifs financiers, y compris les participations			
17	+/- Flux liés aux immeubles de placement			
18	+/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles			
19	TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (Total des éléments 16 à 18) (B)			
20	+/- Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires			
21	+/- Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement			
22	TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS DE FINANCEMENT (Total des éléments 20 et 21) (C)			
23	EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRESORERIE ET EQUIVALENT DE TRESORERIE (D)			
24	AUGMENTATION / (DIMINUTION) NETTE DE LA TRESORERIE ET DES EQUIVALENTS DE TRESORERIE (A+B+C+D)			
	Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)			
	Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)			
	Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)			
	Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalents de trésorerie (D)			
TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE				
25	Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture (Total des éléments 26 et 27)			
26	Caisse, banque centrale, CCP (actif et passif)			
27	Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières			
28	Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture (Total des éléments 29 et 30)			
29	Caisse, banque centrale, CCP (actif et passif)			
30	Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières			
31	VARIATION DE LA TRESORERIE NETTE			

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE (méthode indirecte)

31/12/2016

U=Milliers DA

Resultat avant impôts	34 124 075
(+/-) Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	884 117
(+/-) Dotations nettes pour pertes de valeur des écarts d'acquisition et des autres immobilisations	-
(+/-) Dotations nettes aux provisions et aux pertes de valeur	16 851 004
(+/-) Pertes nettes / gains nets des activités d'investissement	(4 755 668)
(+/-) Charges / produits des activités de financement	-
(+/-) Autres mouvements	(310 361)
= Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements (total des éléments 2 à 7)	12 669 093
(+/-) Flux liés aux opérations avec les institutions financières	145 814 957
(+/-) Flux liés aux opérations avec la clientèle	(268 833 456)
(+/-) Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers	(2 331 136)
(+/-) Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	(3 280 160)
(-) Impôts versés	(10 890 391)
= Diminution / augmentation nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles (total des éléments 9 à 13)	(139 520 186)
Total flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (a)	(92 727 019)
(+/-) Flux liés aux actifs financiers, y compris les participations	(42 710 482)
(+/-) Flux liés aux immeubles de placement	-
(+/-) Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	(937 923)
Total flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (b)	(43 648 404)
(+/-) Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	(8 000 000)
(+/-) Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement	-
Total flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (c)	(8 000 000)
Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalents de trésorerie (d)	310 361
Augmentation / (diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie (a+b+c+d)	(144 065 062)
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture (total des éléments 26 et 27)	355 186 519
Caisse, banque centrale, ccp, trésor public (actif & passif)	339 195 838
Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières	15 990 681
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture (total des éléments 29 et 30)	211 121 457
Caisse, banque centrale, ccp, trésor public (actif & passif)	236 070 751
Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières	(24 949 295)
Variation de la trésorerie nette (pour confirmation)	(144 065 062)

Source :

– Annexe N°03, Modèle Du Tableau Des Flux De Trésorerie (Méthode indirecte), Règlement n°09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

أ. تدفقات الخزينة المرتبطة بأنشطة الاستثمار: تتضمن التدفقات المتعلقة بالعمليات الاستثمارية العمليات الأساسية للمصرف والتي يمكن إدراجها في الجدول أدناه⁽¹⁾:

جدول رقم (20): طبيعة الخزينة المرتبطة بأنشطة الاستثمار في المصرف

طبيعة التدفق	نوع التدفق
- التحصيل والدفع المرتبطين بالحقوق على الهيئات المالية (ماعد العناصر المدرجة في الخزينة) خارج الحقوق الملحقة؛ - التحصيل والدفع المرتبطين بالديون تجاه المؤسسات المالية خارج الديون الملحقة.	1. عمليات مع المؤسسات المالية
- التحصيل والدفع المرتبطين بالحقوق على الزبائن خارج الحقوق الملحقة؛ - التحصيل والدفع المرتبطين بالديون تجاه الزبائن خارج الديون الملحقة؛	2. عمليات مع الزبائن
- التحصيل والدفع المرتبطين بالأصول المالية المملوكة لأغراض التعامل؛ - التحصيل والدفع المرتبطين بالديون الممثلة بورقة مالية.	3. العمليات المؤثرة في الأصول والخصوم المالية
- الدفع المرتبط بانتقاء الفروع الصافية من الخزينة المكتسبة؛ - الدفع المرتبط بتنازلات الفروع الصافية من الخزينة المتنازل عنها؛ - الدفع المرتبط بحصص الأرباح المقبوضة؛ - الدفع المرتبط بانتقاء الأصول المالية المملوكة حتى تاريخ الاستحقاق؛ - التحصيل المرتبط بتنازلات الأصول المالية المملوكة حتى تاريخ الاستحقاق؛ - التحصيل المرتبط باكتساب الأصول المالية المتاحة للبيع؛ - التحصيل المرتبط بتنازلات الأصول المالية المتاحة للبيع؛ - التحصيل المرتبط بالفوائد المقبوضة خارج الفوائد المنتظرة التي لم يحن أجل استحقاقها.	4. التدفقات المتعلقة بالأصول المالية بما فيها المساهمات
- الدفع المرتبط بانتقاء العقارات الموظفة؛ - التحصيل المرتبط بتنازلات العقارات الموظفة.	5. التدفقات المتعلقة بالعقارات الموظفة
- الدفع المرتبط بانتقاء الأصول الثابتة المادية وغير المادية؛ - التحصيل المرتبط بانتقاء الأصول الثابتة المادية وغير المادية؛	6. التدفقات المتعلقة بالأصول الثابتة المادية وغير المادية
- التحصيل المرتبط بإصدارات أدوات رؤوس الأموال؛ - التحصيل المرتبط بتنازلات أدوات رؤوس الأموال؛ - الدفع المرتبط بحصص الأرباح المدفوعة؛ - الدفع المرتبط بالعوائد الأخرى غير تلك التي يمكن ربطها بالنشاط العمليتي أو الاستثماري.	7. التدفقات المتأنتية أو الموجهة للمساهمين

Source :

- Règlement n°09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des états financiers, Op-Cit.

(1)- Poste 1, Annexe N°03: Modèle Du Tableau Des Flux De Trésorerie (Méthode indirecte), Règlement n° 09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

ب. تدفقات الخزينة المرتبطة بأنشطة التمويل: تتضمن التدفقات الصافية الأخرى المتأتية من أنشطة التمويل العمليات الأساسية التالية⁽¹⁾:

- التحصيل المرتبط بنواتج إصدارات الاقتراضات والديون الممثلة بورقة مالية بما فيها الأوراق المالية لسوق ما بين البنوك وأوراق الحقوق القابلة للتفاوض المتعلقة بنشاطات التمويل؛
- الدفع المرتبط بتسديدات الاقتراضات والديون الممثلة بورقة مالية لسوق ما بين البنوك وأوراق الحقوق القابلة للتفاوض المتعلقة بنشاطات التمويل؛
- التحصيل المرتبط بنواتج إصدارات الديون المشروطة؛
- الدفع المرتبط بتسديدات الديون التابعة؛
- الدفع المرتبط بالفوائد المدفوعة خارج الفوائد المنتظرة التي لم يحن أجل استحقاقها؛

3.4.2. حساب عناصر جدول تدفقات الخزينة:

بالنسبة للمصارف فهي تعتمد على الطريقة غير مباشرة في انجاز كشف تدفقات الخزينة فيما يلي بيان ذلك:

أ. حساب إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة والتصحيحات الأخرى: يتم حساب هذا العنصر وفق العلاقة التي يوضحها الجدول التالي:

XXXXX	ناتج قبل الضريبة
XXXXX	مخصصات صافية للاهلاكات على الأصول الثابتة المادية وغير المادية (+/-)
XXXXX	مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة والأصول الثابتة الأخرى (+/-)
XXXXX	مخصصات صافية للمؤونات والخسائر القيمة الأخرى (+/-) خسارة صافية أو ربح صافي من أنشطة الاستثمار (+/-)
XXXXX	نواتج أو أعباء من أنشطة التمويل (+/-)
XXXXX	حركات أخرى (+/-)
XXXXX	إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة والتصحيحات الأخرى

⁽¹⁾- Poste 17, Annexe N°03: Modèle Du Tableau Des Flux De Trésorerie (Méthode indirecte), Règlement n° 09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

ب. حساب تدفقات الخزينة الناتج عن النشاط الاستغلال: يتم حساب تدفق الخزينة الناتج عن النشاط الاستغلال انطلاقاً من حساب صافي الأصول والخصوم المتأتية من أنشطة العمليات ومن ثم إيجاد التدفق الصافي لخزينة الاستغلال وذلك وفق الخطوات التالية:

- حساب صافي الأصول والخصوم المتأتية من أنشطة العمليات:

XXXXXX	التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيآت المالية (+/-)
XXXXXX	التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن (+/-)
XXXXXX	التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم المالية (+/-)
XXXXXX	التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم غير المالية (+/-)
XXXXXX	الضرائب المدفوعة (+/-)
XXXXXX	صافي الأصول والخصوم المتأتية من أنشطة العمليات

- التدفق الصافي لخزينة الاستغلال:

XXXXXX	ناتج قبل الضريبة
XXXXXX	إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة والتصحيحات الأخرى
XXXXXX	صافي الأصول والخصوم المتأتية من أنشطة العمليات (+/-)
XXXXXX	التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملي

ج. حساب تدفقات الخزينة الناتج عن النشاط الاستثمار: يتم حساب تدفق الخزينة الناتج عن النشاط الاستثمار انطلاقاً من العلاقة التالية:

XXXXXX	التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات (+/-)
XXXXXX	التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة (+/-)
XXXXXX	التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية وغير المادية (+/-)
XXXXXX	صافي التدفقات للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

د. حساب تدفقات الخزينة الناتج عن النشاط التمويل: يتم حساب تدفق الخزينة الناتج عن النشاط الاستثمار انطلاقا من العلاقة التالية:

XXXXXX	التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين (+/-)
XXXXXX	التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل (+/-)
XXXXXX	إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة التمويل

ه. تأثير التغير في سعر الصرف على الأموال الخزينة ومعادلاتها: نظرا لطبيعة موقف السيولة لدى المصارف وطبيعة نشاطها الذي يتعلق بأنشطة الخارجية فإنه من المهم جدا مراعاة التأثيرات والتغيرات الجانبية لأسعار الصرف لذلك يدخل هذا البند لتعديل تلك التغيرات الخاصة بأسعار الصرف وتأثيراتها المحتملة على خزينة المصرف.

