



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

جامعة أبي بكر بلقايد - تلمسان -

كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية

من إعداد : الدكتوراه بن احمد دحور شيدة

مطبوعة بيداغوجية بعنوان :

مقياس : محاسبة البنوك

محاضرات و أعمال موجهة

المطبوعة موجهة لطلبة السنة الثالثة شعبة علوم اقتصادية تخصص اقتصاد نقدي وبنكي

السنة الجامعية 2024/2023

قائمة المحتويات

مقدمة عامة

المحاضرة الأولى : مفاهيم حول الجهاز البنكي

تمهيد

أولاً : تعريف الجهاز البنكي

ثانياً : مكونات الجهاز البنكي

ثالثاً : خصائص الجهاز البنكي

رابعاً : عموميات حول البنوك

خامساً : المبادئ الأساسية للنشاط البنكي

المحاضرة الثانية : عموميات حول البنوك التجارية والمحاسبة البنكية

تمهيد

أولاً : مفهوم البنوك التجارية

ثانياً : خصائص البنوك التجارية

ثالثاً : أنواع البنوك

رابعاً : وظائف البنوك التجارية

خامساً : مفهوم المحاسبة البنكية .

سادساً : أهمية المحاسبة البنكية

سابعاً : المقارنة بين المحاسبة البنكية و المحاسبة المالية

المحاضرة الثالثة : خصوصيات المحاسبة المالية و البنكية

تمهيد

أولاً : أقسام البنوك

ثانياً : الإطار القانوني للنظام المحاسبي المالي للبنوك

ثالثاً : مدونة الحسابات و قواعد سيرها

رابعاً : ماهية المخطط المحاسبي البنكي PCB

خامساً : أسباب وضع المخطط المحاسبي البنكي

سادساً : أهداف و أهمية المخطط المحاسبي البنكي

سابعاً : المعالجة المحاسبية للأنشطة البنكية

المحاضرة الرابعة : الإطار المحاسبي البنكي

تمهيد

أولاً : تعريف النظام المحاسبي البنكي

ثانياً : أهداف النظام المحاسبي البنكي

ثالثاً : عناصر النظام المحاسبي البنكي

رابعاً : العوامل المؤثرة في النظام المحاسبي البنكي

خامسا : نظام المعلومات المحاسبي البنكي
سادسا : عناصر نظام المعلومات المحاسبي البنكي
سابعا : المعالجة المحاسبية للمعلومات
المحاضرة الخامسة : محاسبة العمليات البنكية

تمهيد

أولا : المعالجة المحاسبية لحساب الشيكات
ثانيا المعالجة المحاسبية للحساب الجاري
ثالثا : المعالجة المحاسبية لحساب التوفير
رابعا : المعالجة المحاسبية لحساب لأجل
خامسا : المعالجة المحاسبية لقسائم الصندوق
المحاضرة السادسة : عمليات ما بين البنوك (غرفة المقاصة)

تمهيد

أولا: تعريف غرفة المقاصة
ثانيا : تعريف المقاصة الالكترونية
ثالثا: المعالجة المحاسبية للتحويلات عن طريق المقاصة
المحاضرة السابعة : عمليات الخصم للأوراق التجارية

تمهيد

أولا : تعريف الخصم
ثانيا : المعالجة المحاسبية لعملية الخصم
ثالثا: عملية إعادة الخصم لدى البنك المركزي
رابعا: المعالجة المحاسبية لعملية إعادة الخصم
خامسا: الاعترافات الواجب مراعاتها عند قبول الخصم
المحاضرة الثامنة : عمليات قسم القروض أو الائتمان

تمهيد

أولا: تعريف القروض
ثانيا : مبادئ منح القروض
ثالثا: المراحل المحاسبية لمنح القروض
رابعا: عمليات فتح حسابات القرض المؤكد من طرف البنك
خامسا : استعمال القرض من طرف الزبون و تسديد الأقساط
سادسا : المعالجة المحاسبية لقروض الاستغلال
سابعا : المعالجة المحاسبية لقروض الاستثمار
المحاضرة التاسعة : عمليات قسم الصندوق (عملية الجرد)

تمهيد

أولاً : تعريف قسم الصندوق

ثانيا : أقسام الصندوق

ثالثا: مهام قسم الصندوق

رابعا: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الصندوق

خامسا: المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية على مستوى الصندوق الرئيسي

المحاضرة العاشرة : التقارير والقوائم المالية

تمهيد

أولاً : مفهوم القوائم المالية

ثانيا : أهداف القوائم المالية

ثالثا: أنواع القوائم المالية في البنوك التجارية

رابعا : بنية الميزانية

خامسا : بيئة جدول حسابات النتائج

سادسا : بنية خارج الميزانية

سلاسل تمارين وحلول للأعمال الموجهة

أولاً : أسس المعالجة المحاسبية البنكية

ثانيا :سلاسل من التمارين و الحلول

خاتمة عامة

قائمة المراجع و المصادر

قائمة الأشكال

الصفحات	العنوان	الشكل
15	تصنيفات البنوك	01

قائمة الجداول

<u>الصفحات</u>	<u>العنوان</u>	<u>الجدول</u>
20	حسابات البنوك حسب المجموعات	01
67	أقسام الصندوق	02
68	كشف حركة النقدية لصندوق المقبوضات	03
69	كشف حركة النقدية لصندوق المدفوعات	04
70	كشف الصندوق	05
77	النموذج النوعي لميزانية البنك التجاري	06
79	النموذج النوعي لجدول حسابات النتائج	07

الإطار البيداغوجي العام لمقياس محاسبة البنوك

عنوان المقياس: محاسبة البنوك

الدفعة المستهدفة: السنة الثالثة ليسانس تخصص اقتصاد نقدي و بنكي شعبة العلوم الاقتصادية

النشاط: محاضرات و أعمال موجهة

مدة المحاضرات: ساعة و نصف أسبوعيا خلال السداسي الأول من السنة الجامعية بمعدل 14 حصة

مدة الأعمال الموجهة: ساعة و نصف أسبوعيا لكل فوج خلال السداسي الأول من السنة الجامعية بمعدل 14 حصة

لغة التدريس: اللغة العربية

أسلوب التقييم: امتحان تجريبي في الأعمال الموجهة و امتحان نهائي في آخر السداسي الأول مدته ساعة و نصف.

سير المحاضرة: تداول المعلومات المسطرة لكل محاضرة و ما تبقى من الوقت يتم تداول مفاهيم ذات الصلة و التي قد يثيرها الطلبة .

سير الأعمال الموجهة: تقديم مجموعة من التمارين التابعة للمحاضرات السابقة الذكر و حلها مع الطلبة .

المحتوى العام للمطبوعة

تعتبر البنوك احد الأعوان الاقتصاديين المحركة لاقتصاديات الدول و عليه فالنظام البنكي عنصرا حيويا يؤدي دورا رياديا و استراتيجيا في تنفيذ أهداف و مكونات السياسة الاقتصادية للدولة بعنصرها المالي والنقدي، فهي تساهم بشكل جوهري في التنمية الاقتصادية و الاجتماعية، هذا الأمر يتطلب تفعيل هذه المؤسسات لرفع كفاءتها الإنتاجية و تطوير فعاليتها الإدارية و المحاسبية، وان تعمل على تحقيق أهدافها ضمن إطار البيئة المالية والمصرفية التنافسية.

يعتبر هذا المقياس أساسيا في شعبة العلوم الاقتصادية فهو موجه لطلبة السنة الثالثة تخصص اقتصاد نقدي و بنكي ، و هو يتضمن مجموعة من المحاور المتمثلة في محاضرات إضافة إلى تطبيقات على شكل سلاسل من التمارين في الأعمال الموجهة كمايلي :

المحاضرة الأولى :عموميات حول الجهاز البنكيالمحاضرة الثانية : عموميات حول البنوك التجارية و المحاسبة البنكيةالمحاضرة الثالثة : خصوصيات المحاسبة المالية و البنكيةالمحاضرة الرابعة :الإطار المحاسبي البنكيالمحاضرة الخامسة : محاسبة العمليات البنكيةالمحاضرة السادسة : عمليات ما بين البنوك (غرفة المقاصة)المحاضرة السابعة : عمليات الخصم للأوراق التجاريةالمحاضرة الثامنة : عمليات قسم القروض أو الائتمانالمحاضرة التاسعة : عمليات قسم الصندوق (عملية الجرد)المحاضرة العاشرة : التقارير و القوائم المالية

الأهداف البيداغوجية للمقياس

المطبوعة تضع بين أيدي الطلبة خبرة سنوات من التدريس في المجال إضافة إلى كون المقياس التخصص البحثي للأستاذة ما وفر عددا من المراجع و المعطيات لذلك حاولنا توخي البساطة في تقديم المحتوى وفقا للأهداف التالية :

- المقياس عبارة عن إطار نظري يخص عموميات حول البنوك و المحاسبة البنكية .
- المقياس يمس الجانب التطبيقي من خلال التطرق إلى تمارين و حلول حول النظام البنكي .
- المقياس حلقة وصل بين تعريفات أكاديمية و معلومات موضوعية تتناسق مع الواقع البنكي الجزائري.
- يمرن المقياس الطلبة على بناء مفاهيم حول الاقتصاد البنكي و خصوصا التمرس في المجال البنكي و النقدي .
- يوضح المقياس للطلبة ضرورة اكتسابهم للثقة في أنفسهم من خلال حل تمارين مقترنة بالواقع و تحليل النتائج .
- تفعيل الوعي بان التخصص مبني على الجانب النظري الوصفي و التحليلي التطبيقي.

المخرجات المتوقعة في المقياس

- **على المدى القريب** : تأهيل الطلبة على اجتياز الامتحانات بنجاح و تنشيط قدراتهم الفكرية و التي تساعد في المقاييس الأخرى .
- **على المدى البعيد نسبيا** : تأهيل الطلبة في الحياة العملية من خلال تنمية مهاراتهم و قدراتهم .

مقدمة عامة

يشهد عالمنا المعاصر منذ عقد الثمانينيات وحتى اليوم ، أحداثاً عالمية مذهلة متسارعة أحدثت تحولات جذرية وعميقة في النظام الاقتصادي والسياسي العالمي ، أسفرت عن نتائج وتطورات هامة ، وضعت العالم وشعوبه المختلفة عشية القرن الحادي والعشرين أمام متطلبات وتحديات جديدة ، وجعلتها تبحث عن سبل مختلفة تمكنها من تلبية احتياجات العصر ومواجهة تحدياته.

كما شهد العمل المصرفي تحولات جذرية و تغيرات كبيرة في الوسائل و طرق التعامل مع العملاء و المنتجات و الخدمات المقدمة لهم مما يتطلب إعطاء أهمية كبيرة إلى تنظيم العمليات المصرفية و تطويرها من اجل المساهمة في رفع كفاءة العمل المصرفي و منه المساهمة في حماية النظام المالي و البنكي و العمل على استقراره . و عليه يعد القطاع البنكي من أهم القطاعات الاقتصادية و أكثرها تأثراً و استجابة للتطورات الاقتصادية العالمية التي أفرزتها ظاهرة العولمة الاقتصادية و التي كان في صدارتها الاتجاه المتزايد نحو التحرر من القيود و إزالة المعوقات التشريعية و التنظيمية .

و من هنا تعد البنوك عصب النظام الاقتصادي لأي دولة فلا يستطيع أن ينهض نظام اقتصادي مهما كان رأساليا أو اشتراكيا أو إسلاميا دون وجود جهاز مصرفي يعمل على تجميع المدخرات المبعثرة في البلد و ضخها في جسم الاقتصاد القومي فتبعث فيه الحيوية و النشاط بتمويل المشاريع اللازمة للتنمية الاقتصادية و الاجتماعية و ينعم الأفراد بتوفير فرص عمل لهم .

من الناحية المحاسبية تخضع البنوك و المؤسسات المالية للتنظيم المحاسبي على غرار باقي المؤسسات الاقتصادية و يخص بشكل حصري هذا القطاع إذ نجد من جهة البنوك ملزمة باحترام أحكام القانون التجاري فيما يخص المبادئ المحاسبية و معايير التقييم التي تخضع لها المؤسسات التجارية و من جهة أخرى هي ملزمة كذلك باحترام المعايير و القواعد الرقابية الخاصة بالنشاط و يبقى الهدف الرئيسي لأي تنظيم محاسبي هو

الحصول على معلومات ذات قيمة يمكن استعمالها على المستوى الداخلي و من طرف مختلف المتعاملين و الهيئات ذوي العلاقة معها .

و في هذا السياق جاء مضمون هذه المطبوعة البيداغوجية في شكل مجموعة من المحاضرات و التمارين في الأعمال الموجهة تتناسب مع المتطلبات الأساسية من اجل الإلمام بالإطار المفاهيمي العام و الأساليب العلمية المستخدمة للإحاطة بمقياس "محاسبة البنوك"وفقا للمقرر المعتمد من طرف وزارة التعليم العالي و البحث العلمي الخاصة بالمقياس الذي يعتبر الأرضية الأساسية لمختلف المقاييس الأخرى .

محاضرات في مقياس محاسبة البنوك

المحاضرة الأولى: مفاهيم حول الجهاز البنكي

تمهيد

شهد العمل المصرفي تحولات جذرية و تغيرات كبيرة في الوسائل و طرق التعامل مع العملاء و المنتجات و الخدمات المقدمة لهم مما يتطلب أهمية كبيرة إلى تنظيم العمليات المصرفية . و عليه أصبحت للبنوك و خدماتها وظيفة القلب النابض لاقتصاد أي دولة , فهو يمثل ميزان التدفق الاقتصادي لما يتمتع به من موارد مالية كبيرة و انتشار واضح لفروعه فهو يمد النشاط الاقتصادي بالتمويل قصد التطوير و التحسين في عجلة التنمية الاقتصادية.

أولاً: تعريف الجهاز البنكي :

يقصد به المؤسسات المصرفية و القوانين و الأنظمة التي تعمل في ظلها هذه المؤسسات¹. هو مجموعة المؤسسات المصرفية التي تتعامل بالائتمان في بلد ما ، ويختلف النظام المصرفي من بلد إلى آخر ويعود هذا الاختلاف إلى نوع النظام الاقتصادي السائد . وبصفة عامة يمكن للنظام المصرفي أن يشتمل على : المصارف التجارية ، والمصارف المتخصصة ، والمصرف المركزي ، حيث يقف هذا الأخير على قمة النظام المصرفي لأي بلد. لدى النظام المصرفي أهمية بالغة حيث يعتبر الركيزة الأساسية في اقتصاد أي بلد من البلدان ، فعن طريقه يتم تجميع المدخرات من مختلف الأعوان الاقتصاديين ومنح التسهيلات الائتمانية والقروض بمختلف أنواعها وأجالها لمن يطلبه².

¹ هشام جبر , إدارة المصارف, جامعة القدس المفتوحة , فلسطين , 2008, ص 5

² Laurence scialom , économie bancaire , collection REPERES, Paris, 2013, pp15.

ثانياً: مكونات الجهاز البنكي: يتكون الجهاز البنكي كما يلي¹:

المؤسسات المصرفية: التي يترع في قمتها البنك المركزي، و يتألف الجهاز البنكي من أنواع مختلفة من المؤسسات المصرفية تختلف باختلاف الأنشطة والأعمال التي تمارسها فهناك البنوك التجارية و البنوك المركزية و أخرى تنموية أو متخصصة إضافة إلى بنوك إسلامية و أخرى شاملة الأنظمة و القوانين التي تحكم عملها: يصدر عادة في كل دولة عدد من الأنظمة و القوانين التي تحكم أعمال المؤسسات البنكية التي تعمل فيها و تنظمها و من هذه القوانين مايلي:

- قانون البنك المركزي: يحدد عمل البنك و ينظم أهدافه و علاقته بالمؤسسات المصرفية التي تعمل في البلد و تقوم بعض الدول التي لا توجد بها بنك مركزي بإنشاء سلطة نقدية تسمى سلطة النقد، تقوم العديد من أعمال البنوك المركزية فتصدر لها قانونا ينظم أعمالها، و يحدد أهدافها ووظائفها و علاقتها بالمؤسسات البنكية العاملة بالبلد.

- قانون البنك: إجراءات ترخيص البنوك و شروط الترخيص و الأعمال المسموح لها القيام بها و تلك الأعمال الممنوعة و حق البنك المركزي في الإشراف الكامل عليها، بما فيها حق تزويده بالبيانات و المعلومات التي يراها مناسبة و في الأوقات التي يطلبها و حق التفتيش المفاجئ و الدوري لسجلاتها و تحديد نسبة الاحتياطي النقدي التي على البنوك الاحتفاظ بها لديه و تحديد نسبة السيولة و مكونات الموجودات السائلة التي على كل بنك الاحتفاظ بها و حق تحديد نسبة الفائدة المدينة و الفائدة الدائنة و غير ذلك من الأمور.

- قانون مراقبة العملة الأجنبية: الذي يحدد شروط التعامل بالعملات الأجنبية و كيفية تحديد أسعارها و ينظم دخولها من البلد و خروجها و التي على المؤسسات المصرفية التقيد بها.

- قانون أعمال الصرافة: الذي ينظم عمل المؤسسات العاملة في حقل الصيرفة و الشروط التي يجب توافرها في هذه المؤسسات و علاقتها مع المصرف المركزي.