XXXXXX	التدفقات الصافية للأموال الناتجة عن نشاط العمليات (+/-)
XXXXXX	التدفقات الصافية للأموال الناتجة عن نشاط الاستثمار (+/-)
XXXXXX	التدفقات الصافية للأموال الناتجة عن نشاط التمويل (+/-)
XXXXXX	تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها
XXXXXX	صافي أموال الخزينة ومعادلاتها

5.2. كشف تغيرات الأموال الخاصة:

يقدم جدول تغيرات الأموال الخاصة تحليلا للحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تشكل رؤوس الأموال الخاصة للمصرف خلال السنة المالية وتمثل مختلف المجاميع التي تحملها اسطر وأعمدة جدول تغير الأموال الخاصة موضوع الملاحظات المفضلة من أجل شرح طبيعة وتركيب هذه المجاميع، وتتضمن المعلومات المقدمة في جدول تغير الأموال الخاصة الحركات المرتبطة بالعمليات التالية⁽¹⁾:

- النتيجة الصافية للسنة المالية؛
- تغير الطرق المحاسبية وتصحيح الأخطاء الأساسية المسجل تأثيرها مباشرة كرؤوس أموال خاصة؛
- النواتج والأعباء الأخرى المسجلة مباشرة كرؤوس أموال خاصة؛
- عمليات الرسملة: يتعلق الأمر خصوصا بالزيادة أو بالإنقاص وبتسديد رأس المال.
- توزيع النتيجة والتخصيصات المقررة خلال السنة المالية.

(1)- Annexe N° 04: Modèle Du Tableau De Variation Des Capitaux Propres, Règlement n°09-05, relatif à et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit. l'établissement

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

جدول رقم (21): كشف تغيرات الأموال الخاصة

12 Moharram 1431 29 décembre 2009		JOURNAL OFFICIEL DE LA REPUBLIQUE ALGERIENNE N° 76					25
Règlement relatif aux états financiers des banques et des établissements financiers							
ANNEXEN° 4 : MODELE DU TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES							
Tableau de variation des capitaux propres en milliers de DA							
	Note	Capital social	Prime d'émission	Ecart d'évaluation	Ecart de réévaluation	Réserves et résultats	
Solde au 31 décembre N-2							
Impact des changements de méthodes comptables							
Impact des corrections d'erreurs significatives							
Solde au 31 décembre N-2 corrigé							
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations							
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente							
Variation des écarts de conversion							
Dividendes payés							
Opérations en capital							
Résultat net de l'exercice N-1							
Solde au 31 décembre N-1							
Impact des changements de méthodes comptables							
Impact des corrections d'erreurs significatives							
Solde au 31 décembre N-1 corrigé							
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations							
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente							
Variation des écarts de conversion							
Dividendes payés							
Opérations en capital							
Résultat net de l'exercice N							
Solde au 31 décembre N							

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES						Unité: Milliers DA
	Capital social	Primes d'émission	Ecart de réévaluation	Ecart d'évaluation	Réserves et résultats	Total
Solde au 31/12/2014	48 000 000		15 920 734	381 808	75 776 450	140 078 992
Impacts des changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-
Impacts des corrections d'erreurs significatives	*	*	*	*	*	*
Solde au 31/12/2014 corrigé	48 000 000		15 920 734	381 808	75 776 450	140 078 992
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations	*	*	*	*	*	*
Variation de juste valeur des actifs disponibles à la vente	*	*	*	(60 127)	*	(60 127)
Variation des écarts de conversion	-	*	*	-	-	*
Affectation du résultat net 2014	*	*	*	*	13 503 112	13 503 112
Dividendes payés	*	*	*	*	(6 000 000)	(6 000 000)
Variation du FRBG	*	*	*	*	1 622 614	1 622 614
Opérations en capital	*	*	*	*	(13 503 112)	(13 503 112)
Résultat net 2015	*	*	*	*	28 828 117	28 828 117
Solde au 31/12/2015	48 000 000	*	15 920 734	441 935	100 227 180	164 589 850
Solde au 31/12/2015 corrigé	48 000 000	*	15 920 734	441 935	100 227 180	164 589 850
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations	*	*	*	*	*	*
Variation de juste valeur des actifs disponibles à la vente	*	*	*	(481 843)	*	(481 843)
Variation des écarts de conversion	-	-	-	-	-	-
Affectation du résultat net 2015	*	*	*	*	20 828 117	20 828 117
Dividendes payés	*	*	*	*	(8 000 000)	(8 000 000)
Variation du FRBG	*	*	*	*	11 035 341	11 035 341
Opérations en capital	-	-	-	-	(20 828 117)	(20 828 117)
Résultat net 2016	*	*	*	*	26 303 586	26 303 586
Solde au 31/12/2016	48 000 000	*	15 920 734	(39 908)	129 566 107	193 446 933

Source :

- Annexe N° 04, Modèle Du Tableau De Variation Des Capitaux Propres, Règlement n° 09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

6.2. ملحق الكشوف المالية:

يشتمل ملحق الكشوف المالية على التفسيرات والتعليق الضرورية لفهم أفضل للكشوف المالية ويتم كلما اقتضت الحاجة المعلومات المفيدة لمستعملي هذه الكشوفات، خاصة أصحاب المصلحة كما يشتمل على معلومات ذات طابع بالغ الأهمية ومفيدة لفهم العمليات الواردة في الكشوف المالية والتي تتمثل أساساً في:

- القواعد والطرق المحاسبية المعتمدة لمسك المحاسبة وإعداد الكشوف المالية؛
 - مكملات المعلومات الضرورية للفهم الجيد للكشوف المالية؛
 - المعلومات التي تخص الكيانات المشاركة والمعاملات التي تمت مع هذه الكيانات أو مسيرتها؛
 - المعلومات ذات الطابع أو التي تخص بعض العمليات الخاصة.
- ويجب ألا يشتمل ملحق الكشوف المالية إلا المعلومات الهامة الكفيلة بالتأثير في قرارات الجهات التي ترسل إليها الكشوف المالية على ممتلكات المؤسسة الخاضعة ووضعتها المالية ونتيجتها خاصة المنوط بهم عمليات الرقابة الخارجية والإشراف، لذلك من الضروري أن تكون ملاحظات ملحق الكشوف المالية منظم كما يجب على كل بند من بنود الميزانية حساب النتائج جدول تدفقات الخزينة وجدول تغير الأموال الخاصة أن يرسل المعلومة الموافقة في الملاحظات الملحقة. ويجب أن يكون محتوى الملحق موافقاً لنشاط كل مؤسسة خاضعة وأن يتضمن على الخصوص المذكرات المدرجة في الجدول أدناه:

جدول رقم (22): المذكرات الأساسية المرفقة ضمن ملحق الكشوف المالية

مذكرة رقم	عنوان المذكرة	مضمون وتفاصيل المذكرة
1.	القواعد والطرق المحاسبية	<ul style="list-style-type: none">- قواعد تقديم الكشوف المالية؛- طرق التقييم العامة وطرق التقييم الخاصة؛- تغيير الطرق المحاسبية.
2.	المعلومات المتعلقة بالميزانية	<p>يتم تقديم كل معلومة بشأن كل بند من البنود المكونة للميزانية في جانبها المتعلق بالأصول كما الخصوم، بالإضافة إلى مراعاة ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">- بالنسبة للقروض والحقوق على المؤسسات المالية: يتم التأكيد على تحليل عن طريق المدة المتبقية، وكذلك بالنسبة للديون تجاه الهيئات المالية من الجانب المقابل (الخصوم)؛- القروض والحقوق على الزبائن وكذلك بالنسبة للديون تجاه الهيئات المالية من الجانب المقابل (الخصوم):<ul style="list-style-type: none">□ تحليل بحسب (المدة المتبقية- المنطقة الجغرافية- العون الاقتصادي)؛□ تقسيم حسب نوعية المحفظة (قيد التنفيذ آمن ومشكوك فيه)؛□ تقسيم الحقوق المشكوك فيها(حقوق ذات مشاكل محتملة، حقوق ذات مخاطرة، حقوق مشبوهة)؛
3.	المعلومات المتعلقة بالالتزامات خارج	<ul style="list-style-type: none">- الالتزامات الممنوحة؛

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

الميزانية	- الالتزامات المستلمة.
4. المعلومات المتعلقة بحساب النتائج	- والمقصود المعلومات المتعلقة بالفوائد، العمولات، نتيجة السنة المالية، وكل بند من البنود المكونة لجدول حسابات النتائج دون استثناء.
5. المعلومات المتعلقة بجدول تدفقات الخزينة	
6. المعلومات المتعلقة بجدول تغير الأموال الخاصة	
7. المعلومات المتعلقة بالفروع،	- مبلغ رأس المال المملوك والقسط بالنسبة المئوية من رأس المال ؛
المؤسسات المشتركة والكيانات	- قسط عناصر الأموال الخاصة الأخرى؛
المشاركة	- القيمة المحاسبية (الإجمالية والصافية) للأوراق المالية المملوكة؛
	- نتائج السنة المالية المقفلة الأخيرة والحصص المحصلة ؛
8. تسيير المخاطر	- تنظيم تسيير المخاطر؛
	- تصنيف المخاطر: (مخاطر القرض- المخاطر العملياتي- مخاطر السيولة- مخاطر أخرى)؛
9. معلومات متعلقة برأس المال	- تطور رأس المال؛
	- المعلومات المتعلقة بالأسهم: (عدد الأسهم المرخصة والمصدرة، غير المحررة كلية- القيمة الاسمية للأسهم- تطور عدد الأسهم سنويا- عدد الأسهم المملوكة من طرف المصرف فروع أو الكيانات المشاركة- الحقوق، الامتيازات والتقييدات المحتملة المتعلقة بالأسهم) وكذا الالتزامات القانونية؛
	- حصص الأرباح المقترحة والحصص المستفيدة (السندات القابلة للتحويل، القابلة للتبديل، قسائم الاكتتاب وأوراق مالية مشابهة)؛
10. العوائد والامتيازات الممنوحة للمستخدمين	- أعباء المستخدمين؛
	- الالتزامات الاجتماعية؛
	- العدد المتوسط للمستخدمين حسب الفئات؛
11. المعلومات ذات الطابع العام أو المتعلقة ببعض العمليات الخاصة	- مخاطر وخسائر غير قابلة للقياس في تاريخ إعداد الكشوف المالية ولم تكن موضوع مؤونة؛
	- حوادث حصلت بعد إقفال السنة المالية؛
	- مساعدات عمومية غير مدرجة في الحسابات بفعل طبيعتها؛
	- معلومات أخرى هامة.