¹ هشام جبر، مرجع سابق ذكره، ص 09

- نظام مكاتب التمثيل : الذي يصدره المصرف المركزي لينظم عمل المؤسسات المصرفية و المالية الأجنبية التي ترغب في فتح المكاتب تمثيل لها في بلد البنك المركزي فيحدد هذا النظام شروط فتح مكتب التمثيل و الأعمال التي يمارسها من اجل جمع البيانات و خدمة عملائه.

ثالثا: خصائص الجهاز البنكي :

يتميز الجهاز البنكي بالخصائص التالية¹ :

- تعد البنوك مؤسسات وساطة مالية بين وحدات الفائض ووحدات العجز .
- تخضع البنوك في أعمالها لإشراف السلطات النقدية و رقابتها في البلد كالصرف المركزي
- تلتزم بالتشريعات البنكية .
- تعتمد البنوك خاصة التجارية و الإسلامية بصفة رئيسية في مصادر أموالها على الودائع أكثر من اعتمادها على أموالها الخاصة .
- تستثمر البنوك جزءا كبيرا من الودائع إما في الإقراض و إما في أي وسيلة أخرى من وسائل الاستثمار المختلفة و تحقق عائدا من كونها وسيطة بين من يقدم المال و من يحتاج إليه.

رابعا : عموميات حول البنوك

1. تعريف البنك.

أصل كلمة بنك هو الكلمة الإيطالية BANCO والتي تعني مصطبة ، وكان يقصد بها في البدء المصطبة التي يجلس عليها الصارفون لتحويل العملة ثم تطور معنى الكلمة وأصبح يقصد بها المنضدة التي يتم فوقها تبادل العملات وفي النهاية أصبحت تعني المكان الذي يتم فيه التجارة بالنقود².

وللبنوك تعريفات مختلفة تختلف باختلاف وجهات النظر بالنسبة للباحثين والدارسين لها ، ومهما تعددت التعاريف فان معظمها تخلص إلى أن البنوك هي مؤسسات مالية اقراضية تقوم بدور الوساطة بين أولئك الذين

¹عبد الغفار حنفي ، "إدارة المصارف" ، الدار الجامعية الإسكندرية ، مصر ، 2008، ص7-8.

²منصور حسن ، "إدارة العمليات البنكية و النقدية" ، دار النفيس للنشر و التوزيع ، عمان ، 2019، ص12.

لديهم أموالا فائضة وأولئك الذين يحتاجون لتلك الأموال ، إذ تطلع أساسا بتلقي ودائع قابلة للسحب لدى الطلب أو لأجل والتعامل بصفة أساسية في الائتمان قصير الأجل بهدف تحقيق أكبر قدر ممكن من الربح¹.

2. خصائص البنوك

يمكن دراسة خصائص البنوك التجارية تبعا لعدة معايير : من حيث حجم البنك ، من حيث السوق الذي يخدمه ، من حيث التنظيمات الإدارية المختلفة التي يتبناها البنك ... الخ وهنا نقوم بالتركيز على الخصائص التالية والتي نراها أكثر دقة كالشمولية²:

- الخاصية الأولى: تتأثر البنوك التجارية برقابة البنك المركزي ولا تؤثر عليه. يمارس البنك المركزي رقابته على المصارف من خلال جهاز مكلف بذلك، في حين أن البنوك التجارية مجتمعة لا يمكنها أن تمارس أية رقابة على البنك المركزي.

- الخاصية الثانية: تتعدد البنوك التجارية والبنك المركزي واحد

تعدد البنوك التجارية وتنوع تبعا لحاجات السوق الائتمانية في الوطن غير أن البنك المركزي يبقى واحدا، إذ أن تعدد البنوك التجارية في الاقتصاديات الرأسمالية المعاصرة لا يمنع من ملاحظة الاتجاه العام نحو التركيز وتحقيق نوع من التفاهم والتحالفات الإستراتيجية، هذا التركيز من شأنه خلق وحدات مصرفية ضخمة قادرة على التمويل الواسع و السيطرة شبه الاحتكارية على أسواق النقد والمال، كما أن هذا التركيز لم يصل بعد إلى مرحلة نتصور فيها وجود بنك تجاري واحد في بلد ما.

- الخاصية الثالثة: تختلف النقود المصرفية عن النقود القانونية

تختلف النقود المصرفية التي تصدرها البنوك التجارية عن النقود القانونية التي يصدرها البنك المركزي فالأولى أبرائية غير نهائية ، والثانية أبرائية نهائية بقوة التشريع وتتماثل النقود القانونية في قيمتها المطلقة بصرف النظر

¹Laurence scialom , économie bancaire , collection REPERE,Paris2013,pp08.

²فضيل فارس , "التقنيات البنكية : محاضرات و تطبيقات " , دار النشر الجامعي الجديد , الجزائر , 2018,ص11.

عن اختلاف الزمان والمكان. و النقود القانونية تخاطب كافة القطاعات في حين أن النقود المصرفية تخاطب القطاع الاقتصادي

- الخاصية الرابعة: تسعى البنوك التجارية إلى الربح عكس البنك المركزي

تعتبر البنوك التجارية مشاريع رأسمالية، هدفها الأساسي تحقيق أكبر قدر ممكن من الربح بأقل تكلفة ممكنة وهي غالباً ما تكون مملوكة من الأفراد أو الشركات هذا الهدف مختلف تماماً عن أهداف البنك المركزي والتي تتمثل في الإشراف والرقابة والتوجيه وإصدار النقود القانونية وتنفيذ السياسة المالية العليا.

3. أنواع البنوك.

يتكون الجهاز المصرفي في أي دولة من الدول من عدة بنوك تختلف في أنواعها تبعاً لتخصصاتها و من أهم أنواع البنوك¹:

- البنك المركزي: يقوم البنك المركزي حالياً بأداء الكثير من الأعمال ذات الطبيعة المختلفة مما يجعل من الصعب تقديم تعريف دقيق موجز للبنك المركزي، فهو يقوم بالإشراف على السياسة الائتمانية في الدولة، فهو بنك إصدار يتمتع البنك المركزي باحتكار إصدار الأوراق النقدية، إذ لا يسمح القانون لأي بنك آخر القيام بهذه الوظيفة التي تعتبر أهم وظائفه، و يراقب أعمال البنوك التجارية و يقوم بأعمال المستشار النقدي للدولة، و يحتفظ بحسابات لها و يسهل جميع عملياتها المصرفية.
- البنوك التجارية: يقصد به المؤسسة التي تمارس عمليات الائتمان (الإقراض و الاقتراض)، إذا حصل البنك التجاري على أموال العملاء فيفتح لهم ودائع و يتعهد بتسديد مبالغها عند الطلب أو لأجل، كما يقدم القروض لهم و تعتبر عملية خلق النقود و حفظ الودائع أهم وظيفة تقوم بها البنوك التجارية في الوقت الحاضر، و تنقسم البنوك التجارية إلى أنواع طبقاً للزاوية التي يتم من خلالها النظر إلى البنوك و ذلك كما يلي:

* من حيث نشاطها و مدى تغطيتها للمناطق الجغرافية.

¹ فضيل فارس، مرجع سابق ذكره. ص. 27.

* من حيث حجم النشاط (بنوك الجملة و بنوك التجزئة).

* من حيث عدد الفروع.

* بنوك الاستثمار: من الصعب وضع تعريف محدد لمصاريف الاستثمار وذلك لتعدد الأنشطة التي تضطلع بها في الوقت الحالي إذ كانت الأعمال التقليدية لها في الماضي تقتصر على قبول الأوراق التجارية بهدف تمويل التجارة الخارجية و توفير الأموال اللازمة للمقترضين في الخارج بطرح الأسهم و السندات في الأسواق المحلية لرأس المال. أما في الوقت الحالي، فقد امتد نشاطها ليشمل التمويل المحلي، و إدارة الاستثمارات و تقديم المشورة في المجالات الاندماجية، و تمويل عمليات البيع الآجل، كما تلعب دورا هاما في الأسواق المالية الدولية.

● البنوك الإسلامية: و هي مجموعة من المصارف حديثة النشأة و التي تسعى إلى نيل سعر الفائدة كأساس للتعامل بين المصرف و عملائه، تقوم بقبول الودائع تحت الطلب و الودائع لأجل مثل البنوك التجارية إلا أنها تختلف عن البنوك التجارية في طريقة توظيف الأموال.

● البنوك المتخصصة: تعتمد هذه البنوك على مصادرها الداخلية في القيام بوظائفها حيث تعتمد في تمويل أنشطتها التي تخصص فيها على مواردها الذاتية و لا تمثل الودائع بالنسبة لها دورا ملحوظا، و يمكن تقسيم البنوك المتخصصة من حيث عمليات الى البنوك الصناعية و البنوك الزراعية و البنوك العقارية.

● البنوك الإدخار: نشأت هذه المصارف لأول مرة في شكل وحدات مصرفية صغيرة مختلفة التبعية إلا أنها في معظمها قد بدأت في التبعية لنظام البريد، و تطورت فكرتها و أصبحت أقرب وسيلة للمدخر، لإيداع أمواله فيها، و تتميز هذه المصارف بانخفاض الحد الأدنى للإيداع إلى الحد الذي يمكن من تجميع المدخرات الشعبية، و قد نالت هذه المصارف شعبية ضخمة.

● البنوك الإلكترونية: يقصد بالبنوك الإلكترونية تلك البنوك التي تقدم خدماتها إلكترونيا عن بعد عن طريق شبكات معلومات البنك الداخلية حيث يوجد اتفاق عام على أن البنوك الإلكترونية تحقق العديد من المزايا لكل من البنوك والعملاء .

4. أنواع الخدمات المقدمة من البنك

تتمثل فيما يلي¹:

أ. خدمات ميسرة:

هي تلك الخدمات التي في متناول الزبون من أحتاج إليها بحيث تكون سهلة المنال كخدمات السحب والإيداع والتحويل وكذلك الاستخدام الآلي، والمعدات المتوفرة في المصرف وخارجه، وغالبا ما تكون أجورها قليلة نسبيا أو أما تقدم مجانا بدون مقابل .

ب. خدمات التسوق:

غالبا ما يبذل الزبون جهدا في سبيل الحصول على هذه الخدمات والتي قد لا يتكرر استخدامها إلا بفترات زمنية متباعدة نسبيا، أو قد يكون استخدامها وقت الحاجة أو في مواسم معينة أو حالات معروفة، فقد يبذل الزبون جهدا للحصول على قرض وفق مواصفات وشروط معينة كالقدرة على الإيفاء والضمان بعد القرض وغيرها من الاعتبارات الأخرى.

ت. خدمات خاصة:

هذه الخدمات قد لا تقدم إلا بشكل خاص للمستفيدين منها، ولها خصوصية معينة ينفرد بها بنك عن آخر فبعض البنوك قد لا تقبل الودائع أو فتح حسابات لديها إلا من خلال تحميل الزبون الأجر مقابل هذه الخدمة أو تكون الخدمات المقدمة مقترنة أساسا بتوصية من الزبون إذ يتم تصميم الخدمة وفقا لما يطلبه الزبون والذي يتوافق مع ما يراه الزبون مناسب لعمله أو نشاطه .

¹سليمان ناصر، "التقنيات البنكية وعمليات الائتمان"، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2012، ص12.

خامسا: المبادئ الأساسية للنشاط البنكي:

تتمثل الأسس و المبادئ التي يبني عليها العمل المصرفي كمايلي¹:

1. أسس العمل المصرفي: يقوم هذا العمل على ثلاثة أسس هامة تميز البنوك عن غيرها من مؤسسات الأعمال الأخرى هذه الأسس تكتسي أهميتها من خلال تأثيرها الملموس على تشكيل السياسات الخاصة بالأنشطة الرئيسية التي تمارسها البنوك و المتمثلة في قبول الودائع و تقديم القروض و تمثل فيمايلي²:

- الربحية: يسعى البنك كأي من المؤسسات الأخرى إلى تحقيق أكبر ربح ممكن لإرضاء المساهمين و هو ناتج عن الفرق بين الإيرادات الإجمالية و النفقات الكلية للبنك و تتحقق إيرادات البنك نتيجة لعمليات الإقراض و الاستثمار التي يقوم بها البنك نظير خدماته المختلفة إضافة إلى الأرباح الرأسمالية التي قد تنتج عن ارتفاع القيم السوقية لبعض أصول البنك .

- السيولة: تمثل مقدرة البنك على الاحتفاظ في أي وقت بتوازن بين المبالغ المودعة و المبالغ المسحوبة بمعنى انه يكون على استعداد لتلبية طلب السحب في أي لحظة باعتبار أن الجانب الأكبر من موارده تتمثل في الودائع تستحق عند الطلب .

2. المبادئ التي تضبط العمل المصرفي: يوجد عدد من المبادئ الأساسية التي ينبغي إن تلتزم بها البنوك في أداء أنشطتها المصرفية و ذلك لاكتساب ثقة المتعاملين من جهة و تنمية معاملاتها المالية و المصرفية من جهة أخرى و تتمثل فيمايلي³:

- السرية المصرفية: إن المعاملات بين البنك و عملائه تقوم على الثقة المطلقة فيه و في العاملين لديه فالمودع حينما يودع أمواله بالبنك إنما يعهد إلى هذا الأخير ببغض خصوصياته التي تعد من أسراره

¹ مصطفى شبيحة رشدي , الوجيز في الاقتصاد النقدي و المصرفي , الدار الجامعية الجديدة للنشر , الإسكندرية , مصر ص 139

² Philippe Monnier , sandrine mahier , les techniques bancaires ,DUNOD,Paris.2023,pp31.

³ Philippe Monnier ,Op, Cit ,pp45.

الخاصة فلا يجوز للبنك أن يفصح عنها و كذلك للمقترضين فذلك يضر بسمعهم المالية و تزعزع الثقة فيهم .

- المعاملة الحسنة : إن المعاملة التي يلقاها عميل البنك من العاملين فيه هي الأساس في تحويل العميل العرضي إلى عميل دائم و هي التي تجذب العميل إلى التعامل مع البنك ذاته ما دامت الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك واحدة .
- الراحة و السرعة في العمل : إن إحساس العميل بالراحة عند وجوده بالبنك يغيره على كثرة التردد عليه لهذا تسعى البنوك إلى توفير أكبر قدر من الراحة للعملاء من إعداد أماكن مناسبة لاستقبالهم .
- كثرة الفروع البنكية : إن البنوك عامة و التجارية خاصة تسعى دائما إلى توسيع نشاطها و ذلك بفتح فروع لها في المناطق التي تام لان يغطيها نشاطه و كثرة الفروع و انتشارها في مناطق جغرافية مختلفة تعود على البنك بفوائد كثيرة.

المحاضرة الثانية : عموميات حول البنوك التجارية

والمحاسبة البنكية

تمهيد

تحتل البنوك أهمية كبيرة في تنمية الاقتصاد الوطني حيث أصبح القطاع المصرفي يفرض نفسه في انتهاج سياسات عمل تتماشى مع التطور الكبير الذي تركز عليه في هذا المجال، حيث تعد هذه الأخيرة في الوقت الراهن الركيزة الأساسية التي تعتمد عليها البلدان في تطوير اقتصادياتها، وذلك لما تؤديه من دور هام وفعال في ربط العمليات الاقتصادية والصفقات التجارية قصد تنشيط جميع القطاعات التي تساهم في بناء اقتصاد كل دولة.

أولاً: مفهوم البنك التجاري :

تعتبر البنوك العاكس الأساسي لاقتصاديات الدول وذلك فيما يخص الأوضاع المالية، الاقتصادية والاجتماعية وعلى هذا الأساس ثم تخصيص لهذا النوع من المؤسسات محاسبة خاصة من أجل إعطاء معلومات وبيانات مالية تسمح لمستخدميها باتخاذ قرارات صائبة¹.

❖ هي مؤسسة مالية التي يكون أحد أنشطتها الرئيسية قبول الودائع والاقتراض من الغير بهدف الاقتراض والاستثمار وكذا التي تعمل في نطاق الأعمال المصرفية أو الخاضعة لتشريعات مماثلة لها².

❖ هي المنشأة المالية التي تنصب عملياتها الرئيسية على تجميع النقود الفائضة عن حاجة الجمهور أو منشآت الأعمال لغرض اقتراضها للآخرين وفق أسس معينة أو استثمارها في أوراق مالية محددة³.

¹ هشام جبر، مرجع سابق ذكره، ص 43.

² هشام جبر، مرجع نفسه، ص 44.

³ نور الدين بوالكور، الاقتصاد البنكي، الفا للوثائق للنشر والتوزيع، الجزائر، 2021، ص 39.

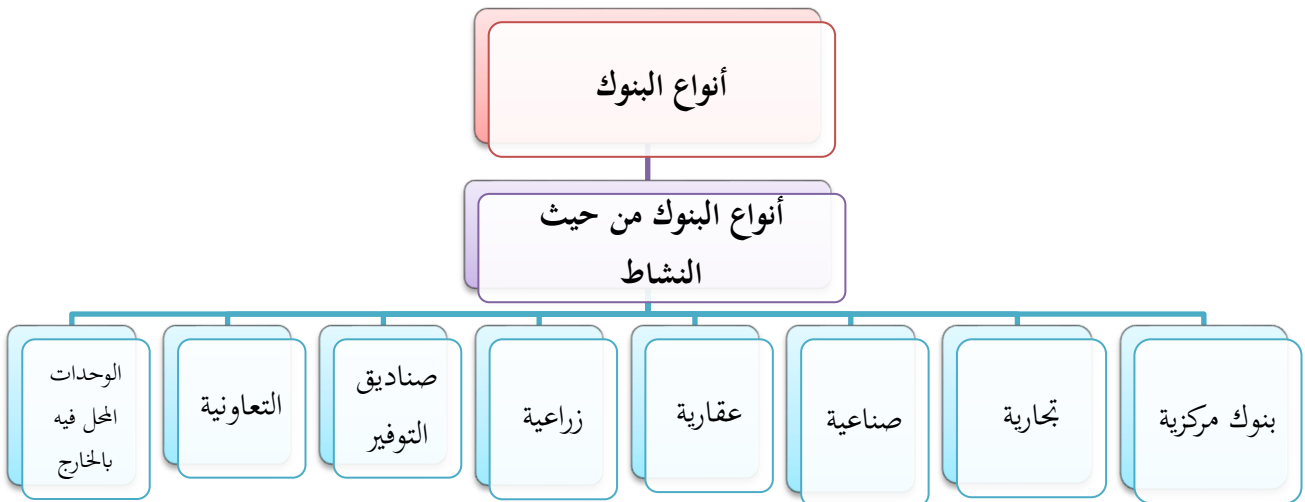
ثانياً: خصائص البنوك التجارية :

تتمثل فيما يلي¹:

- ✓ تعد النقود هي البضائع التي يتعامل بها البنك.
- ✓ ذات طبيعة حساسة جداً.
- ✓ لا يقبل أي خطأ بعمليات البنك ومهما كان بسيطاً.
- ✓ النقود التي يتعامل بها البنك ملك للجماهير.
- ✓ يجب أن تكون جميع الحسابات المتعامل بها في البنك على درجة عالية من الدقة والسرعة.
- ✓ كل قسم في البنك يعمل كأنه صفحة في الأستاذ المساعد

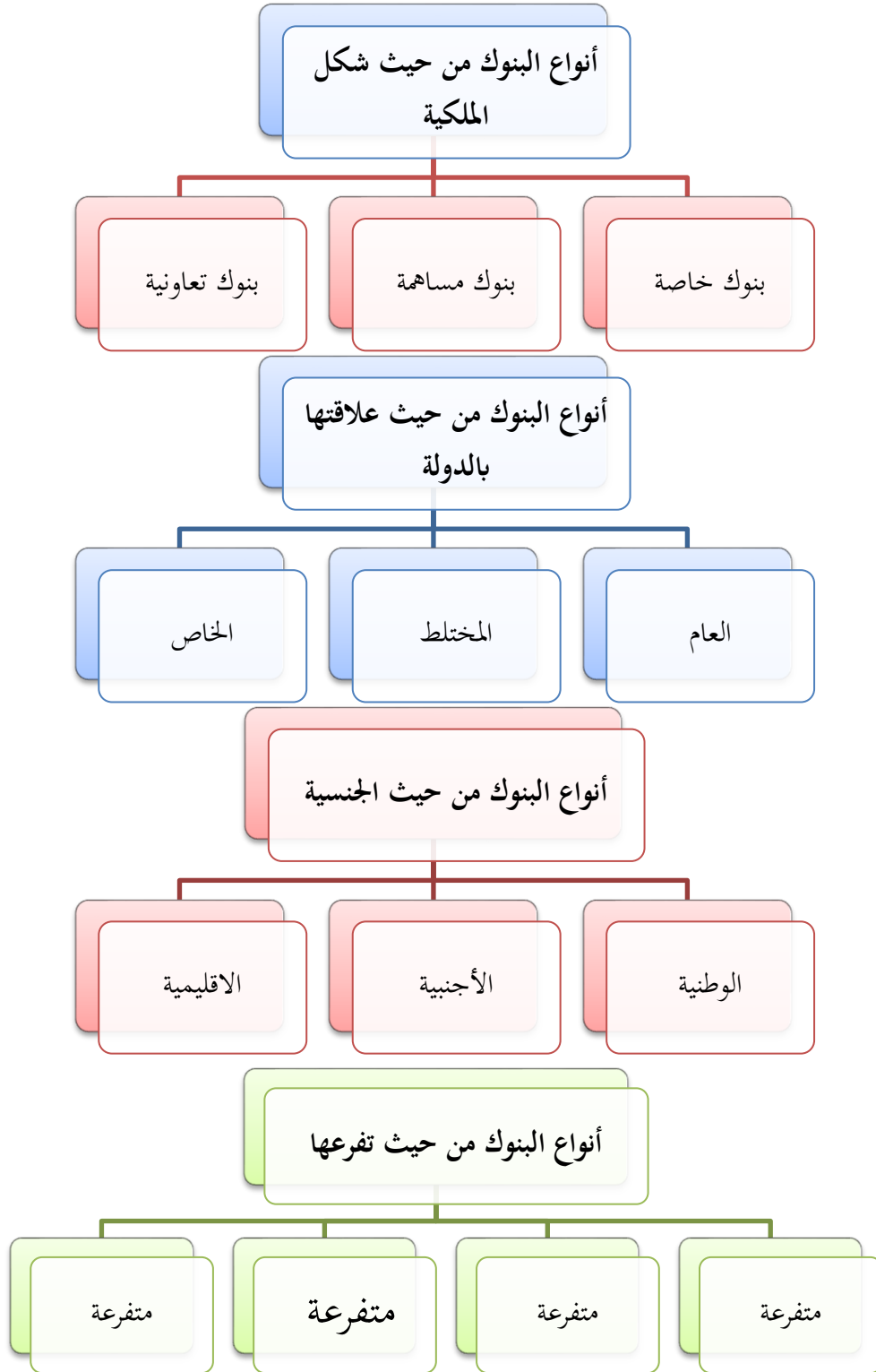
ثالثاً: أنواع البنوك:

رغم أن البنوك تتفق في أساس تكوينها وممارستها للعمل البنكي إلا أنها تختلف عن بعضها البعض في نوعية النشاط الذي تمارسه أو تخصص فيه².

الشكل رقم 01: تصنيفات البنوك

¹ هشام جبر، مرجع نفسه، ص52.

² هشام جبر، مرجع سابق ذكره، ص52.



المصدر: علاء نعيم عبد القادر و زياد محمد عرمان , " مفاهيم حديثة في إدارة البنوك " , دار البداية , 2009, عمان , ص 07.

رابعاً: وظائف البنوك التجارية:تتمثل فيما يلي¹:**1. وظائف كلاسيكية (تقليدية): الوساطة**

التوسط بين المقرضين والمقترضين بتجميع المدخرات والفوائض المالية ووضعها في متناول الأفراد والمشروعات الراغبة في الاقتراض مع مراعاة مبدأ التوفيق بين سيولة أصول البنك وربحيته.

2. وظائف حديثة:

- إدارة الأعمال والممتلكات للعملاء وتقديم الاستشارات الاقتصادية والمالية.
- تمويل الإسكان الشخصي (الائتمان).
- خدمات البطاقة الائتمانية.
- تحصيل الفواتير الكهربائية والهاتف، الماء من خلال حسابات تفتحها المؤسسات المعينة يقوم المشتركون بإيداع قيمة فواتيرهم فيها.
- المساهمة في خطط التنمية الاقتصادية.

3. وظيفة التوزيع:

في المجتمعات ذات التخطيط المركزي الاقتصادي حيث توزيع كافة الأموال اللازمة لإنتاج أو إعادة الإنتاج والمتولدة من مصادر خارجية عن المشروع نفسه عن طريق المصرف ويتم ذلك بالطرق الائتمانية.

4. وظيفة الإشراف والرقابة:

تتولى المصارف في المجتمعات ذات التخطيط الاقتصادي المركزي عملية توجيه الأموال المتداولة إلى استخداماتها المناسبة مع متابعة الأموال للتأكد من أنها تستخدم فيما تم ترصيدتها.

¹ نور الدين بوالكور، الاقتصاد البنكي، الفا للوثائق للنشر والتوزيع، الجزائر، 2021، ص 40-41.

خامسا: مفهوم المحاسبة البنكية:

تعرف على أنها نظام معلوماتي موجه إلى عدة مستعملين مثل: مصلحة الضرائب لمحليلين الماليين أو وكالات التصنيف التي تهتم بأداء المنشآت البنكية والوصاية البنكية وهي مبنية على المبادئ الأساسية¹:

- ❖ مبدأ الصورة الصادقة.
- ❖ مبدأ التوافق بين الواقع الاقتصادي والجانب القانوني.
- ❖ مبدأ الحيطة والحذر.
- ❖ مبدأ الاستمرارية أو ثبات الطرق المحاسبية.
- ❖ مبدأ استقلالية الدورات المالية.
- ❖ مبدأ المعلومات الواضحة.

سادسا: أهمية المحاسبة البنكية:

تتمثل فيما يلي²:

- القياس: تتمثل في إجراء القياس الكمي والنقدي للأحداث المالية للبنك أي يشمل سلسلة متواصلة من مرحلة التسجيل الدفترية حتى النتيجة النهائية للبنك (خسارة أو ربح).
- التحقق: يقوم به محاسب أو مراجع، فبعد القياس لابد من التأكد من صحة القياس لعمليات.
- التقرير: يشمل المعلومات المحاسبية في القوائم المالية ومدى استفادة مستخدميها سواء داخل أو خارج البنك ويعتمد التقرير السليم على سلامة القياس ودقة التحقق.

¹Dov ogien , comptabilité et audit bancaires,Dunod,2eme édition ,Paris, 2008, p68.

سابعاً: المقارنة بين المحاسبة البنكية والمحاسبة المالية:

هناك عدة عوامل تميز المحاسبة البنكية عن المالية ومن بين الخصائص التي تتميز بها المحاسبة في المنشآت المالية هي:¹

- ✚ غياب عملية الجرد المادية حيث أن المادة الأولية التي يتعامل بها لا يمكن تخزينها بانتظار بيعها في المستقبل.
- ✚ وجود قوانين ولوائح خاصة.
- ✚ عوامل المنافسة الشديدة.

تتصف الفروق الأساسية بين المحاسبتين في الشكل بينما القواعد هي واحدة في كلتا المحاسبتين, إن الهيكل المحاسبي للمحاسبة البنكية ذو هيكل ثلاثية أي ثلاثة وثائق أساسية وواجبة للتسيير هي الميزانية, جدول حسابات النتائج وخارج الميزانية, بينما المحاسبة المالية هي ذات هيكل ثنائية أي وثيقتين هما الميزانية وجدول حسابات النتائج وعليه سوف نتطرق للفروق من خلال:

1. الوثائق المحاسبية:

أ. الميزانية: أهم الفروق التي يمكن ملاحظتها بين ميزانية البنك وميزانية المؤسسة

- ❖ في الميزانية البنكية نجد أن المركز الحيوي هي قروض الزبائن والودائع والادخارات بينما ميزانية المؤسسة نجدها الأصول الثابتة, المخزونات والاستثمار.
- ❖ ترتيب المجموعات في مخطط الحسابات للبنوك يكون معاكساً لترتيب المجموعات في النظام المحاسبي المالي للمؤسسات الاقتصادية.
- ❖ في المحاسبة البنكية و المحاسبة المالية تكون بنود الميزانية مقسمة إلى جانبين أصول و خصوم².

¹ و صلح عبد الحليم , محاضرات في محاسبة البنوك , اقتصاد نقدي و بنكي , قسم العلوم الاقتصادية , التجارية و علوم التسيير , جامعة ميله , ص4,ص5 دروس عبر الخط <https://elearning.centre-univ-mila.dz/course/view.php?id=1046>

² Michele fomagne, introduction à la comptabilité bancaire ,RB édition ,Paris, 2013.p17-18

❖ في ميزانية البنك الأهمية الأولى للسيولة ويتم ترتيب أصولها حسب مبدأ درجة السيولة المتناقصة ويتم ترتيب الخصوم حسب مبدأ درجة الاستحقاق المتزايدة¹.

ب. جدول حساب النتائج: أهم الاختلافات في:

❖ وجود هامش وسيط وفوائد محصلة مصاريف وفوائد مسددة في حين لا يوجد هذا النوع في المؤسسة².
❖ الجانب المرجح لمركز المؤونات وتكوينها مرتبط بغرض القرض في حين لا يوجد هذا النوع من المؤونات في المؤسسة³.

ت. خارج الميزانية: هي وثيقة تتميز بها المحاسبة البنكية عن غيرها من المحاسبات⁴.

2. مجموعة الحسابات تتميز المحاسبة البنكية بكثرة الحسابات وتعددتها وتختلف أسماؤها عن

أسماء الحسابات في المحاسبة المالية وهي كما يلي:

الجدول رقم 01: حسابات البنوك حسب المجموعات

اسم المجموعة	مواقع المجموعة
-عمليات مع الخزينة ما بين البنوك	-الميزانية: الأصول أو الخصوم
-عمليات مع الزبائن	-الميزانية: الأصول أو الخصوم
-عمليات على أوراق مالية	-الميزانية: الأصول أو الخصوم
-القيم الثابتة	-الميزانية: الأصول
-الأموال الخاصة و المؤونات	-الميزانية: الخصوم
-حسابات المصاريف	-جدول حسابات النتائج
-حسابات الإيرادات	-جدول حسابات النتائج
-النتائج	-جدول حسابات النتائج
-التزامات خارج الميزانية	-خارج الميزانية

المصدر: نور الدين بوالكور , مرجع سابق ذكره , ص 89

¹ أو صلح عبد الحليم , محاضرات في محاسبة البنوك , اقتصاد نقدي و بنكي , قسم العلوم الاقتصادية , التجارية و علوم التسيير , جامعة ميله , ص 4, ص 5 دروس عبر الخط <https://elearning.centre-univ-mila.dz/course/view.php?id=1046>

² Michele fomagne, introduction à la comptabilité bancaire ,RB édition ,Paris, 2013.p25-26

³Dov ogien , comptabilité et audit bancaires ,Dunod,3eme édition ,Paris, 2008 , p.89

⁴ نور الدين بوالكور , مرجع سابق ذكره , ص 88.

3. التسجيل المحاسبي:

يتم التسجيل أو التقييد المحاسبي بنفس المبدأ المعروف, حيث تزداد وتنخفض الأصول والخصوم أو المصاريف و الإيرادات بنفس الطريقة التي تتغير بها المحاسبة المالية¹.

¹Dov ogien , Op , Cit, 2008, p130

المحاضرة الثالثة: خصائص المحاسبة المالية والبنكية

تمهيد

لقد تطورت المحاسبة البنكية بشكل بارز في إطار تبني معايير محاسبية دولية مع بداية الألفية الثالثة بهدف الوصول إلى معلومة مالية متناسقة على الصعيد العالمي، تتميز بالشفافية و القابلية للمقارنة و تلبى احتياجات اقتصاد السوق و لم يتأخر المشرع الجزائري كثيرا في تتبع نفس المسار بإقراره للقانون رقم 07-11 المؤرخ 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي نظاما محاسبيا جديدا في مقابل التخلي عن المخطط المحاسبي الوطني PCN المعتمد منذ سنة 1975.

أولا: أقسام البنوك:

تختلف الأقسام الداخلية للبنك باختلاف وتنوع الوظائف والخدمات التي يقدمها للعملاء فمنها ما هو مرتبط ارتباطا مباشرا بالعملاء وهي الأقسام الفنية للبنك أما الأقسام الإدارية فهي التي تنظم عمليات الأقسام الفنية وتراقبها وتمسك حساباتها وتسجل إجماليات القيود المحاسبة للعمليات اليومية التي تحصل في الأقسام البنكية الفنية.¹

1. الأقسام الإدارية: هي الأقسام التي تكون مسؤولة عن تنظيم سير العمل في البنك وتحدد مسؤولياتها التنظيمية وفقا للهيكل التنظيمي المحدد للبنك وليس لهذه الأقسام عدد محدد بتحتم وجودها في كل بنك بل إن هذا مرتبط بحجم العمل في البنك وعدد الأقسام الفنية فيه وتتكون من:

- الشؤون الإدارية - الشؤون القانونية - التحقيق والتفتيش - المحاسبة العامة - إدارة العلاقات الخارجية - شؤون الفروع - المطبوعات - الاستعلامات - الدراسات والأبحاث - العلاقات العامة - شؤون الموظفين - الحاسب الآلي - الأرشيف - التسهيلات الائتمانية والسلف - المشتريات واللوازم والصيانة.

2. الأقسام الفنية: هي الأقسام التي يؤدي البنك من خلاله عمله ونشاطه اليومي للعملاء ومنها:

¹ هشام جبر، مرجع سابق ذكره، ص 71

-قسم الخزينة -قسم الحسابات الجارية -قسم الودائع -قسم المقاصة -قسم الأوراق المالية -قسم الأوراق التجارية -قسم الاعتمادات المسندية -قسم الضمان -قسم الحوالات والعمليات الخارجية -قسم تأجير الخزائن -قسم صندوق التوفير -قسم الصرف الأجنبي.