Source :

- Annexe N° 05, Modele De L'Annexe Aux Etats Financiers, Règlement n° 09-05, relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Op-Cit.

محاضرة رقم 06: أعمال نهاية السنة والوثائق الختامية

دروس ومحاضرات في مقياس المحاسبة المصرفية

تقييم الفصل رقم 06:

□ التمرين الأول:

1. اشرح مضمون المعيار المحاسبي الدولي (IFRS07)؛
2. حدد الفرق بين الميزانية الافتتاحية والختامية للمصارف؛
3. حدد القوائم المالية المطلوبة لدى المصارف والمؤسسات المالية، وأذكر الفرق بينها وبين المؤسسات الاقتصادية الأخرى؛

□ التمرين الثاني:

- في 2017/12/31 سجلت لدى مصرف "Cpa" أرصدة حسابات التسيير النحو التالي:
- فوائد وأعباء مماثلة (19.858.868,00)؛
 - عمولات - أعباء (717.340,00)؛
 - أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة متاحة للبيع (16.463,00-)؛
 - أعباء النشاطات الأخرى (110.140,00)؛
 - أعباء الاستغلال البنكي (14.732.943,00)؛
 - مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية (921.127,00)؛
 - مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة والمستحقات غير قابلة للاسترداد (14.201.728,00)؛
 - العناصر غير العادية - أعباء (00,00)؛
 - فوائد ونواتج مماثلة (80.570.430,00)؛
 - عمولات - نواتج (8.035.336,00)؛
 - أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل (238.398,00+)؛
 - نواتج النشاطات الأخرى (699.134,00)؛
 - العناصر غير العادية - نواتج (00,00)؛
 - أرباح أو خسائر على صافية على أصول مالية أخرى (29.399,00+)؛
 - استرجاعات المؤونات، وخسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهلكة (3.792.705,00)؛
- المطلوب:

4. تغطي لك ضريبة أرباح الشركات 23.299273%؛
5. أنجز جدول حسابات نتائج البنك؛

قائمة المراجع

&

الإحالات

قائمة المحتويات

دروس ومحاضرات في المحاسبة المصرفية

أولا الكتب:

1. ايهاب نظمي إبراهيم- حسن توفيق مصطفى، محاسبة المنشآت المالية (المصارف وشركات التأمين)، الطبعة الأولى، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع عمان- الأردن، 2011،
2. خالد أمين عبد الله- إسماعيل إبراهيم الطراد، إدارة العمليات المصرفية- المحلية والدولية، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع عمان- الأردن، 2006.
3. خالد أمين عبد الله، العمليات المصرفية والطرق المحاسبية الحديثة، الطبعة 06، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2009.
4. خالد امين عبدالله- حسين سعيد سعيان، العمليات المصرفية الإسلامية- الطرق المحاسبية الحديثة، طبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان- الأردن، 2008.
5. خالص صافي صالح، المبادئ الأساسية للمحاسبة العامة والمخطط الوطني المحاسبي، دون طبعة، الديوان الوطني للمطبوعات الجامعية، بن عكنون - الجزائر، 1997؛
6. زهير الحدرب- لؤي وديان، محاسبة المصارف، طبعة الأولى، دار البداية ناشرون وموزعون، عمان- الأردن، 2010.
7. زهير الحدرب- لؤي وديان، محاسبة المصارف، طبعة الأولى، دار البداية ناشرون وموزعون، عمان- الأردن، 2010.
8. زياد رمضان- محفوظ جودة، الاتجاهات المعاصرة في إدارة المصارف، الطبعة الثالثة، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان- الأردن، 2006.
9. سيد متولي عبد القادر، اقتصاديات النقود والبنوك، الطبعة الأولى، دار الفكر ناشرون وموزعون، عمان- الأردن، 2010.
10. الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، طبعة رقم 07، ديوان الوطني للمطبوعات الجامعية، 2010.
11. علي عبد الله شهين، محاسبة العمليات المصرفية في المصارف التجارية والإسلامية، دون طبعة، دون دار نشر، 2013.
12. عليان الشريف، فائق شقير، وآخرون، محاسبة المصارف، الطبعة 01، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، 2000؛

قائمة المحتويات

دروس ومحاضرات في المحاسبة المصرفية

13. لؤي عبد الرحمان، *العمليات المصرفية، الطبعة الأولى*، دار البداية ناشرون وموزعون، عمان - الأردن، 2015.
14. محمد الصيرفي، *إدارة المصارف، الطبعة الأولى*، دار الوفاء للطباعة و النشر - الإسكندرية، 2007.
15. محمد بوتين، *المحاسبة العامة في المؤسسة، دون طبعة*، ديوان المطبوعات الجامعية، بن عكنون - الجزائر، 2005، ص 35؛
16. Luc Bernet-Rollande, *Principes de technique bancaire, 25e Edition, Dunod, Paris, 2008.*
17. Dove Ogien, *Comptabilité et audit bancaires, 2e édition, Dunod, Paris, 2008.*
18. Dove Ogien, *Comptabilité et audit bancaires, 4e Edition, Dunod, Paris, 2014.*
19. sylvie de coussergues gautier bourdeaux, *Gestion de la Banque- Du diagnostic a la stratégie, 06 édition dunod, paris, 2010.*

ثانيا تقارير بنوك ومؤسسات مالية رسمية:

1. Federalreserve, *The DODD-Frank Wall Street Reform And Consumer Protection Act: Unresolved Issues Of Regulatory Culture And Mindset.*
2. *banque-France, Code monétaire et financier, banque-France.*
3. Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, *Gestion des engagements hors bilan des banques sous l'angle du contrôle bancaire, Mars 1986.*
4. Basel Committee on Banking Supervision, *Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision, September 2008.*
5. *la Banque d'Algérie, Evolution Économique Et Monétaire En Algérie, Rapport anuale 2003.*
6. *la Banque d'Algérie, Evolution Économique Et Monétaire En Algérie, Rapport anuale 2008.*
7. *la Banque d'Algérie, Evolution Économique Et Monétaire En Algérie, Rapport anuale 2012.*
8. *Crédit Populaire d'Algérie Banque, Rapport Anuale 2015.*
9. *Cpa bank, Conditions Générales de Banque-Conditions tarifaires pour particuliers.*
10. *CPA Banque, Epargne et placement LEL/CPA.*

قائمة المحتويات

دروس ومحاضرات في المحاسبة المصرفية

ثالثا قوانين وتشريعات:

1. الأمانة العامة للحكومة الجزائرية، القانون التجاري الجزائري، 2007.
2. مديرية الضرائب، قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة، نشرة 2019.
3. *nnick Lemarch, A propos des dispositions comptables de l'Ordonnance de 1673, Revue de droit comptable n° 94-3, 1994, p 17.*
4. *Banque d'Algérie, Reglement N°91-08 Du 14 Aout 1991 Portant Organisation Du Marche Monetaire, Journal Officiel N° 24 du 29 mars 1992.*
5. *la Banque d'Algérie, Règlement n°92-08 du 17 novembre 1992, Plan de comptes bancaires et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers.*
6. *La Banque d'Algérie, Règlement N°97-03, DU 17 Novembre 1997 Relatif Au Chambre de compensation, journal officiel N°17, 25 mars 1998.*
7. *Ordonnance n°03-11, du 27 Joumada Ethania 1424 correspondant au 26 août 2003 relative à la monnaie et au crédit, Journal Officiel La Republique Algerienne N° 52, Émis en 27 août 2003.*
8. *La Banque d'Algérie, Instruction n°03-2012, du 26 décembre 2012 fixant la procédure relative au droit au compte.*
9. *La Banque d'Algérie, Règlement n° 04-02, du 12 Moharram 1425 correspondant au 4 mars 2004 fixant les conditions de constitution des réserves minimales obligatoires, Journal Officiel N° 27, Émis à 28 avril 2004.*
10. *Banque d'Algérie, Reglement N°09-02 Du 26 Mai 2009 relatif aux Opérations, Instruments et Procédures de politique Monétaire, Journal Officiel N° 53 du 13 Septembre 2009.*
11. *Règlement n° 09-04 du 23 juillet 2009 portant plan de comptes bancaire et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers, Journal Officiel De La Republique Algerienne N° 76, 29 Décembre 2009.*
12. *Règlement n° 09-05, du 18 octobre 2009 relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et des établissements financiers, Journal Officiel De La Republique Algerienne N° 76, 29 Décembre 2009.*
13. *Ordonnance n°10-04, Du 26 Août 2010 Modifiant Et Complétant L'ordonnance N° 03-11 Du Au 26 Août 2003 Relative À La Monnaie Et Au Crédit, Journal Officiel De La Republique Algerienne N° 49, Émis en Mercredi 22 Ramadhan 1431 Correspondant au 1er septembre 2010.*
14. *Règlement N°11-08 du 28 novembre 2011 relatif au contrôle interne des banques et Établissements financiers, Journal Officiel De La Republique Algerienne N° 47, 29 aout 2012.*
15. *La Banque d'Algérie, Règlement N°20-01 Du 15 Mars 2020 Fixant Les Règles Générales En Matière De Conditions De Banque Applicables Aux Opérations De Banque.*

قائمة المحتويات

دروس ومحاضرات في المحاسبة المصرفية

16. La Banque d'Algérie, Instructions N°01-2016 Du 21 Fevrier 2016 **PORTANT Détermination Du Taux De La Prime Due Au Titre De La Participation Au Fonds De Garantie Des Dépôts Bancaires.**
17. La Banque d'Algérie, Art 04, INSTRUCTION N°08-2016, Du 1er Septembre 2016 **Relative Aux Modalites De Fixation Des Taux Excessifs.**
18. Banque d'Algérie, Reglement N°18-03 DU 04 Novembre 2018 **Relatif Au Capital Minimum Des Banques Et Établissements Financiers Exerçant En Algérie.**
19. La Banque d'Algérie, Instruction N°2020- 07, Du 29 Avril 2020 **Relative Au Taux D'interet Directeur Applicable Aux Operations Principales De Refinancement.**
20. La Banque d'Algérie, Règlement N°20-03, DU 15 MARS 2020 **Relatif Au Système De Garantie Des Dépôts Bancaires.**

رابعاً مواقع ويب:

1. <https://www.bank-of-algeria.dz/html/legist020.htm>
2. <https://www.cpa-bank.dz/index.php/fr/conditions-generales-de-banque>
3. <https://www.bank-of-algeria.dz/html/marcheint2.htm>
4. <https://www.cpa-bank.dz/index.php/fr/>
5. <https://www.bank-of-algeria.dz/html/marcheint1.htm>
6. <https://www.cpa-bank.dz/index.php/fr/nos-produits/credit/>
7. https://www.bank-of-algeria.dz/pdf/Indicateur_monetaire/MM.pdf
8. <https://www.bis.org/publ/bcbsc134fr.pdf>
9. <https://www.joradp.dz/HFR/Index.htm>
10. https://www.bank-of-algeria.dz/html/legist31_91.htm#REGLEMENT_N%C2%B091-08
11. <https://www.bank-of-algeria.dz/pdf/instructions2020/instruction062020.pdf>
12. https://www.bank-of-algeria.dz/html/legist018.htm#rEglement_n%C2%B018-03
13. <https://www.investopedia.com/terms/b/bank.asp>
14. <https://www.bis.org/publ/bcbs144.htm>
15. <https://www.bank-of-algeria.dz/html/legist1.htm>
16. <https://www.cpa-bank.dz/index.php/fr/la-banque/organisation>
17. <https://www.bank-of-algeria.dz/html/banque.htm>

الفهرس

الفهرس

دروس ومحاضرات في المحاسبة المصرفية

صفحة	العنوان
06	الفصل رقم 01: عموميات حول البنوك/ المصارف والمحاسبة المصرفية
07	1 ماهية النظام المصرفي
8	2 مفهوم المصارف ووظائفها
19	3 ميزانية المصرف والمؤسسات الاقتصادية الأخرى - الفرق
20	4 المصارف التجارية
24	5 المحاسبة المصرفية (الخاصة)
31	تقييم الفصل رقم (01)
32	الفصل رقم 02: المخطط المحاسبي المصرفي
33	1 المخطط المحاسبي المصرفي والقواعد المحاسبية المطبقة
34	2 مكونات المخطط المحاسبي المصرفي
39	3 إعداد الكشوف المالية في محاسبة المصارف الجزائرية
40	تقييم الفصل رقم (02)
41	الفصل رقم 03: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك
42	1 مفهوم الخزينة المصرفية وعمليات ما بين البنوك
43	2 عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك/ المصارف
48	3 المعالجة المحاسبية لعمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك
56	تطبيق رقم (01)
57	حل تطبيق رقم (01)
58	تقييم الفصل رقم (03)
59	الفصل رقم 04: حسابات العمليات مع الزبائن
60	1 عمليات على الشيكات
63	2 عمليات على الودائع (الحسابات الدائنة)
64	3 التسجيل المحاسبي لعمليات الودائع
71	تطبيق رقم (01)
71	حل تطبيق رقم (01)
72	4 أنظمة الدفع (<i>Les moyens de paiement</i>)
76	5 حماية المودعين (<i>Protection des déposants</i>)

الفهرس

دروس ومحاضرات في المحاسبة المصرفية

77 المقاصة المصرفية (<i>La Compinsation Bancaire</i>)	6
81 تطبيق رقم (02)	
81 حل تطبيق رقم (02)	
82 عمليات القروض/ الائتمان مع الزبائن	7
89 تطبيق رقم (03)	
90 حل تطبيق رقم (03)	
94 تقييم الفصل رقم (04)	
95 الفصل رقم 05: حسابات خارج الميزانية	
96 مفهوم عمليات خارج الميزانية	1
98 خطاب الضمان (الكفالات التجارية)	2
103 القرض/ الاعتماد المستندي	3
111 تقييم الفصل رقم (05)	
113 الفصل رقم 06: حسابات العمليات مع الزبائن	
114 الوثائق الختامية المساعدة	1
115 إعداد الكشوف المالية في محاسبة المصارف الجزائرية	2
115 أولا عناصر الخصوم في ميزانية المصارف	
120 ثانيا عناصر الأصول في ميزانية المصارف	
126 تطبيق رقم (01)	
127 حل تطبيق رقم (01)	
135 تطبيق رقم (02)	
136 حل تطبيق رقم (02)	
138 تطبيق رقم (03)	
138 حل تطبيق رقم (03)	
140 تطبيق رقم (04)	
141 حل تطبيق رقم (04)	
151 تقييم الفصل رقم (06)	
152 قائمة المراجع والإحالات	
157 الفهرس	
162 قائمة الملاحق	

الفهرس

دروس ومحاضرات في المحاسبة المصرفية

قائمة الأشكال:

صفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
11	شكل رقم (01): أهداف المصارف	01
13	شكل رقم (02): أوجه النشاط الأساسي للمصرف التجاري	02
17	شكل رقم (03): أنواع وتصنيفات المصارف	03
22	الشكل رقم (04): الهيكل التنظيمي التقليدي للمصرف القرض الشعبي الجزائري (Cpa)	04
25	شكل رقم (05): مبادئ المحاسبة	05
29	شكل رقم (06): الطريقة المحاسبية في المصارف	06
30	شكل رقم (07): المجموعة الدفترية في محاسبة المصارف	07
62	شكل رقم (08): أنواع العمليات على الحسابات المصرفية	08
63	شكل رقم (09): أنواع الودائع المصرفية	09
80	شكل رقم (10): هندسة نظام المقاصة الإلكتروني	10
83	شكل رقم (11): القروض الممنوحة من بنك القرض الشعبي الجزائري Cpa	11
92	شكل رقم (12): مصاريف الآجيو في المصرف	12
99	شكل رقم (13): أنواع الكفالات	13
114	شكل رقم (14): تصنيفات وأنواع الاعتماد المستندي	14
115	شكل رقم (15): أطراف الاعتماد المستندي	15

الفهرس

دروس ومحاضرات في المحاسبة المصرفية

قائمة الجداول:

صفحة	الجدول
10	جدول رقم (01): قائمة المصارف والمؤسسات المالية العاملة في الجزائر ...
12	جدول رقم (02): الوظائف الأساسية للمصارف
15	جدول رقم (03): آلية خلق نقود الودائع (النقود المصرفية)
27	جدول رقم (04): معايير المحاسبة الدولية (IAS) وتاريخ صدورها
28	جدول (05): المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)
28	جدول رقم (06): مصرف القرض الشعبي الجزائري بالأرقام
46	جدول رقم (07): المصارف والمؤسسات المالية المتداخلة في السوق النقدي الجزائري
61	جدول رقم (08): أسعار العمليات المصرفية
68	جدول رقم (09): حساب الضريبة على الدخل الإجمالي
70	جدول رقم (10): ميزات وشروط حسابات الادخار والتوفير LEL/CPA
73	جدول رقم (11): أسعار العملات الرئيسية في سوق الصرف الأجنبي بين البنوك في الجزائر
75	جدول رقم (12): مراقبة وضعية الصرف
83	جدول رقم (13): أسعار الفائدة المطبقة لبنك الجزائر
97	جدول رقم (14): كشف خارج الميزانية
114	جدول رقم (15): ميزان المراجعة بعد الجرد
125	جدول رقم (16): كشف الميزانية
130	جدول رقم (17): كشف خارج الميزانية
132	جدول رقم (18): كشف حسابات النتائج
143	جدول رقم (19): كشف تدفق الخزينة (الطريقة غير المباشرة)
144	جدول رقم (20): طبيعة الخزينة المرتبطة بأنشطة الاستثمار في المصرف ..
148	جدول رقم (21): كشف تغيرات الأموال الخاصة
149	جدول رقم (22): المذكرات الأساسية المرفقة ضمن ملحق الكشوف المالية .