ثانيا: الإطار القانوني للنظام المحاسبي المالي للبنوك:

يخضع قطاع البنوك والمؤسسات المالية إلى إطار قانوني يحكمه وينظمه مجموعة من النصوص التشريعية والتنظيمية التي دفعت البنوك وألزمها بتطبيق النظام المالي المحاسبي من أجل التكيف مع دول العالم وتقديم قوائم مالية يتم الإفصاح فيها عن معلومات ذات جودة تساعد في اتخاذ القرارات المتمثلة في¹:

- القانون رقم 11-07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي.
- المرسوم التنفيذي رقم 156-08 المؤرخ في 26 ماي 2008 المتضمن أحكام القانون 11-07.
- القرار رقم 71 المؤرخ في 26 جويلية 2008 يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد غيرها.
- المرسوم التنفيذي رقم 110-09 المؤرخ 7 أفريل سنة 2009 يحدد شروط وكيفيات مسك المحاسبة بواسطة أنظمة الإعلام الآلي.
- التعليمية الوزارية رقم 02 المؤرخة في 29 أكتوبر 2009 تتضمن أول تصنيف للنظام المحاسبي المالي 2010.
- نظام 04-09 المؤرخ في 23 جويلية سنة 2009 المتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية.
- نظام رقم 05-09 المؤرخ 18 أكتوبر 2009 المتضمن أعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية ونشرها.

¹ حبار عبد الرزاق, بوفرساوي سفيان , المحاسبة البنكية , الفا للنشر و التوزيع , الجزائر , 2019 , ص 19.

- نظام رقم 08-09 المؤرخ 29 ديسمبر 2009 المتعلق بقواعد التقييم والتسجيل المحاسبي للأدوات المالية من طرف البنوك والمؤسسات المالية.
- نظام رقم 08-11 المؤرخ في 28 نوفمبر 2011 المتعلق بالرقابة الداخلية للبنوك.
- نظام 04-09 المتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبق على البنوك والمؤسسات المالية.

ثالثا: مدونة الحسابات وقواعد سيرها

تتمثل فيما يلي¹:

❖ الصف الأول: حسابات عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك:

يسجل في هذا الصف العمليات المتعلقة بالسلفات والاقتراضات والعمليات المنجزة في السوق النقدية والتي تتم مع البنك المركزي، الخزينة العمومية ومراكز الحكومة البريدية..... أي كل العمليات التي تتم نقدا وتتم مع البنوك والمؤسسات المالية.

❖ الصف الثاني: حسابات العمليات مع الزبائن

يسجل في هذا الصف كل العمليات المتعلقة بالزبائن والمتمثلة في القروض المصرفية و الموارد التي تم استلامها والقروض و الاقتراضات مع الزبائن الماليين والشركات والمؤسسات المالية.

❖ الصف الثالث: حسابات الحافظة-سندات والحسابات السنوية:

يتم التسجيل في هذا الصف زيادة على محفظة الأوراق المالية، تسجيل الديون المجسدة بأوراق المالية، عمليات التحصيل والعمليات مع الغير و الاستعمالات الأخرى وحتى الحسابات الانتقالية والسنوية المتعلقة بجميع عمليات المؤسسات الخاضعة.

¹ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، المؤرخ 26 ديسمبر 2009 المتضمن دليل الحسابات، العدد 76، ص 15، ص 16، ص 17-FTP/jo-17/ www.joradp.dz/ arabe/2009/A2009076.pdf

❖ الصنف الرابع: حسابات القيم الثابتة:

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

❖ الصنف الخامس: رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة:

تسجل في هذا الصنف مجموع وسائل التمويل الطويلة أو الدائمة إضافة إلى النواتج والأعباء خارج دورة الاستغلال ونتيجة السنة المالية.

❖ الصنف السادس: حسابات الأعباء

تسجل فيه حسابات الأعباء التي يتحملها البنك خلال السنة.

❖ الصنف السابع: حسابات النواتج:

تسجل حسابات هذا الصنف جميع النواتج التي يتحملها البنك خلال السنة.

❖ الصنف الثامن: حسابات خارج الميزانية

تشمل بنود هذا الصنف مجموع التزامات البنك .

رابعا: ماهية المخطط المحاسبي البنكي PCB

لقد أخذت الإصلاحات البنكية في الجزائر عدة خطوات ومن أهمها صدور هذا المخطط و ذلك لخصوصية المهنة البنكية والمحاسبية البنكية ولقد تم إصدار عدة أنظمة في الجريدة الرسمية التي تنظم هذه المهنة ونذكر أهمها¹:

● النظام رقم 04/09 الصادر بتاريخ 23 جويلية 2009 والمتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد

المحاسبية المطبقة على البنوك الجزائرية.

● النظام رقم 05/09 الصادر بتاريخ 18 أكتوبر 2009 والمتضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك

والمؤسسات المالية الجزائرية ونشرها.

¹ حبار عبد الرزاق , مرجع سابق ذكره , ص 23.

يمثل المخطط مجموعة من القواعد والإجراءات التي تعطي إطار معياري ل:

❖ تحديد المفاهيم والمبادئ التقنية المحاسبية.

❖ تسجيل ومعالجة المعلومات.

❖ إعداد القوائم المالية الملخصة.

خامسا: أسباب وضع المخطط المحاسبي البنكي PCB تتمثل فيما يلي¹:

✓ خصوصية المهنة البنكية.

✓ النشاطات البنكية الأساسية تدور حول النقود.

✓ يمثل البنك وسيطا بين المودعين والمقرضين مما يعمل البنك على تجميد حد أدنى من السيولة

لمواجهة الاستحقاقات المالية المفاجئة.

✓ يمثل البنك خالقا للنقود.

✓ معظم إيرادات البنك عبارة عن فوائد وعمولات.

✓ خصوصيات المحاسبة البنكية والنظام المحاسبي البنكي

سادسا: أهمية وأهداف المخطط المحاسبي البنكي PCB

و تتمثل فيما يلي²:

● حماية المودعين.

● مراقبة ومتابعة الكتلة النقدية.

● مراقبة العمليات على العملة الصعبة.

● مراقبة العمليات السوقية.

¹ حبار عبد الرزاق, مرجع سابق ذكره , ص24.

² عبد الرحمن عطية , " المحاسبة العامة وفق النظام المحاسبي المالي (المخطط المحاسبي الجديد)", دار جيطلبي للنشر و التوزيع , الجزائر , 2011, ص13.

- ضرورة المخطط للنظام المحاسبي وسهولة ترجمة العمليات المالية إلى لغة محاسبية في صورة حسابات رقمية.
- انتقاء البيانات الداخلية للنظام بحيث تناسب المعلومات المطلوبة.
- استخراج المعلومات المطلوبة في الوقت المناسب وبسهولة وبسرعة وبأقل تكلفة.
- توفير نظام للرقابة الداخلية لتفادي الأخطاء واكتشاف ما ينفع منها.

سابعاً: المعالجة المحاسبية لأنشطة البنك:

يتم تحليل العمليات التي تحدث في البنك إلى طرفيها المدين والدائن من وجهة نظر البنك نفسه وليس من وجهة نظر المتعاملين معه ويتم استخدام نوعين من الدفاتر كما يلي¹:

➤ دفاتر مساعدة وتشمل يومية مساعدة ودفتر أستاذ مساعد.

➤ دفاتر عامة وتشمل يومية عامة ودفتر أستاذ عام.

تمسك محاسبة البنوك وفقاً للأصول المتبعة في المشاريع التجارية والصناعية وتبعاً لذلك يكون للبنك:

✓ محاسبة مركزية في الإدارة العامة: وجود محاسبة واحدة تتجمع فيها العمليات الخاصة بالإدارة العامة والفروع.

✓ محاسبة مستقلة لكل فرع في البنك التجاري: وفقاً لأصول خاصة ويرسلها في نهاية كل شهر على شكل ميزان مراجعة إلى الإدارة العامة.

✓ المحاسبة المركزية في الإدارة العامة: مسك الحسابات وتوحيد أرصدها .

¹ليوز نوح , "مخطط النظام المحاسبي المالي " , الفنون المطبعية بسكرة , الجزائر , 2009,ص25.

المحاضرة الرابعة: الإطار المحاسبي للبنك

تمهيد

إن نجاح عمل المؤسسات البنكية في تنفيذ وظائفها وأعمالها يعتمد بشكل رئيسي على التنظيم المحاسبي للعمليات المصرفية، والتي من خلالها يتم ضبط ومراقبة حركة الأموال في تلك المؤسسات المالية. من الطبيعي أن يكون لهذه المؤسسات عمليات محاسبية خاصة بها تعالج، وتعكس خصوصية المادة الأولية التي تتعامل معها تلك المؤسسات المالية، حسابات جارية، مدخرات، شيكات، حوالات، كتب اعتماد، أوراق مالية... الخ.

إن العمل البنكي وإدارته وخاصة في الظروف الحالية المتغيرة لا يمكن أن يحدث إلا من خلال وجود نظام محاسبي متكامل، يمارس دوره بشكل فعال وحيوي، والذي سيؤدي إلى توفير قاعدة من المدخلات الملائمة من المعلومات لعملية تقييم أداء هذه المؤسسات المالية واتخاذ القرارات الخاصة بها

أولاً: تعريف النظام المحاسبي البنكي:

هو مجموعة من النظم الفرعية كل نظام يخص أحد أقسامه وتصب هذه النظم الفرعية في قسم الحسابات العامة والذي يتولى إجراء قيود اليومية العامة. و الترحيل لدفتر الأستاذ العام وإعداد التقارير والقوائم المالية¹: هو مجموعة من الوسائل والإجراءات التي تمكن إدارة البنك من تجميع وتشغيل وتقرير البيانات بكل أنواعها .

ثانياً: أهداف النظام المحاسبي البنكي:

تتمثل فيمايلي²:

- تحقيق الدقة التامة في تنفيذ العمليات المحاسبية والتأكد من انجازها على الوجه الصحيح.
- تحقيق السرعة في انجاز الأعمال المحاسبية نظراً لإشباع حجم هذه الأعمال وحتى يمكن إعداد ميزان المراجعة والمطبقات اليومية.
- تحقيق مبدأ الرقابة الداخلية.

¹Mounir Bouaziz , comptabilité bancaire –analyse et audit , Dar El Gharb , Algérie , 2014,pp13.

²Mounir Bouaziz ,Op , Cit,pp13.

- تحقيق مبدأ الاقتصاد في النفقات وذلك يجعل النظام مرنا إلى أبعد الحدود.
- انجاز البيانات والكشوف والتقارير المالية والتحليلية الدورية.
- ضبط العمليات المنفذة لمختلف جوانب فعاليات البنك بشكل يسمح للإدارة بمتابعة بشكل مستمر واتخاذ القرارات في الوقت المناسب.
- انجاز التقارير والإحصائيات والبيانات المحاسبية.

ثالثا: عناصر النظام المحاسبي البنكي:

تختلف طبيعة العمليات و أوجه النشاط التي تقوم بها لذا تختلف النظم المحاسبية التي تتبع في كل منها إلا أنه لا بد من توفر عناصر أساسية يمكن اعتبارها عوامل مشتركة في جميع النظم المحاسبية وهي¹:

- النظرية المحاسبية: نظرية القيد المزدوج.
- الطريقة المحاسبية: طريقة الدفاتر المتعددة الأساسية والمساعدة من يوميات.
- المجموعة الدفترية: هي دفاتر وكشوف التي يسجل فيها وتحدد الطريقة المطبقة.
- مجموعة الأوراق الثبوتية: تشكل مصادر القيود في المستندات والدفاتر.
- مجموعة القواعد والتعليمات الإجرائية للعمل المحاسبي: تبين حركة تسيير الأوراق والمستندات كيف؟ ولماذا؟.
- مجموعة أساليب الرقابة الداخلية: تكون وسائل محاسبية أو إدارية أو جردية مادية لكي تضمن دقة وصحة الأعمال المحاسبية.
- مجموعة وسائل تطبيق العمل المحاسبي: كالآلات.
- المناهج المحاسبية: يشمل مختلف أنواع الحسابات وأرقامها وتقسيماتها وتوزيعها على الدفاتر.

¹Michèle fomagne, Op ,Cit,pp31.

- مجموعة التقارير والبيانات: من حيث أنواعها وكيفية ومواعيد والغاية من تنظيمها والمعلومات التي يجب أن تحتويها.

رابعاً: العوامل المؤثرة في النظام المحاسبي البنكي:

تتمثل فيما يلي¹:

- ✚ أثر المادة الأولية التي يتعامل معها البنك والتي تتمثل في النقدية مهما كان نوعها.
- ✚ أثر الوقت على المحاسبة في البنوك والذي يتدخل في العمليات البنكية بكل أنواعه.
- ✚ أثر تكرار العمليات المحاسبية.
- ✚ أثر الرقابة الحكومية على أعمال البنك من خلال البنك المركزي والإجراءات الرقابة الأخرى.

خامساً: النظام المعلومات المحاسبي البنكي:

إن للمعلومات المحاسبية أهمية بالغة بالنسبة للبنك وتظهر المعلومة عند حدوث العمليات البنكية أثناء القيام بالنشاط ويتم جمع المعلومات لدى مصلحة المالية والمحاسبة وفقاً للهيكل التنظيمي المتبع لمراقبتها ومعالجتها ووفقاً للنظام المحاسبي المطبق بهدف إعداد القوائم المالية النهائية (الختامية)

↩ و عليه فهي تعكس المركز المالي للبنك خلال الدورة المالية و من مميزات النظام المحاسبي البنكي مايلي²:

- الدقة والوضوح في المصطلحات وتقييم الحسابات وطرق القيد و المعالجة وعرض البيانات.
- اختيار الطريقة المحاسبية الملائمة للعمليات المالية المتكررة.
- تقسيم العمل بين موظفي البنك وتحديد المسؤوليات.
- تصميم الدورة المستندية المحاسبية.
- يجب أن يكون النظام المحاسبي للبنك مرناً وقادراً على إعداد البيانات وتقديمها للإدارة.

¹Michèle fomagne, Op ,Cit ,pp42

²Dov ogien , comptabilité et audit bancaires , Dunod, 2émé édition ,Paris ,2008.pp100.

سادسا: عناصر نظام المعلومات المحاسبي البنكي:

مدخلات نظام المعلومات	مخرجات نظام المعلومات
<ul style="list-style-type: none"> - للمعلومات المحاسبية أهمية بالغة بالنسبة للبنك وتظهر المعلومة عند حدوث العمليات البنكية أثناء القيام بالنشاط. - يتم جمع المعلومات لدى مصلحة المالية والمحاسبية وفقا للهيكل التنظيمي المتبع لمراقبتها ومعالجتها وفقا للنظام المحاسبي المطبق بهدف إعداد القوائم المالية الختامية التي تعكس المركز المالي للبنك. 	<ul style="list-style-type: none"> - تتمثل في التقارير الختامية والجداول الملحقة لها لأغراض الرقابة والاستعمالات الداخلية والخارجية كذلك إعداد كشوف حركة خاصة للمعاملات البنك المتكررة.

سابعا: المعالجة المحاسبية للمعلومات:

- التقييد المحاسبي للمعلومات بناء على المستندات والوثائق القانونية في دفتر اليومية.
- ترحيل المبالغ المتعلقة بكل عنصر من عناصر الأصول أو الحسابات المناسبة لها في دفتر الأستاذ.
- إعداد ميزان المراجعة في نهاية الدورة لمراقبة صحة القيود.
- إعداد القوائم الختامية والجداول الملحقة.

المحاضرة الخامسة : محاسبة العمليات البنكية

تمهيد

تحظى المحاسبة البنكية بأهمية كبيرة لما توفره من معلومات للعديد من الأطراف ذات العلاقة بالنشاط البنكي حيث تمكن البنك المركزي من أداء مهام الرقابة و الإشراف على نشاط البنوك كما تسمح للمتعاملين مع هذه الأخيرة من تقييم أدائها و متابعة مسار تطورها و تشمل المحاسبة البنكية للبنوك ذاتها وسيلة للإدارة و التسيير و اتخاذ القرارات.

أولاً: المعالجة المحاسبية لحسابات الشيكات 22011

الحالة 01: إيداع نقدي في حسابات الشيكات للبنك وتتم المعالجة المحاسبية كما يلي¹:

	X	الصندوق	10
X		حسابات الشيكات إيداع نقدي في الحساب	22011

في حال السحب يكون العكس في القيد

الحالة 02: تحويلات من الغير لديهم حسابات في نفس البنك لفائدة حسابات الشيكات للبنك وتتم المعالجة المحاسبية كما

يلي²:

	X	حسابات الشيكات أو	22011
	X	حسابات جارية للعملاء أو	22012
	X	حساب الفرع (عمليات داخلية)	17
X		حسابات الشيكات تحويل في نفس البنك	22011

¹Dov ogien ,comptabilitéet audit bancaires , 4 éme édition , Dunod,Paris , 2011. P 161.

²وليد العايب , اقتصاديات البنوك و التقنيات البنكية , مكتبة حسين للطباعة و النشر و التوزيع , لبنان , 2013, ص 150

الحالة 03: تحويل من الغير لديهم حسابات في بنوك مختلفة لفائدة حسابات الشبكات للبنك وتتم المعالجة المحاسبية

كما يلي:

	X	البنك المراسل أو	121
	X	غرفة المقاصة أو	325
	X	شيكات للتحصيل	3202
X		حسابات الشيكات تحويل من بنوك مختلفة	22011

الحالة 04: تحصيل شيكات وأوراق تجارية لصالح حسابات الشيكات للبنك وتتم المعالجة المحاسبية كما يلي:

	X	حسابات مستحقة للتحصيل	321
X		حسابات الشيكات تحصيل شيكات و أوراق تجارية	22011

ملاحظة: عند السحب من حسابات الشيكات ينتج عنها القيام بعكس القيد باستثناء د/321 بمعنى أن الحسابات التالية:

د/10, د/22, د/17, د/325, د/121 تصبح دائنة.