قائمة الملاحق

ملحق رقم (01): أسعار العمليات المصرفية لبنك القرض الشعبي الجزائري



القرض الشعبي الجزائري
CREDIT POPULAIRE D'ALGERIE

PARTICULIERS
Conditions tarifaires Juillet 2020

Tarification HT

1/ Dépôts à vue (en dinars)

Livret Epargne Banque			
Natures des comptes	Montant à rémunérer	Durée	Taux d'intérêt
Livret Epargne Banque	Illimité	A vue	Taux variable de 3,00% Fan
Livret Epargne Logement			
Natures des comptes	Montant à rémunérer	Durée	Taux d'intérêt
Livret Epargne Logement LI / CIA	Illimité	A vue	Taux variable de 2,25% Fan
Dépôt à terme (en dinars)			
Natures des comptes	Montant à rémunérer	Durée	Taux d'intérêt
Bon de caisse BDC	Minimum 10 000DA	min. 03 mois max. 120 mois	Taux variable

2/ Opérations de caisse au débit

Vente de chèque de Banque	8000DA par appoint
Client de la Banque	2000 DA par appoint
Restitution de chèque de Banque	10000DA
Client de la Banque	20000DA
Client de passage	Gratuit
Retrait sur compte (agence domiciliataire)	Gratuit
Virements	Gratuit
Virements particuliers à particuliers (clients CPA)	Gratuit
Virements ordonnés en faveur de clients de la même agence	500DA
Virements ordonnés en faveur de clients d'une autre agence CPA	500DA
Virements ordonnés en faveur de clients d'une autre banque	1000DA
Virements ordonnés en faveur de plusieurs clients bénéficiaires	Gratuit
Support papier	Gratuit
De compte à compte (client même agence)	100DA
Au profit de tiers bénéficiaires	Gratuit

Dans des agences différentes	20DA / bénéficiaires
Dans d'autres banques	30DA / bénéficiaires
Virements ABTS	Gratuit
À l'émission (égaux ou supérieurs à 1 millions DA et virement urgent)	100DA par copie
À l'émission (égaux ou supérieurs à 1 millions DA et virement urgent)	1% min.1000DA max.10 000DA

3/ Opérations de caisse au crédit

Virement espèces	Gratuit
Virements en compte sur Livret d'Epargne	Gratuit
Virements de compte à compte chez la même Banque en faveur d'un tiers	Gratuit
Virements de compte à compte d'un même client (client CPA)	Gratuit
Virements reçus en faveur d'une autre agence de la même Banque	Gratuit
Virements reçus en faveur d'une autre agence de la même Banque	Gratuit
Virements compensation	Gratuit
Virements reçus de la Banque d'Algérie	Gratuit
Virements reçus du Trésor ou des CCP	Gratuit
Autres virements	Gratuit

Virements ABTS

À la réception (égaux ou supérieurs à 1 millions ou virement urgent)	Gratuit
Remises de chèque sur les caisses CPA	0,2 % min.300DA max.2 000DA
Remises de chèque sur les caisses d'une autre banque de la place	Gratuit
Virements déplacés (hors agence)	0,10%min.500DA max.5 000DA
Virements des clients de passage	0,19% min.1 000DA

Opérations d'encaissement de chèque dans le cadre de la télé compensation

Chèques à l'encaissement au titre de la télé compensation	1% min.500DA max.200 DA par appoint
---	-------------------------------------

Frais divers

Frais de recherche	1 000 DA min + 90DA/Page
Documents courants (+tan)	500DA min + 20 DA/Page
Documents vivants (3 mois à moins d'un an)	100DA par copie
Frais de photocopie	600DA par document + frais de recherche
Frais de duplication	100DA 100 DA.min 400 DA.max
Frais de tirage d'historique : limité à 03 mois max.	500DA
Fourniture d'échelle d'intérêt	Gratuit
Téléchargement de relevé de compte par Internet (e-banking)	Gratuit
Information sur le solde du compte (e-banking)	Gratuit
SMS	50DA/mois par compte
Service Vocal (voisin)	Gratuit
Opposition Chèques	1 000DA par dossier + frais éventuels de publicité
BDC	300DA par dossier + frais éventuels de publicité

4/ Opérations de portefeuille (dinars)

Opérations d'encaissement d'effet dans le cadre de la télé compensation	
Opérations de remise d'effet	Gratuit
Encaissement effets	50DA /effet (sauf si stipulé frais à la charge du tiers)
Retour impayé (réception rejet effet)	200DA /effet
Opérations de paiement d'effet	
Paiement d'effet	Gratuit (sauf si stipulé frais à la charge du tiers)
Emission de reçus impayés	200DA par effet

5/ Opérations de change manuel

Change manuel/Vente	2% min.4000DA
Chèque de Banque « Omra-Hadj »	1 000DA

6/ Frais et commissions divers

Frais de gestion et de tenue de compte	3000DA
Comptes de chèques	200DA
Comptes sur livrets	5000DA
Comptes sans mouvements particuliers	5000DA
Location de coffres-forts	
Petit modèle	3 000DA / an
Moyen modèle	4 000DA / an
Grand modèle	6 000DA/an
Cautionnement	6 000DA

Remise de chèquiers au client

Chèques non barrés	Gratuit
Chèques barrés	Gratuit
Expédition du carnet de chèque à domicile	Frais d'expédition à la charge du client
Conservation du chéquier	Gratuit
Jusqu'à 30 jours	Gratuit
Plus de 30 jours	250DA
Remise de livret Epargne	Gratuit

Carte CPA/CIB Gold

Création, renouvellement, refection	Gratuit
Rédaction du code confidentiel	Gratuit
Exception négative	100 DA
Mise en opposition	100 DA
Annulation et/ou réactivation	100 DA/HT

Consultation du solde disponible sur CAG/DAB

Interbancaire	10DA
Intra-bancaire	10DA
Remboursement Commission commerçant	porteur fixe 2DA
Paiement par carte	8DA
Service SMS/CPA CARDS	500DA/mois

7/ Monétique

Cartes domestiques (nationales)	
Carte CPA/CIB Classique	
Création, renouvellement, refection	Gratuit
Rédaction du code confidentiel	Gratuit
Exception négative	100DA
Mise en opposition	75DA
Annulation et/ou réactivation	100DA/HT

Utilisation de la carte CPA/CIB Classique et Gold

Paiement interbancaire et intra-bancaire	Gratuit
Porteur	0,25 % du montant de la transaction min 6 DA - max 200 DA
Commerçant	Gratuit
Retraits	Gratuit
Sur DAB CPA	25DA
Sur DAB confères	40DA
Règlement Litige	Gratuit
Réclamation fondée	Gratuit
Réclamation non fondée	500 DA

Cartes Internationales CPA/ VISA

Cartes CPA/ VISA Classique & Gold	Gratuit
Confection de la carte CPA/ VISA Internationale	6000DA/AN
Carte Classique CPA/VISA	6000DA/AN

Carte Gold CPA/VISA

Carte Gold CPA/VISA	9000DA/AN
Durée de validité	2 ANS
Activation de la carte	Gratuit
Consultation du solde	Gratuit
Retrait DAB/TPE	1000DA/Opération
Paiement/Remboursement sur TPE	5000DA/Opération
Carte prépayée CPA/VISA EL AMANE	
Confection de la carte prépayée CPA/VISA EL AMANE	Gratuit
18 mois à 24 mois	5000DA
12 mois à 18 mois	3500DA
06 mois à 12 mois	2500DA
Inférieur mois à 06 mois	1000DA
Activation de la carte	Gratuit
Consultation du solde	Gratuit
Mise en opposition pour perte / vol	500DA
Chargement et / ou rechargement carte CPA/VISA - EL AMANE	1000DA
Restitution du solde résiduel de la carte EL AMANE	5000DA

Utilisation de la carte CPA/VISA à l'étranger

Activation de la carte	Gratuit
Consultation du solde	Gratuit
Acceptation des cartes VISA	Gratuit
Paiement auprès de commerçants affiliés	3%
Retrait d'une agence CPA	1 000DA
Service + SMS CPA CARDS + VISA	3000DA
Frais occasionnels transmis par les banques internationales	
Imputables au compte	Gratuit
Frais de capture de la carte sur DAB	15USD
Frais de captures de la carte sur TPE	10USD
Mise de la carte sur liste noire	40USD/32B
Autres commissions	
Demandes de renseignements commerciaux (sur banques et confères)	Gratuit
Demandes de renseignements commerciaux (par les confères)	1000DA par demande + frais d'engagement
Réciprocité Dossier de succession	10000DA par dossier

8/ Crédits

Crédit Immobilier	
Frais constitution de dossier de crédit	10 000DA
Commission d'engagement	0,3% Fan
Notification d'accord	0,25% Fan
Taux d'intérêt Epargnants	5,75%
Taux d'intérêt Non épargnants	6,25%
Prêt à la construction de la maison individuelle	10 000DA
Achat logement auprès de particuliers	10 000DA
Crédit Immobilier bonifié	
Logement promotionnel collectif et construction du logement rural	Gratuit
Revenu mensuel net inférieur ou égal à six (06) fois le SMAG	moins de 3% (5%)
Revenu mensuel net supérieur à six (06) fois le SMAG	moins de 3% (3%)
Autres commissions	
Remboursement par anticipation crédit bonifié	4%
Dossier succession	1000DA par dossier

Crédit à la consommation

Frais de dossier Acquisition véhicule de tourisme	5000DA
Frais de dossier crédit à la consommation (autres articles)	4000DA
Taux d'intérêt crédits acquisition véhicule de tourisme	8,00%
Taux d'intérêt crédit à la consommation (autres articles)	8,5%

*Grille de rémunération des placements à terme - Taux variable -

Durée	Montant minimum 10 000 DA
De 03 à 06 mois	Taux variable de 1,25%
+06 mois à 12 mois	Taux variable de 1,50%
+12 mois à 18 mois	Taux variable de 1,75%
+18 mois à 24 mois	Taux variable de 2,00%
+24 mois à 36 mois	Taux variable de 2,25%
+36 mois à 48 mois	Taux variable de 2,50%
+48 mois à 60 mois	Taux variable de 3,00%
+60 mois à 120 mois maximum	Taux variable de 4,00%

Signature



NTREPRISES

Conditions tarifaires Juillet 2020

Tarification HT

1/ Dépôts à terme (DAT)

Natures des comptes	Montant rémunéré	Durée
Dépôts à terme	Min. 10 000 DA	Min. 03 mois Max 120 Mois
Bon de caisse (BCC)	Min. 10 000 DA	Min. 03 mois Max 120 Mois

Grille de rémunération des placements à terme - Taux variable -

Durée	Montant minimum 10000 DA	Taux variable de
De 03 à 06 mois		Taux variable de 2,25%
+06 mois à 12 mois		Taux variable de 1,50%
+12 mois à 18 mois		Taux variable de 1,75%
+18 mois à 24 mois		Taux variable de 2,00%
+24 mois à 36 mois		Taux variable de 2,25%
+36 mois à 48 mois		Taux variable de 2,50%
+48 mois à 60 mois		Taux variable de 3,00%
+60 mois à 120 mois maximum		Taux variable de 4,00%

2/ Opérations de caisses au débit

Vente de chèque de Banque 8000DA par appoint
 Client de la Banque 2000DA par appoint
 Client de passage 2000DA par appoint

Restitution de chèque de Banque
 Client de la Banque 10000DA
 Client de passage 20000DA
 Retrait sur compte (agence domiciliataire) Gratuit

Virements autres que particuliers
 Virements ordonnés en faveur de clients de la même agence 500DA
 Virements ordonnés en faveur de clients d'une autre agence CPA 500DA
 Virements ordonnés en faveur de clients d'une autre institution financière 1000DA

Virements ordonnés en faveur de plusieurs clients bénéficiaires
 Support papier Gratuit
 De compte à compte (client même agence) Gratuit

Au profit des tiers bénéficiaires 100DA
 Dans des agences différentes 200DA / bénéficiaire
 Dans d'autres banques 300DA / bénéficiaire

Echange de données informatisées (EDI)
 De compte à compte (client même agence) Gratuit
 De compte à compte (client même agence) au profit des tiers bénéficiaires 100DA / bénéficiaire
 Dans des agences différentes 200DA / bénéficiaire
 Dans d'autres banques 300DA / bénéficiaire

Virement ARTS
 A l'émission (Egaux ou supérieurs à 1 millions DA)
 A la réception (Egaux ou supérieurs à 1 millions ou virement urgent)
 % Min 15000DA Max 100000DA

Paiement d'effets domiciliés 150DA
 Paiement d'effets domiciliés à vue ou brûlants 150DA
 Constitution de provision (pour caution et autres opérations de crédits (CREDOC par exemple) Gratuit

3/ Opérations de caisses au crédit

Virement espèces Gratuit
 Virements de compte à compte chez la même Banque en faveur d'un tiers Gratuit
 Virements de compte à compte d'un même client (Client CPA) Gratuit
 Virements reçus en faveur d'une autre agence de la même banque (CPA) Gratuit
 Virements compensation Gratuit
 Virements reçus de la Banque d'Algérie Gratuit
 Virements reçus du Trésor ou des CCP Gratuit
 Autres virements Gratuit

Virements ARTS
 A la réception (Egaux ou supérieurs à 1 millions ou virement urgent)
 A la réception (Egaux ou supérieurs à 1 millions ou virement urgent)
 % Min 15000DA Max 100000DA

Remises de chèque sur les caisses CPA 0,2 % min. 3000DA max. 2 0000DA (non remboursable, non cumulable) max. 100 000DA
 Remises de chèque sur les caisses d'une autre agence de la place
 Remises de chèque sur les caisses CPA
 Versements déplacés (Hors Agence) 0,10 % min. 5000DA max 5 0000DA
 Versements des clients de passage 0,15 % min. 1 0000DA

4/ Opérations de portefeuille (dinars)

Escompte d'effets en valeur 1000DA/effet
 Effets escomptés retournés impayés
 Effets impayés 200 DA par effet + Frais de protêt
 Effets prorogés 200 DA par effet + Frais de protêt

Opérations d'encaissement d'effets dans le cadre de la télé compensation
 Opérations de remise d'effets
 Encaissements effectués 500DA/effet (sauf si stipulé frais à la charge du tiri)
 Impayé (réception rejet effet) 2000DA / effet
 Opérations de paiement d'effets
 Paiement d'effet Gratuit (sauf si stipulé frais à la charge du tiri)
 Emission de chèques impayés 200 DA par effet
 Opération d'encaissement de chèque dans le cadre de la télé compensation
 Chèques à l'encaissement au titre de la télé compensation
 % min. 50 DA max. 200 DA par appoint

5/ Frais et commissions divers

Frais de gestion et de tenue de compte
 Compte courant 1 5000DA
 Compte de chèque 3000DA
 Compte INR 25000DA
 C.E.D.A.C 10000DA
 Compte courant sans mouvement 7000DA

Frais de communication
 Frais de Swift 2 5000DA
 Frais divers
 Frais de recherche
 Documents courants (1 an) 10000DA min + 500DA / Page
 Documents vivants (3 mois à moins d'un an) 5000DA min + 200DA / Page
 Frais de photocopie 150DA par copie
 Frais de duplication 600DA par document + frais de recherche

Frais de tirage d'historique (limité à 03 mois max)
 100DA / page 1000DA min 4000DA max

Fourniture d'échelle d'intérêt 5000DA
 Téléchargement du relevé de compte par Internet (e-banking)
 Information sur le solde du compte (e-banking)
 SMS 500DA/mois/compte
 Voie Vocale (audio) Gratuit

Chèques 1 000 DA par dossier + frais éventuels de publicité
 BDC 300 DA par dossier + frais éventuels de publicité
 Commissions d'étude de dossier de crédit (frais d'étude)
 Découvert à court terme mobilisable + Sahel Nachati
 Ouverture de crédit d'intégration sur la plateforme de paiement ligne
 Hypothèque commerciale PME CPA + Sahel Mahel 0,8% (Min. 20 000DA max 50 000DA) (non remboursable, non cumulable)

Commission administration pour le déblocage du prêt (frais d'administration)
 Hypothèque commerciale PME CPA + Sahel Mahel 0,75% (Min. 30 000DA (non remboursable, non cumulable) max. 100 000DA

Remise de chèques au client
 Chèques non barrés Gratuit
 Chèques barrés
 Expédition du carnet de chèques à domicile
 Frais d'expédition à la charge du client

Conservation du chèque
 Jusu'à 30 jours
 Plus de 30 jours
 Demandes de renseignements commerciaux (sur banques et confrères)
 1 0000DA par demande + frais d'engagement
 Demandes de renseignements commerciaux (par les confrères)
 Dossier de succession 10000DA par dossier

6/ Monétique

Cartes CIB Corp@rite et Corp@rite+
 Corp@rite
 Création, renouvellement, reconfection Gratuit
 Réédition code confidentiel
 Exception négative 1000DA
 Mise en opposition (commission trimestrielle) 75DA
 Annulation et/ou réédition 1000DA
 Corp@rite+
 Création, renouvellement, reconfection
 Réédition code confidentiel
 Exception négative 1000DA
 Mise en opposition (commission trimestrielle) 1000DA
 Annulation et/ou réédition 1000DA
 Utilisation des cartes corp@rite
 Paiement (en Inter et Intra-bancaire) Gratuit

Retrait
 Sur DAB CPA 250DA
 Sur DAB confrère 400DA

Règlement ligne
 Réclamation fondée
 Réclamation non fondée 5000DA

Consultation du solde disponible sur GAB/DAB
 Interbancaire 100DA
 Intra-bancaire 100DA
 Remboursement par carte (Commission commerçant)
 Paiement par carte 20DA
 Service « e-CP@ » Parteur /Corp@rite et corp@rite+
 Service « e-CP@ » commerçant
 Adhésion à la plateforme de paiement en ligne Tarification « Commerçant »
 (Abonnement payable en une seule fois) 75 0000DA

Abonnement annuel (par nombre de transaction)
 Inférieur à 1000 transactions
 De 100 à 10 000 transactions 25 0000DA
 10 001 à 50 000 transactions 100 0000DA
 Supérieur à 50 000 transactions 200 0000DA

Ouverture de court terme mobilisable + Sahel Nachati
 Audit du site web marchand 100 0000DA

Transaction de paiement (clientèle) via service « e-CP@ » (Interbancaire et Intra-bancaire)
 Montant > 5 0000DA 100DA
 Montant > 5 0000DA % du montant de la transaction (max 3000DA)

Commission de constitution de dossier de crédit (commission de gestion)
 Commission d'engagement 0,5% flat, min 10 0000DA
 Banque participante Commission d'engagement 0,50% l'an
 Banque unique
 Commission d'engagement 0,50% l'an
 Commission de constitution (Frais secteurs confondus) 0,50% flat
 Crédits d'investissement (Frais secteurs confondus)
 Transaction d'ouverture de crédit moyen et long terme
 Commission d'engagement 0,50% (flat, min 10 0000DA)
 Commission d'engagement 0,50% l'an
 Taux d'intérêt
 CMT 6,75%
 CDT 6,25%
 Découvert à court terme mobilisable + Sahel Nachati 12% l'an
 Crédits destinés aux PME

Hypothèque commerciale - Sahel Mahel +
 Montant de 2,5 à 50 MDDZ (Taux variable selon période)
 de 3 à 5 ans 9 %
 de 5 à 7 ans 10 %
 de 7 à 9 ans 11 %

Montant supérieur à 50 MDDZ (Taux variable selon période)
 de 3 à 5 ans 8 %
 de 5 à 7 ans 9 %
 de 7 à 9 ans 10 %

Remboursement anticipé 2% l'an
 Effets et créances impayés sur crédits à moyen et long terme
 Créance impayée sur hypothèque commerciale PME CPA + Sahel Mahel
 36,50% de pénalité/an

Effets et créances impayés à court terme
 Pénalité de retard sur découvert à court terme
 27,75% l'an Taux variable mobilisable + Sahel Nachati +

Les crédits par signature

Avais et cautions
 Provisions à 100% 1,25% l'an
 Provisions partiellement ou sans provision 1,25% l'an
 Moins de 25% ou non provisionnés 3,25% l'an
 De 25% à 50% 2,75% l'an
 Plus de 50% à 75% 2,75% l'an
 Lettre de garantie/credits extérieurs 2% l'an

Crédits d'exportation
 Commission de constitution de dossier de crédit 0,50% flat, min 10 0000DA
 Commission de notation 0,25% l'an

8/ Commerce Extérieur

Opérations de commerce extérieur
 Opérations à l'import
 Domiciliation 30000DA / dossier

Opérations à l'export
 Modification du montant
 Supérieur ou égale à 10 000 000DA 2%
 Supérieur à 10 000 000DA 1%
 Autres modifications 0,25% sur le montant du crédit documentaire
 Levée de documents 1,5% min 25000DA sur chaque levée

Commission de gestion
 % sur le montant total du crédit, Flat, minimum 10 0000DA
 Commission d'engagement 2% l'an sur le reste à rembourser

Opérations à l'exportation
 Domiciliation 30000DA / dossier
 Crédit documentaire à l'exportation Frais divers
 Remise documentaire à l'exportation
 Effet et Remise documentaire contre paiement ou acceptation
 % flat 2 0000DA max / dossier
 Avis de sort 2000DA / dossier

Financement à l'exportation
 Commission d'engagement (à la charge de l'importateur)
 Commission de gestion (à la charge de l'importateur) 0,30% l'an sur le montant non utilisé
 Commission d'engagement 0,50% flat sur le total du crédit
 Opérations d'échange produits Commission liée aux opérations Import-export
 Ordre de paiement reçu de l'étranger (rapatriement)
 Frais du correspondant