ثانيا: المعالجة المحاسبية للحسابات الجارية 22012

تفتح لصالح التجار من أجل تلبية احتياجاتهم ذات الطابع المالي والتجاري وتميز هذا الحساب أنه يمكن أن يكون رصيده

مدين.

يتم تمويل هذه الحسابات عن طريق إيداعات نقدية, تحويلات من الغير أو تحصيل أوراق تجارية ومالية دون الحصول على فوائد مقابل الودائع.¹

الحالة 01: إيداع نقدي في الحسابات الجارية للبنك وتتم المعالجة المحاسبية:

	X	الصندوق	10
X		حسابات جارية إيداع نقدي في الحسابات الجارية	22012

الحالة 02: المبالغ المسحوبة ويتم تسجيلها محاسبيا كما يلي:

	X	حسابات جارية	22012
X		الصندوق سحب نقدي من الحسابات	10

الحالة 03: تحويلات من صكوك بريدية للبنك وتتم المعالجة المحاسبية:

	X	حسابات جارية بريدية	119
X		حسابات جارية تحويل من الصكوك البريدية	22012

¹ مصطفى كمال طه, عمليات البنوك, مكتبة الوفاء القانونية, الإسكندرية, 2016, ص 47.

الحالة 04: تحويلات من الغير لديهم حسابات في نفس البنك لفائدة الحسابات الجارية للبنك وتتم المعالجة المحاسبية:

	X	حسابات الشيكات أو	22011
	X	حسابات جارية أو	22012
	X	الفرع	17
X		حسابات جارية تحويلات من الغير	22012

الحالة 05: تحويلات من الغير لديهم حسابات في بنوك أخرى لفائدة البنك:

	X	البنك المراسل أو	121
	X	غرفة المقاصة	325
X		حسابات جارية تحويلات من البنوك الأخرى	22012

الحالة 06: التحويل ما بين الحسابات الجارية للزبائن من البنك إلى الفروع التابعة له:

(1) التسجيل في دفاتر البنك:

	X	حسابات جارية للعملاء (العميل "أ")	22012
X		الفرع وضع تحت التصرف مبلغ التحويل	17
X	X	الفرع الربط بين الفروع تحويل الوضع تحت التصرف	3701

X	X	حسابات جارية	22012
		عمولة التحويل	7029
		دفع عمولة التحويل	

(2) التسجيل في دفتر الفرع:

X	X	الربط بين الفروع	3701
		حسابات جارية	22012
		المبلغ المحول من طرف البنك	

ثالثا: المعالجة المحاسبية لحسابات التوفير (حساب دفترى) 223

يسجل في الطرف الدائن لهذا الحساب المبالغ المالية التي يودعها صاحب الحساب من فترة لأخرى وكذلك الفوائد

التي تحققها الوديعة أما الطرف المدين فتقيد فيه كافة المسحوبات التي يقوم بها العميل.¹

1/ عند فتح الحساب: حيث تتم المعالجة المحاسبية كما يلي²:

	X	الصندوق أو	10
	X	حسابات الشيكات أو	22011
	X	حسابات جارية	22012
X		حساب التوفير	223
		فتح حساب وديعة التوفير للعميل	

ملاحظة: فتح حساب وديعة التوفير عن طريق الصندوق أو عن طريق حسابات الشيكات أو عن طريق

الحسابات الجارية.

2/ عند السحب:

	X	حساب التوفير	10
X		الصندوق	10
		سحب من دفتر التوفير	

3/ تسجيل الفوائد:

	X	تكاليف على العمليات الزبائن	60223
X		حساب التوفير	223
		تقبيد الفوائد على الوديعة	

¹ Dov ogien , comptabilité et audit bancaires, Dunod, 4eme édition , Paris, 2008, p162.

² Philippe Monnier , Op , Cit , pp140.

ملاحظة:

لقد جرت العادة عند البنوك على حساب الفوائد للودائع للتوفير وتقييدها في حساب الوديعة في نهاية السنة أما فيما يخص طريقة حساب الفوائد فهي نفس طريقة حساب الودائع لأجل ولكن في هذه الحالة لا تظهر إشكالية مبدأ استقلالية الدورات المالية لأن الفوائد تحسب وتفيد بحساب الوديعة في نهاية الدورة مهما كان نشوء الوديعة.

4/ إقفال حساب التوفير:

	X	حساب التوفير	223
X		حساب جاري للعميل	22012
		إقفال حساب التوفير	

رابعاً: الحسابات لأجل (ودائع لأجل) 224 DAT

ح/2241 حسابات الودائع لأجل بالدينار الجزائري // ح/2242 حسابات الودائع لأجل بالعملة الصعبة

يقيد في الطرف الدائن لهذا الحساب قيمة الوديعة والفوائد الضريبية على الوديعة أما الطرف المدين فتقيد فيه كافة المسحوبات التي تقوم بها صاحب الوديعة¹.

✚ معدل الفائدة يحدد عند التجميد حسب الفترة والمبلغ المجمد.

✚ في الحسابات لأجل غالبية العملاء (مهما كانت طبيعتهم) لهم الحق في تجميد أموالهم لدى البنك لمدة تفوق 3 أشهر

على أن تكون قيمة الوديعة لا تقل عن مبلغ معين إضافة إلى ذلك فان معدل الفائدة محدد مسبقا عند تجميد الوديعة حسب قيمة أو اجل الوديعة والمبلغ.

الحالة 01: عند تجميد مبالغ أي فتح وديعة محاسبيا يسجل القيد التالي:

	X	الصندوق أو	10
	X	حسابات الشيكات أو	22011
	X	حسابات جارية	22012
X		حساب لأجل	224
		تجميد قيمة الوديعة	

الحالة 02: تسجيل الفوائد المترتبة على هذه الحسابات بأخذ بعين الاعتبار مدة التوظيف ومعدل الفائدة وكذا

المبلغ المودع والمعالجة المحاسبية كما يلي:

	X	تكاليف على عمليات الزبائن	60224
X		حساب لأجل	224
		تقييد الفوائد على الوديعة	

¹مصطفى كمال طه، مرجع سابق ذكره، ص 94

حساب الفوائد يكون بالطريقة التالية:

مبلغ الوديعة * معدل الفائدة * مدة الاستحقاق

الفائدة =

360

أن تقييد الفوائد بتاريخ استحقاق الوديعة يمكن أن يأخذ شكلين:

الشكل 1: حالة كون تاريخ استحقاق الوديعة يقع في نفس الدورة التي نشأت فيها الوديعة في هذه الحالة تحسب

الفوائد بتاريخ الاستحقاق وتقييد مباشرة في حساب الوديعة.

الشكل 2: حالة كون تاريخ استحقاق الوديعة يقع في دورة تختلف عن الدورة التي نشأت فيها الوديعة في هذه

الحالة تحسب الفوائد في نهاية كل دورة عملاً بمبدأ استقلالية الدورات المالية ويتم تجميعها تقييدها محاسبياً في

الحساب ح/222 ودائع تحت الضمان أو ما يعرف بديون معلقة ويرصد هذا الحساب ويتم تحويل قيمته إلى

حساب الوديعة وذلك كما يلي:

	X	تكاليف على عمليات الزبائن	60224
X		ودائع تحت الضمان الودائع الخاصة بالودائع لسنة N	222
X	X	ودائع تحت الضمان حساب لأجل ترصيد ح/222 و تحويل الفوائد إلى حساب الوديعة	222 224
X	X	حساب لأجل حساب جاري للعميل تحويل الوديعة إلى الحساب الجاري للعميل	224 22012

الحالة 03: الاعتراف بالفائدة

	X	تكاليف على عمليات الزبائن أو فوائد على عمليات العميل	60224
X		حساب لأجل (مبلغ الفائدة - مبلغ TVA)	224
X		و مدينون آخرون TVA الاعتراف بالفائدة	340

خامسا: المعالجة المحاسبية لقسائم الصندوق 225

هي سندات تكتب بشكل صيغة اسمية وترصد من طرف البنك بهدف جمع السيولة النقدية لفائدته.

هي سندات تكتب لفترة لا تقل عن 3 أشهر ولا تتجاوز 24 شهرا.

تمثل هذه السندات دين على عاتق البنك نحو حاملها وتخضع مبدئيا إلى الضريبة عند تسديدها الفعلي.

الحالة 01: عملية الاكتتاب يكون محاسبيا كما يلي:

	X	الصندوق أو	10
	X	حساب الشيكات أو	22011
	X	حساب جاري	22012
X		قسائم الصندوق الاكتتاب لسند الصندوق	225

الحالة 02: الفوائد: يمكن منحها مسبقا عند الاكتتاب ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

	القيمة الصافية	الصندوق أو	10
		حساب الشيكات أو	22011
		حساب جاري و	22012
	قيمة الفوائد	فوائد على سندات الصندوق	60225
القيمة الاسمية للسند		سندات الصندوق	225

تسجيل الفوائد

حيث: القيمة الصافية = القيمة الاسمية - الفوائد (في حالة تسديد الفوائد مسبقا عند الاكتتاب)

+ الفوائد المسجلة مسبقا يتم تسويتها بتناسب في آخر سنة والتي من الممكن ترحيلها في حساب التسوية => فوائد

مسددة مسبقا أو تكاليف مقيدة سلفا ح/3640.

+ في حالة حلول ميعاد الاستحقاق لسندات الصندوق ولم يقدمها صاحبها إلى البنك لسحب مبالغها فتبقى ضمن

حسابات سندات الصندوق.

المحاضرة السادسة : عمليات ما بين البنوك

تمهيد

تشتمل المقاصة، في الصيرفة والمالية، على كل الأنشطة ذات الصلة ابتداءً من وقت الالتزام بالمعاملة إلى حين تسويتها. وتعد المقاصة ضرورية للسرعة التي تتصف بها. والشروط الأساسي لاستكمال السداد بنجاح هو وجود سيولة كافية على مستويين: الدافع ومصرفه. في عملية السداد، تشير عبارة السيولة لإتاحة الأموال من أجل التحويل. ومن أجل الحد من مخاطر الائتمان، حيث أضحى التحقق من السيولة في الوقت الفعلي عرفاً سائداً على المستويين. وتعتمد مواقف السيولة المصرفية على المدفوعات الداخلة والخارجة. وفي الوقت الذي زادت فيه المعالجة الالكترونية، لا سيما للمدفوعات ذات القيمة الكبيرة، أصبحت البنوك ملزمة بالتوجه نحو التسوية المستمرة لعملياتها المنجزة.

أولاً: تعريف غرفة المقاصة:

هي أحد مصالح البنك المركزي يلتقي فيها مندوبو البنوك لتسوية التزامات بنوكهم¹:

✚ يتم تجميع الشيكات المستلمة من الزبائن والمسحوبة على بنوك أخرى ويتم تقسيمها حسب البنوك في شكل حوافظ إضافية.

✚ في غرفة المقاصة يقدم مندوب البنك إلى مندوبي البنوك الأخرى الأوراق المسحوبة عليهم ويستلم منهم الأوراق المسحوبة في شكل حوافظ الخصم.

✚ يتأكد قسم عمليات الزبائن من الشيكات وفي حالة الرفض بعد محضر يبين السبب.

✚ يسلم مندوب البنك لمراقبة غرفة المقاصة صورة لمحافظ الإضافة ومحافظ الخصم مع محضر الشيكات المرفوضة (إن وجدت).

¹مصطفى كمال طه، مرجع سابق ذكره، ص 42

يعد مراقب غرفة المقاصة كشف المقاصة من خلال حوافظ الخصم وحوافظ الإضافة ويسلم نسخة لكل بنك ونسخة للبنك المركزي.

ثانيا : المقاصة الالكترونية:

في سنة 2006 أنشأ بنك الجزائر نظاما للمقاصة الالكترونية يسمى النظام الجزائري للمقاصة عن بعد (ATCI)

Algérie Télé compensation Interbancaire يتم تسييره على مستوى مركز المقاصة بين البنوك (CPI)

Centre de Pré compensation Interbancaire وهو تابع لبنك الجزائر.

يتم من خلاله تسوية التزامات البنوك بشكل الكتروني وأسرع من النظام الأول والاشتراك في هذا النظام متاح

للبنوك والخزينة والصكوك البريدية ويتم التعامل فيه من خلال رسائل الكترونية ذات خصائص كما يلي¹:

يعد تجميع الشيكات والأوراق التجارية المسحوبة على البنوك الأخرى يتم رقمتها (Numérisation) وترسل إلى مركز المقاصة.

يستقبل النظام الرسائل مع إشعار بالاستقبال ويعالجها في أوقات معينة.

يرسل النظام رسائل على البنوك تتضمن الشيكات المسحوبة عليها (حوافظ الخصم) بغرض التأكد من مصداقتها حيث يمكنه أن يرفض الشيكات غير المطابقة.

يعيد البنك إرسال الشيكات المسحوبة عليه في رسالة الكترونية مع بيان الشيكات المرفوضة وسبب الرفض.

يجري النظام عملية التسوية بعد استلامه لكافة الرسائل ويعد كشف المقاصة ويرسله لكل بنك و للبنك المركزي.

يجري البنك المركزي التحويلات بين البنوك.

ثالثا : المعالجة المحاسبية للتحويلات عن طريق المقاصة

تحصيل الشيكات أو أوراق تجارية لصالح الحسابات الجارية للبنك وتتم المعالجة المحاسبية كما يلي²:

¹ هشام جبر , مرجع سابق ذكره, ص 78

² حبار عبد الرزاق , مرجع سابق ذكره , ص 50.

	X	البنك المرسل	121
X		حساب جاري تحصيل شيكات و أوراق تجارية	22012

ملاحظة: عند وضع شيك للتحصيل لفائدة زبون أو عميل مسحوب لعميل حساب في بنك آخر تتم المعالجة المحاسبية كما

يلي:

	X	شيكات للتحصيل	3202
X		حسابات مستحقة بعد التحصيل تحصيل شيكات و أوراق تجارية	321
X	X	حسابات مستحقة بعد التحصيل حسابات الشيكات ترصيد ح/321	321 22011
X	X	حسابات الشيكات عمولة التحصيل دفع عمولة التحصيل	22011 7029

حالة البنوك المحلية والتي يتم فيها رفض الشيك وتتم المعالجة المحاسبية كما يلي:

1/- حالة الرفض

أ/ المعالجة المحاسبية في البنك A:

	X	شيكات للتحصيل	3202
X		حسابات مستحقة بعد التحصيل استلام الشيك من طرف العميل	321

	X	غرفة المقاصة	325
X		شيكات للتحصيل إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة	3202
	X	شيكات للتحصيل مرفوضة	2631
X		غرفة المقاصة رفض الشيك في غرفة المقاصة	325
	X	حساب جاري للعميل	22012
X		عمولة الرفض دفع عمولة الرفض	7029
	X	حسابات مستحقة بعد التحصيل	321
X		حسابات التحصيل مرفوضة إعادة الشيك و ترصيد الحسابين	2631

ب/ المعالجة المحاسبية في البنك B:

لا توجد معالجة محاسبية لأن قيمة الشيك تم رفضها بغرفة المقاصة لسبب من الأسباب.

2/- حالة القبول (الموافقة على الشيك)أ/ المعالجة المحاسبية للبنك A:

	X	شيكات للتحصيل	3202
X		حسابات مستحقة بعد التحصيل استلام الشيك من طرف العميل	321

	X	غرفة المقاصة	325
X		شيكات للتحصيل إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة	3202
	X	حسابات مستحقة بعد التحصيل	321
X		حساب الشيكات تقييد قيمة الشيك لحساب العميل	22011
	X	حساب الشيكات للعميل	22011
X		عمولة التحصيل دفع عمولة التحصيل	7029

ب/ المعالجة المحاسبية للبنك B:

	X	حساب الشيكات للعميل	22011
X		غرفة المقاصة تسديد قيمة الشيك بواسطة المقاصة	325

المحاضرة السابعة : عمليات الخصم للأوراق التجارية

تمهيد

الأوراق التجارية هي تعهدات مكتوبة لدفع مبلغ من النقود. وهي قابلة للتحويل من شخص لآخر. والأصل أن تخصم الأوراق التجارية بطريقة الخصم التجاري ما لم ينص على خلاف ذلك. حيث في الكثير من الحالات تتم عملية تسديد الديون قبل مواعيد إستحقاقها من خلال البنوك التجارية وعندما يقبل البنك خصم الورقة التجارية فإنه يلجأ إلى خصم الحيلة التجارية ومجموعة أخرى من الإقتطاعات

أولاً: تعريف الخصم:

من عمليات البنوك الهامة عملية الخصم وهو عقد بين البنك والعميل "المستفيد" يتعهد بمقتضاه البنك بالوفاء معجلاً للمستفيد بقيمة الورقة التجارية على أن تنتقل ملكية الورقة إلى البنك، ويستفيد البنك من العملية بما يحصله من عمولة وفائدة يخصمها البنك من قيمة الورقة عن المدة من تاريخ دفع البنك قيمة الورقة معجلاً للمستفيد إلى تاريخ إستحقاق الورقة، ويستفيد العميل من الحصول معجلاً على قيمة الورقة قبل تاريخ إستحقاقها. فالخصم إذن صورة من صور الإئتمان أو الاعتماد المصرفي، لأن البنك فيه يعجل مالاً حالاً في نظير مال غير حال ثقة منه في إسترداد حقه أو إسترجاع ما عجله عند الأجل المتفق عليه.

إن أغلبية المعاملات المالية مثل الصفقات التجارية تتم دون الدفع النقدي بثمن البضاعة أو الخدمة حيث يقوم المستفيد بتحرير ورقة تجارية قد تكون بشيك أو سند لأمر أو كمبيالة بقيمة هذه البضائع أو الخدمة حيث يجب أو تتوفر في التحصيلات المعلومات التالية¹:

✚ المبلغ الواجب دفعه = القيمة الاسمية للورقة التجارية.

✚ تاريخ الاستحقاق.

¹مصطفى كمال طه, مرجع سابق ذكره, 168-169.

اسم الدائن (البائع أو الساحب).

اسم المدين (المشتري أو المسحوب عليه).

يمكن لحامل الورقة التجارية أو يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويحصل على قيمتها بالكامل من

المشتري (الاسمية) وفي حالة حاجته للسيولة يمكن له تظهيرها قبل تاريخ استحقاقها وتسمى عملية

الخصم وسميت خصما لأن الدائن لا يحصل على القيمة الاسمية بالكامل وإنما منقوص منها مجموعة

من عمولات تسمى أجيو¹.

$$\text{الخصم} = \text{القيمة الاسمية} * \text{معدل الخصم} * \text{المدة}$$

المدة: من تاريخ الخصم إلى تاريخ

الاستحقاق.

$$\text{العمولة} = \text{القيمة الاسمية} * \text{معدل العمولة}$$

تحتسب العمولة عندما يكون مقر المسحوب عليه يختلف عن مقر الساحب فيأخذ الدائن مايلي:

$$\text{القيمة الحالية} = \text{القيمة الاسمية} - \text{الأجيو}$$

¹بخراز بعدل فريدة, تقنيات و سياسات التسيير المصرفي, ديوان المطبوعات الجامعية, الجزائر, 2000ص110.

ثانياً: المعالجة المحاسبية لعملية الخصم:

الحالة 1: المعالجة المحاسبية للخصم تتم كما يلي¹:

	القيمة الاسمية	اعتمادات تجارية أو قروض تجارية	201
القيمة الحالية		حساب جاري للدائن	22012
قيمة الخصم		و نواتج مقيدة سلفاً	365
عمولة الخصم - عمولة التحصيل		و عمولات على العمليات خصم الورقة التجارية	7029
	قيمة الخصم	نواتج مقيدة سلفاً	365
قيمة الخصم		فوائد على قروض تجارية تحويل الإيرادات المقيدة إلى إيرادات حقيقية	70201

الحالة 2: العميل المسحوب عليه لديه حساب بنفس بنك العميل الدائن

	X	حساب جاري للعميل المدين	22012
X		قروض تجارية	201
		تحصيل قيمة الورقة التجارية	

¹مصطفى كمال طه، مرجع سابق ذكره، ص 176.

الحالة 3: العميل المسحوب عليه لديه حساب في بنك آخر

	X	حساب جاري للعميل المدين	22012
X		قروض تجارية	201
		تحصيل قيمة الورقة التجارية	

قيمة إعادة الخصم = القيمة الاسمية * معدل إعادة الخصم * المدة

ثالثا: عملية إعادة الخصم لدى البنك المركزي:

يمكن لأي بنك إعادة خصم الأوراق التجارية عند حاجته إلى أمور نقدية في حالة طلبات السحب المتزايدة على الودائع حيث يقصد بها إعادة الخصم يلجأ البنك التجاري إلى البنك المركزي من أجل تحصيل قيمة الورقة التجارية قبل تاريخ الاستحقاق.¹

المدة: من تاريخ إعادة الخصم إلى تاريخ الاستحقاق.

القيمة الحالية = القيمة الاسمية - قيمة إعادة الخصم

رابعا: المعالجة المحاسبية لعملية إعادة الخصم:

تتمثل فيما يلي¹

¹بخراز بعدل فريدة , مرجع سابق ذكره , ص 163

X	X	اعتمادات تجارية لدى البنك المركزي اعتمادات تجارية لدى البنك التجاري استلام الورقة التجارية	201	201
القيمة الحالية	إعادة الخصم	البنك المركزي تكاليف مقيدة سلفا	110	364
القيمة الاسمية		اعتمادات تجارية معاد خصمها إعادة خصم الورقة التجارية	201	
إعادة الخصم	إعادة الخصم	تكاليف على عمليات إعادة الخصم تكاليف مقيدة سلفا تحويل التكاليف إلى حقيقية	60201	364

الحالة 1: في تاريخ الاستحقاق إذا قام المسحوب عليه بسداد الكمبيالة

لا يوجد قيد.

الحالة 2: في تاريخ الاستحقاق تخلف العميل عن سداد الكمبيالة

	X	اعتمادات تجارية لدى البنك التجاري	110
	X	تكاليف	363
X		البنك المركزي	110

خامسا: الاعتبارات الواجب مراعاتها عند قبول الخصم للأوراق التجارية:

تتمثل فيما يلي:¹

✚ يجب أن تكون الكمبيالات المقبولة للخصم من الدرجة الأولى (مضمونة الدفع).

✚ لا يجب أن يزيد تاريخ الاستحقاق لتلك الكمبيالات عن 6 أشهر.

✚ يجب أن تكون تلك الكمبيالات في مجالات مختلفة من النشاط التجاري وضمن تطبيقاً لمبدأ التنوع

وتوزيع المخاطر المصرفية.

¹ حبار عبد الرزاق، مرجع سابق ذكره، ص 122.

المحاضرة الثامنة : عمليات قسم القروض أو الائتمان

تمهيد

إن القروض البنكية تعد المورد الأساسي الذي يعتمد عليه البنك في الحصول على إيراداته إذ تمثل الجانب الأكبر من استخداماته ولذلك تولي البنوك التجارية القروض عناية خاصة لما تمثله من نسبة كبيرة ضمن أحوالها العاملة إذ تعد العمود الفقري للنشاطات الاقتصادية، حيث تعمل على إشباع الاحتياجات التمويلية للمشاريع الاقتصادية المختلفة وفي المجالات المتعددة كما أنها تعتبر من العوامل الهامة لعملية خلق الائتمان والتي ينشأ عنها زيادة الودائع والنقد المتداول، وتلعب القروض المصرفية دوراً في تمويل حاجة الصناعة والزراعة والتجارة والخدمات كما تعمل على خلق فرص العمالة وزيادة القوة الشرائية التي بدورها تساعد على التوسع في استغلال الموارد المحلية وتحسين مستوى المعيشة وتسهيل تراكم رؤوس الأموال. وبالتالي تعتبر من أهم دعائمها وبدونها لا يستطيع أي اقتصاد معاصر أن يؤدي وظيفته.

أولاً: تعريف القروض:

تمثل القروض أهم عناصر الأصول كما يمثل العائد المتولد عن الجانب الأكبر من إيراداتها لذا يتم وضع قسم خاص بها يسمى قسم القروض وهو يهتم بدراسة ملفات طلبات الإقراض المقدمة من العملاء وفق شروط البنك وهما نوعان كما يلي¹:

1. قروض الاستغلال: هي قروض قصيرة الأجل لا تتجاوز السنة وهي موجهة إلى عملية الاستغلال مثل: شراء

مواد أولية أو تغطية بعض النفقات وتسمى كذلك بقروض الخزينة.

2. قروض الاستثمار: هي قروض متوسطة وطويلة الأجل موجهة لتمويل المشاريع الاستثمارية ويكون الغرض منها

هو الانطلاق في المشروع أو توسيعه وذلك بشراء مباني، آلات، تجهيزات..... وتسمى بقروض التجهيز (البناء).

¹ هشام جبر ، مرجع سابق ذكره، ص 220.

فقبل منح البنك القرض للعميل يتحصل على ضمانات شخصية أو حقيقية فالشخصية تتمثل في أخلاق العميل وتعامله الدائم مع البنك ونجاحه في أعماله، أما الحقيقية فهي الأصول المعنوية والغير معنوية.

ثانياً: مبادئ منح القروض :

تتمثل فيما يلي :

صنف العميل المستفيد.

عملاء ماليون و غير ماليون .

نوع القروض .

الغاية من القروض : حقوق تجارية , اقتناء تجهيزات , حصول على سكن , احتياجات الخزينة.

المدة : اقل من سنة قروض قصيرة الأجل , أكثر من سنة قروض متوسطة و طويلة الأجل .

ثالثاً: المراحل المحاسبية لمنح القروض

إن مختلف أنواع القروض أو الائتمان باستثناء خصم الأوراق التجارية تسجل محاسبياً عبر ثلاث مراحل :

المرحلة الأولى: فتح حساب خاص للقرض المؤكد من طرف البنك .

المرحلة الثانية : استعمال القرض من طرف الزبون .

المرحلة الثالثة : تسديد أقساط القرض من طرف العميل

رابعاً: عمليات فتح حسابات القرض المؤكد من طرف البنك:

عندما يتعهد البنك بمنح قرض معين لصالح الزبون يقوم البنك بتسجيل عملية القرض أو الوعد قبل عملية التحويل

لمبلغ القرض لصالح الزبون، ويقوم البنك بتسجيل القيد التالي¹:

¹حبار عبد الرزاق، بوفرساوي سفيان، مرجع سابق ذكره، ص76.

	X	تعهدات ممنوحة لصالح العملاء	902
X		تعهدات محصلة لصالح العملاء الموافقة على منح القرض	903

خامسا: استعمال القرض من طرف الزبون وتسديد الأقساط:

عندما يحتاج الزبون للأموال من البنك يمول حساب هذا الأخير حسب طبيعة القرض الممنوح ويقوم بتسجيل

القيود التالي:

	X	اعتمادات العملاء (قروض)	20
X		حساب جاري للعميل تحويل مبلغ القرض لصالح العميل	22012

وفي نفس الوقت يقوم البنك بترصيد جزئي لكل /حـ 902, /حـ 903 بالمبلغ المحول في حساب الزبون. أي ترصيد

الحسابين أو إلغاء التعهد قانونيا ويسجل القيد التالي:

	X	تعهدات محصلة لصالح العملاء	903
X		تعهدات ممنوحة لصالح العملاء ترصيد الحسابين	902

كلما قام العميل باستعمال مبلغ القرض يتم تخفيض حسابه الجاري فيجعل حساب الصندوق دائن، إن تم

سحب هذا المبلغ من صندوق البنك أو حسابات أخرى حسب الحالات، يسجل القيد التالي:

	X	الحساب الجاري للعميل	22012
X		الصندوق أو	10
X		حساب الشيكات أو	22011
X		حساب جاري أو	22012
X		الفرع أو	17
X		غرفة المقاصة	325
		عمليات السحب بمختلف أنواعها	

كلما يصل ميعاد استحقاق القرض يقوم البنك بتسجيل القيد التالي:

	X	الصندوق	10
	X	الحساب الجاري للعميل	22012
مبلغ القسط		اعتمادات العملاء	20
		فوائد على اعتمادات	
مبلغ الفائدة		الزيائن	7020
		تسديد أقساط القرض	

ملاحظة: في حالة ما إذا كان رصيد حساب الزبون في ميعاد الاستحقاق غير كاف لتغطية القسط يعتبر هذا الأخير

غير مدفوع وتسجيل هذه العملية باستعمال الحساب ح/ 26: قيم غير محملة ومبالغ أخرى غير مستحقة وتسجل على

كما يلي التالي:

	X	قيم غير محملة و مبالغ أخرى غير مستحقة		26
X		اعتمادات العملاء تحميل الديون	20	

سادسا: المعالجة المحاسبية لقروض الاستغلال: (اعتمادات الخزينة) ح/202

	X	تعهدات ممنوحة لصالح العملاء		902
X		تعهدات محصلة من العملاء الموافقة على القرض	903	

	X	تعهدات محصلة من العملاء		903
X		تعهدات ممنوحة لصالح العملاء ترصيد الحسابين	902	

	X	قروض الاستغلال		202
X		أو حساب جاري	22012	
X		الصندوق منح القرض للعميل	10	

	X	ديون مستحقة		2027
X		فوائد على قروض الاستغلال تسجيل الفائدة كل ثلاثي أو سداسي	7020	

	X	حساب جاري أو	22012
	X	الصندوق	10
X		قروض الاستغلال	202
X		و ديون مستحقة استرجاع القرض	2027

سابعاً: المعالجة المحاسبية لقروض الاستثمار (اعتمادات التجهيز أو البناء) ح/204

إن طريقة استرجاع البنك لأصل القرض وتحصيل فوائده في تختلف عن قروض الاستغلال لأن القرض والفوائد لا يحصل عليها البنك دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق

	X	تعهدات ممنوحة لصالح العملاء	902
X		تعهدات محصلة من العملاء الموافقة على القرض	903
	X	تعهدات محصلة من العملاء	903
X		تعهدات ممنوحة لصالح العملاء ترصيد الحسابين	902
	X	قروض الاستثمار	204
X		أو حساب جاري	22012
X		الصندوق	10
		منح القرض للعميل	
	X	حساب جاري	22012

	X	الصندوق		10
X		قروض الاستثمار	204	
X		ديون مستحقة استرجاع القرض	2027	

المحاضرة التاسعة: عمليات قسم الصندوق (عملية الجرد)

تمهيد

تقوم المنشأة خلال الفترة المالية ببيع عمليات صرف وإيداع الشيكات أو إيداع النقدية في البنك أو إثبات العملات البنكية و الفوائد الدائنة و المدينة على حساب البنك طبقا للتسلسل التاريخي لكل حدث و يجب مراعاة أن القيد يجب أن يكون بناء على مستند سواء مستند إيداع (حافظة إيداع البنك) أو مستند صرف أو على الأقل كشف حساب البنك كحال إثبات المصروفات البنكية و حاليا كشف حساب الاونلاين في كثير من البنوك في نهاية الفترة المحاسبية قد تكون نهاية الشهر أو السنة يتم مطابقة رصيد البنك من سجلات المنشأة مع الرصيد من كشف حساب البنك في نفس التاريخ

أولاً: تعريف قسم الصندوق:

يعتبر قسم الصندوق من أهم وأكثر أقسام البنك نشاطاً وارتباطاً بالعملاء و القسم الذي يتضمن جميع العمليات النقدية التي تتم يومياً والمتمثلة خاصة في الإيداع والسحب من طرف العملاء.

الصندوق (الخبزينة): هو المحور بالنسبة لدورة عمليات البنك في جميع الأقسام الفنية ففيه تتجمع كل واردات البنك النقدية ومنه تخرج جميع مدفوعات البنك النقدية أما عمليات ما بين البنوك فتسجل فيها كل العمليات التي تتم مع البنك المركزي، البريد، الخبزينة العمومية والبنوك الأخرى.¹

¹وليد العايب , اقتصاديات البنوك و التقنيات البنكية , مكتبة حسين للطباعة و النشر و التوزيع , لبنان , 2013, ص155.

ثانياً: أقسام الصندوق:الجدول رقم 02 : أقسام الصندوق

الصندوق الفرعي	الصندوق الرئيسي
هي صناديق مرتبطة بأقسام البنك المختلفة يتولى كل صندوق استلام النقدية من العملاء أو صرف ما يستحق لهم من النقود.	يتم الاحتفاظ بالأموال النقدية للبنك من أجل القيام بما يلي:
عن طريق الصناديق الفرعية تتم عمليات القبض والدفع النقدي استناداً إلى إشعارات صادرة من الأقسام المختلفة للبنك.	تسليم النقدية لصرافة الصندوق الفرعي للبنك في بداية كل يوم عمل.
المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية تتم على مستوى الصندوق الرئيسي.	استلام في نهاية كل يوم.
	تزويد فروع البنك ما تحتاجه من تغذية واستلام الفئات.
	في نهاية اليوم يتم جرد الصندوق الرئيسي ومطابقته مع القيود.

المصدر: هشام جبر، إدارة المصارف، جامعة القدس المفتوحة، فلسطين، 2008، ص 73-74.

ثالثاً: مهام قسم الصندوق:1. عمليات الإيداع (الواردات، المقبوضات):

هي العمليات الناتجة عن قبول المبالغ النقدية المودعة بكل أنواعها ويقوم البنك بإعداد كشف الحركة

النقدية لصندوق المقبوضات وشكله كالتالي:

الجدول رقم 03: كشف حركة النقدية لصندوق المقبوضات

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
إيداعات الحسابات الجارية			
إيداعات الودائع لأجل			
إيداعات ودايع التوفير			
مبيعات العملات			
التحويلات النقدية			
خصم الأوراق التجارية		الرصيد يحول إلى الصندوق	
المجموع		المجموع	

المصدر: خيرت ضيف , محاسبة البنوك , دار النهضة العربية للطباعة و النشر , جامعة بيروت العربية ,
2003, ص12.

2. عمليات السحب (الصادرات أو المدفوعات)

هي العملية العكسية لعملية الإيداع النقدي بحيث يتم عمليات السحب اعتماد على تزويد صندوق المدفوعات بمبالغ يومية وشكل صندوق المدفوعات كما يلي:

الجدول رقم 04: كشف حركة صندوق المدفوعات

المبالغ	المدفوعات	المبالغ	المقبوضات
	دفع الشيكات والكمبيالات. أوامر شراء مباني, تجهيزات. تسديد رواتب الموظفين. المبالغ المحولة إلى الحسابات الجارية لدى البنك المركزي. تزويد الفروع بالنقدية. سحب الودائع. الرصيد يحول إلى الصندوق.		تزويد صندوق المدفوعات
	المجموع		المجموع

المصدر: خيرت ضيف , محاسبة البنوك , دار النهضة العربية للطباعة و النشر , جامعة بيروت العربية , 2003,ص12.