Encaissement de chèques sur l'étranger
 Commission fixe de 7000DA par appoint + frais du correspondant

Opérations de Portefeuille du Commerce Extérieur
 Encaissement de chèques
 Chèque remis pour crédit sous réserve d'encaissement
 Chèque remis pour crédit après encaissement
 Avis de sort, retour d'impayés 1,75% min 6000DA / chèque maximum 20000DA / chèque
 Encaissement d'effets 10000DA par appoint

Effets (Bares remis pour crédits après encaissement)
 Domiciliés chez une de nos agences 1,75% min 6000DA, max 2 0000DA / 175% min 6000DA, max 20000DA
 Domiciliés chez une autre banque 1,75% min 15000DA, max 20000DA
 Effet ou remise documentaire pour encaissement ou acceptation
 Domiciliés dans la banque 2,75% min 20000DA max 15 0000DA
 Domiciliés chez un confrère 2,75% min 25000DA, max 15 0000DA

Conditions de banque applicables aux correspondants étrangers
 Conditions de compte
 Remunération (Intérêts)

Compte C.E.D.A.C Taux fixés par les conditions applicables pour les comptes courants et aux comptes chèques

Comptes devises Taux et conditions fixés par la Banque d'Algérie

Paiement des tirages
 Chèques de banque tirés sur nos caisses (sièges et agences en Algérie)
 Opposition sur chèques Commission 20000DA
 Intégrations pour signatures Commission 10000DA

Ordres de paiement simples
 Ordre domicilié chez une de nos agences (à condition que la domiciliation soit exacte) Néant
 Ordre domicilié chez une autre banque ou sur un compte postal 5000DA
 Ordre non domicilié 7000DA
 Ouverture d'un ordre ou d'un chèque direct 5000DA
 Ordres en faveur d'un bénéficiaire à l'étranger Néant
 Annulation ou modification d'instructions 10000DA
 Avis de sort, retour Néant
 Retour au correspondant d'ordre non applicable 10000DA

Paiement effectué sur lettres de crédits, accredits et crédit permanent
 Ouverture de crédit 15000DA
 Commission perçue à chaque utilisation 15000DA

Encaissement de chèques
 Chèques remis pour crédit après encaissement
 1,5% min 6000DA, max 20000DA / chèque

Avis de sort, retour d'impayés 1,5% min 6000DA, max 20000DA / chèque

Crédit documentaire / Export
 Notification de crédit documentaire
 Inférieur ou égale à 10 000 000DA 2%
 Supérieur à 10 000 000DA 1%
 Confirmation d'ouverture de crédit documentaire Commission selon accord particulier

Modification du montant
 Supérieur ou égale à 10 000 000DA 2%
 Supérieur à 10 000 000DA 1%
 Autres modifications 0,25% sur le montant du crédit documentaire
 Levée de documents 1,5% min 25000DA sur chaque levée

Acceptation ou engagement de paiement différé
 Commission selon accords particuliers à laquelle s'ajoute la commission de levée de documents
 Remboursement à une tierce banque 30000DA / Remboursement
 Suppléments éventuels 15000DA
 Ouverture de crédit reçu par télécode (similaire) 50000DA

Engagements par signature
 Commissions à la charge du donneur d'ordre
 Frais de constitution de dossier 35000DA
 Commission d'engagement selon accord particulier par trimestre mobile et indivisible
 Frais de gestion 15000DA à partir du 2e trimestre
 Modification 20000DA
 Mise en jeu 20000DA
 Frais divers
 Recherches 20000DA
 Renseignements commerciaux 50000DA
 Constitution de provision (pour caution et autres opérations de crédits (CREDOC par exemple) Gratuit

Signature

ملحق رقم (أ/02) شهادة رفض فتح الحساب

(une attestation de refus d'ouverture de compte)

15/11/2020

Madame, Monsieur,

Vous avez souhaité ouvrir un compte de dépôt dans notre banque.

Cependant, nous sommes au regret de vous informer que nous ne donnons pas une réponse favorable à votre demande.

Nous vous informons, toutefois, que dans le cas où vous ne disposeriez d'aucun compte de dépôt, il vous est possible, conformément à la législation sur le droit au compte, de prendre contact avec la succursale de la Banque d'Algérie la plus proche de votre domicile, à l'adresse suivante :

Nous vous informons également que nous pouvons effectuer cette démarche, en votre nom et pour votre compte, auprès de la Banque d'Algérie et si vous le souhaitez, après fourniture d'une pièce d'identité comprenant une photographie et d'un justificatif de domicile.

La Banque d'Algérie vous désignera une banque qui gèrera votre compte.

Dans ce cas, vous bénéficierez automatiquement de la part de la banque ainsi désignée d'un ensemble de services bancaires dont vous trouverez ci-joint la liste.

Nous vous prions de croire, Madame, Monsieur, à l'assurance de nos sentiments distingués.

Banque Cpa

ملحق رقم (ب/02): شهادة ممارسة حق طلب فتح حساب

**(Demande D'intervention De La Banque D'algerie Exercice Du Droit Au Compte De
Dépôt Pour Une Personne Physique)**

15/11/2020

(Article 119 bis de l'ordonnance n° 03-11 relative à la monnaie et au crédit, modifiée et complétée)

IDENTITÉ ET DOMICILE DU DEMANDEUR :

· Civilité : Monsieur Madame Mademoiselle

Nom de naissance :

Nom marital ou d'usage :

Prénoms :

Date et Lieu de naissance :

Nature et numéro de la pièce d'identité comportant une photographie (photocopie jointe):

· Adresse :

► SOUHAITS EXPRIMÉS PAR LE DEMANDEUR QUANT AU GUICHET APPELÉ À OUVRIR LE COMPTE (notamment localisation) :

► SIGNATURE ET DÉCLARATION DU DEMANDEUR :

J'atteste sur l'honneur ne disposer, à ce jour, d'aucun compte de dépôt.

Date : Signature : (précédée de la mention « Lu et approuvé »)

Banque Cpa

ملحق رقم (03): المخطط المحاسبي البنكي

مخطط الحسابات المصرفية

Plan de comptes bancaires

مجموعة رقم 04: حسابات القيم الثابتة

مجموعة رقم 03: حسابات الحافظة- سندات وحسابات التسوية

مجموعة رقم 02: حسابات العمليات مع الزبائن

مجموعة رقم 01: حسابات عمليات الخزينة
وعمليات ما بين المصارف

40- سلفيات تابعة؛ 401- سلفيات تابعة طويلة الأجل 402- سلفيات تابعة لأجل غير محددة 407- الحقوق ذات الصلة 41- حصص في المؤسسات المرتبطة، سندات مساهمة وسندات نشاط الحافظة؛ 411- أسهم في الشركات التابعة 412- سندات الملكية 413- أصول مالية ثابتة أخرى 414- فرق التحويل 415- سندات القروض 42- القيم الثابتة المادية وغير المادية؛ 420- القيم الثابتة غير المادية 4201- مصاريف التطوير 4202- البرمجيات 4203- امتيازات، علامات، رخص، براءات 4204- فارق الاقتناء 4208- قيم ثابتة غير مادية أخرى 421- القيم الثابتة المادية 4212- سباني 4214- تجهيزات الاستغلال 4215- معدات النقل 4216- تبيئات وتركيبات (تجهيزات مرافق، تجهيزات مكتب) 44- الإيجار البسيط؛ 441- تأجير العقارات 45- مخصصات الفروع في الخارج؛ 46- خسائر القيمة على القيم الثابتة؛ 47- اهتلاكات؛ 471- اهتلاكات تثبيبات غير مادية 472- اهتلاكات تثبيبات مادية 48- ديون مشكوك فيها؛ 481- ديون مشكوك في تحصيلها 487- الديون ذات الصلة 49- خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها؛	30- عمليات على السندات؛ 300- سندات الصندوق 301- سندات مستلمة أو منوطة على سبيل الأمانة 3011- سندات مستلمة على سبيل الأمانة 3012- سندات منوطة على سبيل الأمانة 302- سندات التداول 303- سندات التوظيف وسندات نشاط حافظة الأوراق المالية 304- سندات الاستثمار 305- شركة تسيير بورصة القيم المنقولة (SGBV) 31- أدوات شرطية؛ 32- قيم قيد التحصيل وحسابات مستحقة الأداء؛ 320- قيم التغطية 325- قيم قيد التحصيل وحسابات مستحقة 329- عرفة المقاصة 33- ديون مكونة من سندات؛ 331- سندات سوق ما بين البنوك 332- سندات الحقوق القابلة للتداول 335- التزامات (القيمة الاسمية) 336- ديون أخرى مكونة/ مشكولة من سندات 361- أعباء مقيدة سلفا 3610- مقابل القيمة لوضعية الصرف 3611- فوائد مسددة مسبقا 3612- أعباء مقيدة سلفا على الزبائن 3618- وضعية الصرف 362- إيرادات للتحصيل 363- إيرادات مقيدة سلفا 364- أعباء التسديد 365- تكاليف تسوية العملات الصعبة 366- حسابات الفروقت 367- خسائر أو أرباح على صفقات تغطية الأدوات المالية طويلة الأجل 368- تكاليف التوزيع 37- حسابات الربط؛ 38- ديون مشكوك فيها؛ 39- خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها؛	20- قروض للزبائن؛ 201- حقوق تجارية 202- قروض التصدير 203- قروض الخزينة 204- قروض للتجهيز 205- قروض السكن 206- قروض أخرى للزبائن 22- حسابات الزبائن؛ 221- الحسابات العادية للزبائن 222- حسابات الخصم (affacturage) 223- ودائع الضمان 224- حسابات توفير خاضعة إلى نظام خاص 2241- نقاثر التوفير 2242- حسابات التوفير للسكن 2243- حسابات أخرى للتوفير الخاصة لنظام خاص 225- حسابات الدائنة طويلة الأجل 226- سندات الصندوق وسندات التوفير/ الادخار 2261- سندات الصندوق 2262- سندات التوفير 23- سلفيات واقتراضات؛ 231- سلفيات من زبائن ماليين (مؤسسات مالية) 232- اقتراضات من زبائن ماليين (مؤسسات مالية) 24- قيم مستلمة على سبيل الأمانة؛ 25- قيم منوطة على سبيل الأمانة؛ 26- قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة؛ 28- ديون مشكوك فيها؛ 281- حقوق مشكوك فيها 287- حقوق مدينة ذات الصلة 289- مخصصات الحقوق المشكوك فيها 29- خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها؛ 34- مدفونون ودائنون متنوعون؛ 340- رسم القيمة المضافة القابل للاسترجاع 3401- رسم القيمة المضافة القابل للاسترجاع على الاستثمارات 3401- رسم القيمة المضافة القابل للاسترجاع على المشتريات الأخرى 341- الرسم على القيمة المضافة 3413- الرسم على القيمة المضافة المجمع 3415- رسم على القيمة المضافة واجب النفع 342- ديون الاستثمارات 343- الموقوف 344- حسابات المؤسسات المالية الأخرى (ودائع مركزية) 345- اشتراكات اجتماعية 35- استخدامات متنوعة؛ 36- حسابات انتقالية وحسابات التسوية؛ 360- حسابات التسوية	10- الصندوق؛ 101- الأوراق النقدية والعملات المعدنية 106- تحويلات نقدية بين الوكالات 11- البنوك المركزية- الخزينة العمومية- مراكز الصكوك البريدية؛ 111- البنك المركزي 112- مراكز الصكوك البريدية 113- الخزينة العمومية 12- الحسابات العادية؛ 120- البنوك التجارية 121- الحساب الجاري البنكي 127- الحقوق المدينة والديون ذات الصلة 13- حسابات السلفيات والاقتراضات؛ 130- سلفيات يومية 131- حسابات السلفيات (prêts) 1310- حسابات السلفيات طويلة الأجل 1317- حقوق تابعة- سلفيات 132- حسابات الاقتراضات (emprunts) 1321- اقتراضات يومية 1322- حسابات اقتراضات طويلة الأجل 1327- حقوق تابعة- اقتراضات 14- قيم مستلمة على سبيل الأمانة؛ 15- قيم منوطة على سبيل الأمانة؛ 16- قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة؛ 161- قيم غير محملة 162- مبالغ أخرى مستحقة 17- عمليات داخلية في الشبكية؛ 18- ديون مشكوك فيها؛ 181- حقوق مشكوك فيها 187- حقوق مدينة ذات الصلة 189- مخصصات الحقوق المشكوك فيها 19- خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها؛
--	---	--	--