3. كشف الصندوق

يقوم المحاسب في نهاية اليوم بإعداد كشف الصندوق ويكون شكله كما يلي¹:

¹خيرت ضيف , مرجع سابق ذكره,ص18.

الجدول رقم 05: كشف الصندوق

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
رأسمال في الصندوق. رصيد صندوق المدفوعات. رصيد صندوق المقبوضات.		تزويد صندوق المدفوعات. الرصيد.	
المجموع		المجموع	

المصدر: خيرت ضيف , محاسبة البنوك , دار النهضة العربية للطباعة و النشر , جامعة بيروت العربية , 2003,ص12.

رابعا: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الصندوق

الحالة رقم 01: تحويل الفائض من الأموال الموجودة بصندوق البنك التجاري إلى حسابها الجاري لدى البنك

المركزي تتم المعالجة كما يلي:

X	حساب جاري لدى البنك المركزي	110
X	الصندوق تحويل الفائض في الصندوق إلى البنك المركزي	10

الحالة رقم 02: سحب النقود من حساب البنك التجاري لدى البنك المركزي

X	الصندوق	10
X	حساب جاري لدى البنك المركزي سحب نقدي من رصيد البنك لدى البنك المركزي	110

الحالة رقم 03: عمليات الموازنة اليومية

إضافة إلى كل من عمليتي الإيداع والسحب يقوم قسم الصندوق بعملية الموازنة النقدية يوميا لمراقبة عمليات القبض والصرف أو أنه تم إيصال جميع المستندات المتعلقة بالصرف (المخرجات) والقبض (المدخلات) إلى باقي الأقسام الأخرى وذلك كما يلي:

1- مطابقة الرصيد الوارد أو الصادر في يومية الصناديق الفرعية.

+ صندوق المقبوضات وصندوق المدفوعات.

+ الصندوق الرئيسي مع الرصيد الوارد أو الصادر في كشف النقد لكل من الصناديق الفرعية والصندوق

الرئيسي.

2- القيام بالجرد الفعلي للصندوق ككل للتأكد من مطابقة الرصيد الدفترى مع الرصيد الفعلي عن طريق

المذكرة كما يلي:

المذكرة: عملية الموازنة

رصيد النقدية في أول يوم

+

رصيد النقدية الوارد خلال اليوم

= إجمالي النقدية المتاحة خلال اليوم

-

النقدية الصادرة خلال اليوم

= رصيد النقدية في نهاية اليوم

الحالة 04: حالة اكتشاف الفائض أو العجز في الصندوق

بعدما يقوم رئيس قسم الصندوق بإجراء مذكرة التسوية ومقارنة رصيدها بالرصد الدفترى أو المحاسبي في نهاية اليوم فقد يحدث لسبب أو لآخر عدم تطابق الرصدين وبالتالي سنصادف حالتين:

أ/ حالة العجز: عندما يكون رصيد المذكرة أكبر من الرصيد الفعلي.

ب/ حالة الفائض: عندما يكون رصيد المذكرة أقل من الرصيد الفعلي.

ولقد خصص المخطط المحاسبي البنكي PCB الحسابين:

حسابات التسوية	}	ح/ 369 الفائض في الصندوق
		ح/ 369 العجز في الصندوق
		ح/ 709 الأرباح والخسائر (نواتج أخرى)

العجز

X	X	العجز في الصندوق	36951
X	X	الصندوق العجز الموجود في الصندوق	10
X	X	حساب الأرباح والخسائر العجز في الصندوق تسوية العجز في حساب الأرباح و الخسائر	709 36951

الفائض

	X	الصندوق	10
X		الفائض في الصندوق	36952
		الفائض الموجود في الصندوق	
	X	الفائض في الصندوق	36952
X		حساب الأرباح و الخسائر	709
		تسوية الفائض في حساب الأرباح و الخسائر	

خامسا: المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية على مستوى الصندوق الرئيسي:

-1 إيداع رأسمال في الصندوق الرئيسي:

	X	الصندوق الرئيسي	10
X		رأسمال	56

-2 إرسال النقدية من الصندوق الرئيسي إلى الصندوق الفرعي:

	X	الصندوق الفرعي	1001
X		الصندوق الرئيسي	10

--	--	--	--	--

3/ استلام النقدية في الصندوق الفرعي إلى الصندوق الرئيسي

	X			10
X		الصندوق الرئيسي		
		الصندوق الفرعي	1001	

4/ تزويد فروع البنك بالنقدية اللازمة

	X			1001
X		الصندوق الفرعي		
		الصندوق الرئيسي	10	

5/ استلام فائض النقدية من فروع البنك

	X			10
X		الصندوق الرئيسي		
		الصندوق الفرعي	1001	

6/ استلام مبالغ نقدية من المتعاملين (المقبوضات)

	X	الصندوق	10
X		أو حساب جاري	22012
X		أو حساب دفترى	223
X		حساب لأجل	224
		إيداع نقدية للبنك	

7/ دفع مبالغ نقدية للمتعاملين (المدفوعات)

	X	حساب جاري أو	22012
	X	حساب التوفير أو	223
	X	حساب لأجل	224
X		الصندوق	10
		سحب من المتعاملين	

8/ دفع رواتب وأجور الموظفين (المدفوعات)

	X	الرواتب و الأجور	62
X		الصندوق	10

المحور العاشر : التقارير والقوائم المالية

تمهيد:

يتعين على البنوك و المؤسسات المالية الناشطة في الجزائر أن تسجل عملياتها وفقا للمبادئ المحاسبية المحددة في النظام المحاسبي المالي و النصوص التنظيمية المتخذة لتطبيقه وفقا للنظام رقم 04-09 المؤرخ في 23 جويلية 2009 المتضمن مخطط الحسابات البنكية و القواعد المحاسبية المطبقة على البنوك و المؤسسات المالية كما الغي النظام رقم 04-09 جميع الأحكام المخالفة لاسيما النظام رقم 92-08 المؤرخ في 17 نوفمبر 1992 المتضمن مخطط الحسابات المصرفي و القواعد المحاسبية المطبقة على البنوك و المؤسسات المالية .

أولاً: مفهوم القوائم المالية:

مجموعة من الملخصات والحسابات المصدرة خلال فترات دورية تتضمن بيانات ومعلومات تساعد المستويات الإدارية داخل البنك وكذلك الأطراف الخارجية مثل: الجهة الوصية، المستثمرين، المقرضين والمقترضين، كما تعطي نتيجة عن الأنشطة المختلفة للبنك ونظرا لأهمية ذلك في التدقيق المالي والمراقبة المحاسبية من أجل تحقيق الأهداف المرسومة.

ثانياً: أهداف القوائم المالية: تتمثل أهم الأهداف فيما يلي¹:

✚ توفير معلومات حول المركز المالي و الأداء والتغيرات في المركز المالي لتكون مفيدة لمستخدمين متنوعين في صنع القرارات الاقتصادية.

✚ اتخاذ القرارات الاستثمارية ومنح القروض المالية.

✚ دراسة وتقييم درجة سيولة الكيان وقدرته على الوفاء بالتزاماته سواء قصيرة أو طويلة.

¹ حبار عبد الرزاق ، مرجع سابق ذكره ، ص 167

تقييم الموارد الاقتصادية المتاحة للكيان، وتقييم مصادر هذه الموارد سواء أكانت في شكل حقوق ملكية أو التزامات.

ثالثاً: أنواع القوائم المالية في البنوك التجارية:

تنقسم إلى عدة مجموعات سوف نركز في هذه المجموعة على الميزانية الشاملة، خارج الميزانية وجدول الحسابات النتائج نظراً لأهميتهم الكبيرة بالنسبة لإدارة البنك والأطراف الخارجية وذلك حسب النظام المحاسبي المالي والبنكي.

رابعاً: بنية الميزانية:

تعبر عن الوضعيات المحاسبية الدورية فهي تعبر عن الحالة الاقتصادية و الإحصائية و عن تقديم الحالة الشاملة لأعمال البنك التجاري كما تعتبر كأداة لتأطير القروض ومراقبة الكتلة النقدية في الاقتصاد حيث تعد وترسل إلى مستوى لجنة مراقبة البنوك من أجل تحليل المخاطر وبشكل عام تظهر مكونات الأصول والخصوم وفقاً للشكل الموالي:

الجدول رقم 06: النموذج النوعي لميزانية البنك التجاري:

الأصول	الخصوم
<u>الصنف 1: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك</u> 10- الصندوق. 11- بنك مركزي - بنوك تجارية - مراكز الصكوك البريدية. 12- حسابات عادية. 131- قروض ممنوحة. 14- قيم مستلمة على سبيل الأمانة. 17- عمليات داخلية للشبكة. 18- مستحقات مشكوك في تحصيلها.	<u>الصنف 1: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك</u> 11- بنك مركزي - بنوك تجارية - مراكز الصكوك البريدية. 12- حسابات عادية. 132- قروض محصلة. 15- قيم ممنوحة على سبيل الأمانة. 17- عمليات داخلية للشبكة. 19- مؤونات المستحقات المشكوك في تحصيلها.
<u>الصنف 2: العمليات مع العملاء</u> 20- قروض للزبائن. 231- قروض للعملاء الماليين.	<u>الصنف 2: العمليات مع العملاء</u> 22- حسابات للزبائن 232- اقتراض من العملاء الماليين

24- قيم مستلمة على سبيل الأمانة. 28- مستحقات مشكوك في تحصيلها.	25- قيم ممنوحة على سبيل الأمانة 29- مؤونات المستحقات المشكوك في تحصيلها
<u>الصنف 3: العمليات على الأوراق المالية</u> 30- عمليات على الأوراق المالية	<u>الصنف 3: العمليات على الأوراق المالية</u> 30- عمليات على الأوراق المالية
<u>الصنف 4: حسابات الأصول الثابتة</u> 40- قروض مشروطة 41- حصص في المؤسسات المرتبطة وأوراق مالية للمساهمة أوراق مالية 42- أصول ثابتة 43- قروض الايجار وعمليات مماثلة 44- ايجار عادي 48- مستحقات مشكوك في تحصيلها	<u>الصنف 4: حسابات الأصول الثابتة</u> 46- مؤونات لانخفاض قيمة الأصول الثابتة 47- اهتلاكات 49- مؤونات المستحقات المشكوك في تحصيلها
<u>الصنف 5: أموال خاصة ومماثلة</u> 50- دعم وأموال عمومية مخصصة 51- مخصصات للمخاطر والتكاليف 52- مؤونات قانونية 53- ديون مشروطة 54- أموال الأخطار المصرفية العامة 55- علاوات مرتبطة برأسمال والاحتياجات 56- رأسمال 58- نتيجة المرحلة	

المصدر: لخضر علاوي , " نظام المحاسبة المالية : سير الحسابات و تطبيقها " , الصفحات الزرقاء , الجزائر ,

2014, ص44.

تمثل الأصول: السائلة الجانب الأكبر من إجمالي أصول البنك لذلك يتم ترتيب مفردات الأصول وفقا لسهولة

تحويلها إلى نقدية فتكون البداية بالأصول النقدية ثم الأقل حتى الأصول الثابتة في آخرها.

تمثل الخصوم: أو مصادر الأموال اعتمادها على الإقراض والاقتراض قصير الأجل وأهمية الودائع قصيرة الأجل

التي تمثل الجانب الأكبر من هذه الخصوم ويمثل رأسمال البنك جانب ضئيل من مصادر أموال البنك.

خامسا: بنية خارج الميزانية:

تعتبر خارج الميزانية الوثيقة الثانية ذات الأهمية بعد إعداد الميزانية لما تشتمل عليه من التزامات ذات العلاقة بالميزانية حيث أن خارج الميزانية عبارة عن مجموعة الحسابات الملحقة للميزانية الشاملة والتي تسجل فيها التزامات مستقبلية واقتراض حيث حسابات خارج الميزانية تأتي كخطوة ثانية تابعة للميزانية فهي تلعب دور وسيط في قياس القدرة على منح التزامات للجهات المعينة وتعرض خارج الميزانية للرقابة الدورية لاسيما التي تتعلق بحساب بعض النسب من اللجنة المصرفية والتأكد من عدم تكرار أي عملية من بين التعهدات المستلمة.

سادسا: جدول حسابات النتائج:

طرأت عليه تغيرات بالمقارنة عما هو في المؤسسة فهو يقوم بتسجيل التدفقات من الإيرادات والتكاليف في قائمة وإظهار الأرصدة الخاصة بعملية التسيير كما يلي:

الجدول رقم 07: نموذج جدول حسابات النتائج

الدائن	المدين
<u>الصنف 7</u>	<u>الصنف 6</u>
70- إيرادات الاستغلال المصرفي	60- مصاريف الأشغال المصرفي
76- إيرادات مختلفة	62- الخدمات
77- استرجاع المخصصات واستردادات على مستحقات مهلكة	63- نفقات المستخدمين
79- إيرادات استثنائية	64- ضرائب ورسوم
	66- مصاريف مختلفة
	67- مخصصات على مستحقات غير قابلة للاسترداد
	68- مخصصات الاهتلاكات على الأصول الثابتة المادية وغير المادية
	69- مصاريف استثنائية

المصدر: لخضر علاوي , " نظام المحاسبة المالية : سير الحسابات و تطبيقها " , الصفحات الزرقاء , الجزائر ,

2014, ص 44.

حسابات النتائج:

+ الإيراد المصرفي الصافي ح/80: يحسب من خلال الفرق بين إيرادات الاستغلال المصرفي ومصاريف

الاستغلال المصرفي.

+ نتيجة الاستغلال ح/83: تحسب نتيجة الاستغلال من الإيرادات الصافية المصرفية بعد اقتطاع

الخدمات وقيمة الضرائب والرسوم والمصاريف الأخرى وكذلك حصص للمخصصات والخسائر وكذلك

حصص للمخصصات على الأصول الثابتة وزيادة الإيرادات واسترجاع المخصصات.

+ النتيجة الاستثنائية ح/84: الفرق بين الاستغلال بعد إضافة الإيرادات الاستثنائية والمصاريف

الاستثنائية للبنك.

+ نتيجة السنة المالية ح/88: تحسب من النتيجة الاستثنائية بعد اقتطاع الضريبة على الدخل.

أعمال موجهة في مقياس
محاسبة البنوك

أسس المعالجة المحاسبية البنكية

الحساب البنكي هو معاهدة أو اتفاق convention بين البنك الذي يفتحه والشخص الذي يفتح لصالحه, تنظم به العمليات القائمة بينهما سواء كانت إيداعا أو سحبا أو من أجل عملية أخرى بين الطرفين.¹

أولا: قسم الحسابات الجارية: le compte courant

تنقسم الحسابات الجارية في البنك إلى نوعين²:

- حسابات جارية دائنة: تمثل ودائع الأفراد والهيئات لدى البنك.
- حسابات جارية مدينة: تمثل السلف والتسهيلات الائتمانية والقروض التي يمنحها البنك لعملائه.

مدين	دائن
➤ السحب نقدا.	➤ الإيداع نقرا.
➤ دفتر الفواتير المختلفة.	➤ الإيداع بشيك أو أمر بالدفع.
➤ التحويل الالكتروني.	➤ التحويل الالكتروني.
➤ إصدار الأوراق التجارية.	➤ خصم وتحصيل الأوراق التجارية.

ثانيا: حسابات الدفتر (التوفير): هو حساب يفتح لفائدة الزبائن le compte d'épargne

موجه للأشخاص الطبيعيين أو المعنويين بحيث يكون مخصصا لأغراض التوفير وتسجيل عمليات السحب والإيداع في هذا الحساب على دفتر خاص يسلم عند فتح الحساب ولا تسجل الشيكات أو أوامر التحويل عند

¹.s.haddad, s.mokhtari, comprendre la banque, page bleu, Algérie, 2015, pp22

² Philippe Monnier, sandrinemahier, les techniques bancaires, DUNOD, Paris 2023, pp45

السحب ولا يمكن أن يكون هذا الحساب مدينا ويحصل الزبون على مقابل ما أودعه فوائد بخلاف الحساب الجاري¹.

مدين	دائن
<ul style="list-style-type: none"> ➤ السحب نقدا. ➤ التحويل على حساب توفير آخر في نفس البنك. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ الإيداع نقدا. ➤ الإيداع بشيك. ➤ التحويلات من الحسابات العادية. ➤ خصم وتحصيل الأوراق التجارية.

ثالثا: حسابات لأجل: le compte à terme

هو حساب يودع فيه الزبون مبلغا معيننا بحيث لا يستطيع التصرف فيه قبل تاريخ معين متفقا عليه بين الزبون والبنك وبالمقابل يستفيد الزبون من فائدة يتحدد معدلها بحسب قيمة الوديعة ومدتها².

- عند فتح الحساب يجعل الحساب دائما بمقابل حساب الصندوق أو أحد الحسابات العادية.
- تحسب الفائدة على أساس أيام السنة 360 يوم
- تحسب الفائدة بتاريخ استحقاق الوديعة مع الأخذ بعين الاعتبار مبدأ استقلالية الدورات فإذا كانت الوديعة تغطي أكثر من سنة مالية بطرح بالفائدة بتاريخ .
- تستحق الفائدة إما عند الاستحقاق أو عند الاكتتاب ويتم احتسابها كمايلي :

¹ Philippe Monnier , Op ,Cit ,pp48

²s.haddad, s.mokhtari, Op , Cit ,pp32.