50- نواتج وأعباء مؤجلة - خارج ليرة الاستغلال; 501- إغانات الاستثمار 502- الأموال العمومية المخصصة 51- مؤونات المخاطر والأعباء; 511- مخصصات أعباء التقاعد 512- مخصصات مخاطر الالتزامات بالتوقيع 513- مخصصات المخاطر على عمليات التطوير العقاري 514- مخصصات مخاطر - البلدان 519- مخصصات أخرى 52- مؤونات منتظمة; 521- مخصصات مخاطر الائتمان متوسطة وطويلة الأجل 522- مخصصات إعادة تقييم الشبكات القابلة للاستهلاك 523- مخصصات خاصة بالاستثمار 524- مخصصات أخرى 53- ديون تابعة; 531- ديون تابعة طويلة الأجل 532- ديون تابعة ذات آجال غير محددة 537- الديون التابعة ذات الصلة 54- أموال لمواجهة المخاطر البنكية العامة; 55- علاوات مرتبطة برأس المال والاحتياطيات; 551- علاوات مرتبطة برأس المال 552- الاحتياطي القانوني 553- الاحتياطيات المنتظمة 554- فرق التقييم 555- فرق إعادة التقييم 559- احتياطيات أخرى 56- رأس المال; 561- رأس المال المستدعي 562- رأس مال غير مستدعي 563- شهادات الاستثمار 564- عناصر مدمجة/ تشبه رأس المال 58- ترحيل من جديد; 59- نتيجة الدورة; 591- ربح أو خسارة الدورة المالية 598- نتيجة معلقة المصادقة	60- أعباء الاستغلال البنكي; 601- أعباء على حسابات الخزينة وعمليات بين البنوك 6011- فوائد على البنوك المركزية 6012- فوائد على الحسابات الدائنة العادية 6013- فوائد على الحسابات والقروض في سوق بين البنوك 6014- فوائد على القيم المستلمة على سبيل الأمانة 6015- فوائد على عمليات الشبكة الداخلية 6016- فوائد أخرى 6019- أعباء على حسابات الخزينة وعمليات بين البنوك (عمولات) 602- أعباء على حسابات مع الزبائن 6021- فوائد على قروض الزبائن الماليين (مؤسسات مالية) 6022- فوائد على القيم الممنوحة على سبيل الأمانة 6024- فوائد على حسابات الخصم (affacturage) 6025- الفوائد على حسابات التوفير ذات نظام خاص 6026- الفوائد على حسابات طويلة الأجل (آجال) 6027- الفوائد على سندات الصندوق وسندات التوفير 6029- أعباء على حسابات مع الزبائن (العمولات) 603- أعباء على حسابات السندات 6031- الفوائد على السندات الممنوحة على سبيل الأمانة 6032- خسائر على سندات التداول 6033- رسوم على سندات الاستثمار وسندات المحفظة 604- أعباء على حسابات الإيجار وما يماثلها 605- أعباء على الديون المشروطة والأموال العمومية المخصصة 606- أعباء على عمليات الصرف الأجنبي 607- أعباء على عمليات خارج الميزانية 6072- الضمانات المستلمة من الزبائن 62- الخدمات; 63- أعباء المستخدمين; 64- الضرائب والرسوم والمفروقات المماثلة; 66- أعباء متنوعة; 67- العناصر غير عادية - الأعباء; 68- مخصصات الإهلاك والمؤونات وخسائر القيمة; 681- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها 682- مخصصات لمؤونات المحفظة المالية 685- خسائر الحقوق غير القابلة للاسترداد (مغطات بمخصصات) 686- خسائر الحقوق غير القابلة للاسترداد (غير مغطات بمخصصات) 69- الضرائب على النتائج والعناصر المماثلة; 691- ضرائب على أرباح الشركات	70- نواتج الاستغلال البنكي; 701- إيرادات على عمليات الخزينة وعمليات بين البنوك 702- إيرادات على عمليات مع الزبائن 7021- فوائد على الحسابات الدائنة العادية 7022- فوائد على حسابات الخصم (affacturage) 7023- فوائد على قروض الزبائن الماليين (مؤسسات مالية) 7024- فوائد على قيم مستلمة على سبيل الأمانة 7025- فوائد على الحسابات المدينة العادية 7026- فوائد على حسابات إعادة الشراء التأجيل، الترحيل 7028- فوائد على الديون مشكوك في تحصيلها 7029- عمولات 703- إيرادات من العمليات على السندات 7031- فوائد على سندات المستلمة على سبيل الأمانة 7032- فوائد على السندات المتداولة 7033- إيرادات من الاستثمار في السندات وسندات المحفظة 7034- إيرادات من الاستثمار في الأوراق المالية 704- إيرادات على حسابات الإيجار وما يماثلها 705- إيرادات على القروض المشروطة والحصص في الشركات التابعة 706- إيرادات على عمليات الصرف الأجنبي 707- إيرادات على عمليات خارج الميزانية 708- إيرادات على الخدمات المالية 709- إيرادات الاستغلال البنكي الأخرى 76- نواتج متنوعة; 766- مكاسب رأسمالية من التنازل على الأصول الثابتة 767- إيرادات من الإكسبور (خارج النشاط المصرفي) 7671- إيرادات من المياني المستغلة في نشاط البنك 7672- إيرادات من الأنشطة غير المصرفية 7679- إيرادات من الإكسبور الأخرى 768- استرجاع المخصصات على تبيئات ملابية وغير المادية 77- عناصر غير عالية - نواتج; 78- الاسترجاعات على خسائر القيمة والمؤونات;	90- التزامات التمويل; 901- التزامات التمويل الممنوحة للمؤسسات المالية 902- التزامات التمويل المستلمة من المؤسسات المالية 903- التزامات التمويل الممنوحة للزبائن 9031- فتح اعتماد مؤكد 9032- قبول/ التزام بالدفع 9035- مقابل الالتزامات الممنوحة إلى الزبائن 9039- التزامات أخرى ممنوحة للزبائن 904- التزامات مستلمة من الزبائن 91- التزامات الضمان; 911- كفالات ممنوحة إلى المؤسسات المالية 9112- تأكيد فتح اعتماد/ قرض مستندي 9113- قبول النفع 9119- ضمانات أخرى 912- كفالات، ضمان احتياطي وضمانات أخرى مستلمة من المؤسسات المالية 913- ضمانات، ممنوحة للزبائن 9131- ضمانات أخرى 9132- التزامات مكفولة 9139- ضمانات أخرى ممنوحة 914- ضمانات مستلمة من الزبائن 9141- ضمانات من الإدارة العمومية 9142- ضمانات من مؤسسات التأمين 9143- ضمانات من الزبائن الماليين (مؤسسات مالية) 9149- ضمانات أخرى مستلمة 915- الوثائق المقابلة 92- التزامات على السندات; 921- سندات مستحقة الاستلام 922- سندات قيد التسليم 93- العمليات على العملات الصعبة 931- عمليات الصرف الفورية 932- عمليات الإفراض أو الاقتراض بالعملات الصعبة 933- عمليات الصرف الأجلة 935- عمليات مقابل القيمة لوضع العملة الصعبة 936- حسابات ضبط العملات الصعبة خارج الميزانية 94- حسابات تسوية العملات الصعبة خارج الميزانية; 941- العمليات ضمن الأسواق المنظمة 943- عمليات الاتفاقي المتبادل وأدوات مماثلة لأسعار الفائدة 944- عمليات في أسواق منظمة وأدوات مماثلة لمعر الصرف 96- التزامات أخرى; 98- التزامات مشكوك فيها;
---	---	---	--