حيث:

a: مبلغ الفائدة

c: قيمة الوديعة

t: معدل الفائدة

n: عدد الأيام

عند الاستحقاق $I = c.t.n/36000$

عند الاكتتاب $I = c.t.n/36000 + t.n$

رابعاً: قسائم الصندوق les bons de caisse

هي ورقة يصدرها البنك في حالة الحاجة إلى سيولة بحيث يصبح هذا البنك مديناً قسيمة الصندوق بالقيمة الاسمية مضافاً إليها الفائدة من تاريخ الاكتتاب إلى تاريخ الاستحقاق.

- عند الاكتتاب يجعل الحساب دائناً مقابل حساب الصندوق أو أحد الحسابات الجارية.
- تحسب الفائدة على أساس 360 يوم.
- تحسب الفائدة بتاريخ الاستحقاق للوديعة مع الأخذ بعين الاعتبار مبدأ الاستقلالية للدورات.
- تكتب هاته السندات بهدف جمع السيولة النقدية لا تقل على 3 أشهر ليس أكثر 24

حيث:

a: مبلغ الفائدة

c: رأسمال الموظف

t: معدل الفائدة

n: الأيام

عند الاستحقاق: $I = c.t.n/36000$

عند الاكتتاب: $I = c.t.n/36000 + t.n$

- سندات الصندوق هي دين على عاتق البنك نحو حاملها مع تحمل البنك الفوائد الناتجة.

خامسا: حساب الشيكات le compte chèque

هو حساب يفتح للأفراد لتلبية احتياجاتهم الشخصية أو المهنية ذات الطابع الغير تجاري وهذه الحسابات يجب أن يبقى رصيدها دائما بحيث لا يستطيع سحب إلا ما هو موجود فعلا كرصيد بالإضافة لا يتحصل صاحب هذا الحساب على فوائد ويجعل هذا الحساب دائما كلما كان هناك إيداع نقدي.

سادسا: أقسام البنك الأكثر استعمالا

• قسم الخزينة (الصندوق): ح/10

- في السحب يكون مدينا يقوم بها البنك من حسابه لدى البنك المركزي والخزينة والبنوك الأخرى.
- في الإيداع يكون دائما عمليات يقوم بها البنك لتزويد حسابه الجاري لدى البنك المركزي والخزينة والبنوك الأخرى.

• قسم القروض: من أهم عناصر الأصول وهو العائد المتولد عن الجانب الأكثر من الإيرادات وهي

نوعين:

- قروض الاستغلال: قصيرة الأجل لا تتجاوز سنة.
- قروض الاستثمار: متوسطة وطويلة الأجل موجهة لتمويل المشاريع الاستثمارية.

سلسلة تمارين رقم 01

التمرين رقم 01:

- قام محمد بإيداع مبلغ 1000 دج في الوكالة "م".
- قام علي بإيداع مبلغ 2000 دج في الوكالة "م".
- قام مصطفى بسحب مبلغ 2500 دج في الوكالة "م".

التمرين رقم 02:

فتح محمد حساب بالعملتين الدينار الجزائري و الأورو بتاريخ 2009/10/02 حيث الحساب بدج 10000 دج وحساب العملة الصعبة E100 .

بتاريخ 2009/10/03 قام محمد بسحب 5000 دج و E50 .

- اذكر القيود الواجب القيام بها

التمرين رقم 03:

للزبون محمد ومصطفى حسابين في الوكالة "م" حيث الزبون محمد دائن للزبون مصطفى بـ 2500 دج وأن حساب مصطفى رصيد 3000 دج

➤ ماهي القيود الواجب ذكرها إذا علمت أن تسديد الدين تم بشككين:

1- 2000 دج أمر بالتحويل.

2- 500 دج بشيك محرر لفائدة الزبون محمد.

التمرين رقم 04:

بتاريخ 2009/01/02 قامت وكالة بنكية بالعمليات التالية:

- استلمت من الزبون محمد 10000 دج لحسابه الخاص.
 - قامت الزبونة فاطمة بسحب 5000 دج من حسابها الخاص.
 - عند غلق الشبايك وجد في الصندوق 4500 دج.
- ✓ ماهي القيود الواجب ذكرها؟

التمرين رقم 05:

- بتاريخ 2009/02/19 قام الزبون سليم بفتح حساب لدى البنك الوطني الجزائري وأودع فيه 100000 دج نقدا.
 - بتاريخ 2009/03/01 تم تحويل الأجر الشهري إلى حساب الزبون من حساب المؤسسة التي يعمل بها بقيمة 40000 دج.
 - بتاريخ 2009/03/05 سحب الزبون من حسابه 50000 دج نقدا.
- ✓ ماهي القيود الواجب ذكرها ؟
- ✓ القيام بالتسجيل المحاسبي

دائن C محمد مدين D		دائن C فاطمة مدين D		دائن C الصندوق مدين D	
	10000	5000		10000	5000

حل التمرين 05:

1. القيود الواجب القيام بها

بتاريخ 2009/02/19 قام الزبون سليم بفتح حساب لدى البنك الوطني الجزائري وأودع فيه

دائن C الصندوق مدين D		دائن C سليم مدين D		دائن C حساب المؤسسة مدين D	
100000		50000		40000	
	50000		100000		
			40000		

50000 140000

2. التسجيل المحاسبي:

2009/02/19					
100 000,00	100 000,00	الصندوق	10		
		حساب الشيكات	22011		
		فتح حساب الزبون سليم			
2009/03/01					
40 000,00	40 000,00	حساب جاري للمؤسسة	22012		
		حساب الشيكات	22011		
		تحويلات لحساب سليم			
2009/03/05					
50 000,00	50 000,00	حساب الشيكات	22011		
		الصندوق	10		
		السحب نقدا من حساب سليم			

سلسلة تمارين رقم 02

التمرين 01: (الخاص بحساب التوفير)

- بتاريخ 01/04/2012 طلب أحد العملاء من البنك الخارجي الجزائري BEA أن يفتح له حساب وديعة للتوفير بمبلغ 90000 دج يقدمه العميل على النحو التالي: نصف المبلغ يدفعه نقدا والنصف الآخر يدفعه بتحويل من حسابه الجاري.
- بتاريخ 15/06/2012 قام صاحب الوديعة بسحب مبلغ 20000 دج وذلك بتقديم دفتر التوفير إلى البنك وكان معدل الفائدة المعمول به 9% سنويا.

المطلوب:

- حساب فائدة هذا النوع من الوديعة.
- التسجيل المحاسبي في البنك الخارجي الجزائري.

التمرين 02: (عمليات ما بين البنوك)

- بتاريخ 03/07/2010 حرر العميل (أ) أمر بتحويل يأمر فيه البنك الوطني الجزائري بتحويل مبلغ 25000 دج إلى الحساب الجاري للعميل (ب) الذي هو عميل لدى نفس البنك وكانت عمولة التحويل 20 دج.
- بتاريخ 12/10/2010 استلم البنك الوطني الجزائري BNA من العميل (أ) أمر بتحويل من أجل تحويل مبلغ 10000 دج من حسابه الجاري إلى الحساب الجاري للعميل (ب) الموجود بأحد فروع البنك في المنطقة وكانت عمولة التحويل 500 دج.

المطلوب:

- إجراء القيود المحاسبية اللازمة في اليومية بالنسبة للبنك ولفرعه.

حلول سلسلة تمارين رقم 02

حل التمرين 01:

1- تسجيل قيود فتح وديعة التوفير للعميل:

		2012/04/01			
	45 000,00	الصندوق		10	
	45 000,00	الحساب الجاري للعميل		22012	
90 000,00		حساب التوفير	223		
		فتح حساب وديعة للتوفير			

دائن حساب دفترى مدين D

90000

دائن حساب جاري مدين D

45000

دائن الصندوق مدين D

45000

2- حساب فائدة الوديعة وتسجيل القيود المحاسبية:

- حساب قيمة الفوائد بتاريخ 2012/12/31:

الفائدة على المبلغ 90000 دج لمدة 2.5 شهر (2012/04/01 إلى 2012/06/15)

+

الفائدة على المبلغ (90000 دج - 20000 دج = 70000 دج) بعد عملية السحب لمدة 6.5 أشهر (2012/06/15 إلى

2012/12/31).

مبلغ الفائدة الكلي = (1200 / 2.5 * 9 * 90000) + (1200 / 6.5 * 9 * 70000) = 5100 د

3- عملية السحب والفوائد:

		2012/06/15			
	20 000,00	حساب التوفير		223	
20 000,00		الصندوق	10		
		سحب مبلغ من الوديعة			
		2012/12/31			
	5 100,00	الفوائد على ودائع التوفير		60223	
5 100,00		حساب التوفير	223		
		تقييد فائدة الوديعة لدورة 2012			
		2012/12/31			
	75 100,00	حساب التوفير		223	
75 100,00		الصندوق	10		
		الحساب المتبقي من الفائدة			

حل التمرين 02:1- بتاريخ 2010/07/03

		2010/07/03			
	25 000,00	الحساب الجاري للعميل -ا-		22012	
25 000,00		الحساب الجاري للعميل -ب-	22012		
		تحويل المبلغ من العميل -ا- إلى العميل -ب-			
	20,00	الحساب الجاري للعميل -ا-		22012	
20,00		عمولة التحويل	7029		
		دفع عمولة التحويل			

2- بتاريخ 2010/10/12:

بعد مراجعة البنك الأمر بالتحويل وإرساله للفرع للتأكد من صحة المعلومات يقوم البنك بالمعالجة المحاسبية التالية:

أ- المعالجة المحاسبية لدى البنك الأصلي

		2010/10/12			
10 000,00	10 000,00	الحساب الجاري للعميل -1- الفرع وضع تحت التصرف المبلغ المحول	17	22012	
10 000,00	10 000,00	الفرع الربط بين الفروع تحويل الوضع تحت التصرف	3701	17	
500,00	500,00	الحساب الجاري للعميل -1- عمولة التحويل دفع عمولة التحويل	7029	22012	

ب- المعالجة المحاسبية لدى الفرع:

بعد استلام الفرع الإشعار والأمر بالتحويل من البنك والتأكد من صحة المعلومات الخاصة بالعميل ب المستفيد يقوم بإجراء

القيود المحاسبية:

		2010/10/12	
	10 000,00	الربط بين الفروع	3701
10 000,00		الحساب الجاري للعميل -ب-	22012
		مبلغ محوّل من البنك إلى العميل -ب-	

ملاحظة: من خلال المعالجة المحاسبية لدفاتر البنك والفرع التابع له نلاحظ أن رصيد الحساب 3701 دائنًا بالنسبة للبنك مما يدل على أن البنك مدين للفرع والفرع دائن للبنك بمبلغ 10000 دج.

سلسلة تمارين رقم 03

التمرين 01: (الخاص بحساب لأجل)

- بتاريخ 2010/02/01 قام بنك التنمية المحلية بفتح حساب وديعة لأجل لأحد عملائه بمبلغ 200000 دج تستحق بعد 7 أشهر ولقد قدم العميل (أ) هذا المبلغ نقدا واتفق البنك مع العميل على تسديد رصيد هذه الوديعة نقدا بتاريخ الاستحقاق.
- بتاريخ 2010/08/01 طلب العميل (أ) من البنك ليفتح له وديعة لأجل تستحق بعد 6 أشهر بمبلغ 100000 دج على أن يحول المبلغ من حسابه الجاري واتفق الطرفين على أن يتم تحويل رصيد الوديعة إلى الحساب الجاري للعميل (أ) بتاريخ الاستحقاق ولقد كان معدل الفائدة المستخدم 8% سنويا.

المطلوب:

- حساب فوائد الودائع والتسجيل المحاسبي بدفاتر بنك التنمية المحلية.

التمرين 02: (قسائم الصندوق)

- بتاريخ 2011/07/01 اشترى الزبون محمد من البنك قسيمتين للصندوق الأولى غير اسمية والثانية اسمية بمبلغ 2500 دج و4000 دج على التوالي بمعدل فائدة 8% سنويا و الضريبة على الربح (الفائدة) الاسمية 10% والغير اسمية 30%.

المطلوب:

- التسجيل المحاسبي للعمليات علما أن مدة الاستحقاق 6 أشهر.

حلول سلسلة تمارين رقم 03

حل التمرين 01: (الخاص بالحساب لأجل)

- **حساب فوائد كل وديعة:**
- **الوديعة الأولى:** تم فتحها بتاريخ 2010/02/01 وتستحق بتاريخ 2010/08/31 أي بنفس الدورة التي أنشئت فيها وبالتالي فائدة الوديعة تحسب بتاريخ الاستحقاق وتفيد في حساب الوديعة مباشرة.

$$\text{الفائدة} = \text{الوديعة} * \text{معدل الفائدة} * \text{مدة الاستحقاق} / 1200$$

$$\text{الفائدة} = 200000 * 8\% * 7 / 1200 = 9333 \text{ دج}$$

الفائدة رقم 01 7 أشهر في سنة 2010.

الوديعة الثانية: تم فتحها بتاريخ 2010/08/01 وتستحق بتاريخ 2011/01/31

وبناء على مبدأ استقلالية الدورات المالية سنقوم بتحصيل كل دورة بمصاريف.

بالنسبة لدورة 2010 تحسب الفوائد على أساس 05 أشهر (2010/08/01 إلى 2010/12/31)

$$\text{الفائدة} = 100000 * 8\% * 5 / 1200 = 3333 \text{ دج}$$

أما الفائدة لدورة 2011 لشهر جانفي فقط وتحسب كما يلي:

$$\text{الفائدة} = 100000 * 8\% * 1 / 1200 = 667 \text{ دج}$$

1- المعالجة المحاسبية لدورة 2010

		2010/02/01			
	200 000,00	الصندوق	10		
200 000,00		حساب لأجل فتح وديعة لأجل للعميل -أ- عن طريق الإيداع	224		
		2010/08/01			
	100 000,00	حساب جاري للعميل -أ-	22012		
100 000,00		حساب لأجل فتح وديعة لأجل للعميل -أ- بواسطة التحويل	224		
		2010/08/01			
	9 333,00	تكاليف على عمليات الزبائن	60224		
9 333,00		حساب لأجل فوائد تتعلق بالوديعة الأولى	224		
		2010/08/31			
	209 333,00	حساب لأجل	224		
209 333,00		الصندوق سحب رصيد الوديعة الأولى من طرف العميل -أ-	10		
		2010/12/31			
	3 333,00	تكاليف على عمليات الزبائن	60224		
3 333,00		ديون معلقة أو ودائع تحت الضمان فوائد الوديعة الثانية لدورة 2010	222		

-2- المعالجة المحاسبية لدورة 2011:

		2011/01/31			
	667,00	تكاليف على عمليات الزبائن		60224	
667,00		ودائع تحت الضمان	222		
		فوائد الوديعة الثانية لدورة 2011			
	4 000,00	ودائع تحت الضمان		222	
4 000,00		حساب لأجل	224		
		تحويل الفوائد إلى حساب الوديعة لأجل			
	104 000,00	حساب لأجل		224	
104 000,00		حساب جاري للعميل -أ-	22012		
		تحويل رصيد الوديعة للحساب الجاري			

طريقة أخرى: للمعالجة المحاسبية لدورة 2011

		2011/01/31			
	667,00	تكاليف على عمليات الزبائن		60224	
	3 333,00	ودائع تحت الضمان	222		
	100 000,00	حساب لأجل	224		
104 000,00		حساب جاري للعميل	22012		
		حساب الفوائد للوديعة الثانية لدورة 2011 و تحويل رصيد الوديعة إلى الحساب الجاري للعميل -أ-			

	520,00		ديون ملحقة		226
6 928,00		حساب الزبون	22012		
92,00		حساب IRG	340		

سلسلة تمارين رقم 04

التمرين الأول:

- بتاريخ 2010/10/10 قدم العميل أ للبنك الوطني الجزائري شيك بمبلغ 50000 يتحصله نيابة عنه من القرض الشعبي الجزائري الذي يعتبر من أحد البنوك المحلية وعضو في غرفة المقاصة وبنفس التاريخ أرسل الشيك إلى غرفة المقاصة وبعد مراجعتها من طرف مندوب القرض الشعبي الجزائري وافق على تسديده.
- بتاريخ 2010/11/12 استلم البنك الوطني الجزائري من العميل ب شيك يستحق لسداد على مستوى أحد البنوك المحلية وهو البنك الجزائري الخارجي 30000 دج وبعد قيام قسم المقاصة بإرسال الشيك إلى غرفة المقاصة تم رفض تحصيل الشيك لعدم مطابقة إمضاء الساحب أو الأمر بالدفع وكانت عمولات التحصيل والرفض 50 دج.

المطلوب:

- إجراء التسجيل المحاسبي بالنسبة للبنوك الثلاثة.

حلول سلسلة تمارين رقم 04

حل التمرين 1: حساب الزبون أ موجود في بنك CPA و قدم شيك للتحصيل في بنك BNA

1- المعالجة المحاسبية للبنك الوطني الجزائري BNA

العملية الأولى في بنك BNA :

		2010/10/10			
	50 000,00	شيكات للتحصيل		3202	
50 000,00		حسابات مستحقة بعد التحصيل	321		
		استلام الشيك من طرف العميل -1-			
	50 000,00	غرفة المقاصة		325	
50 000,00		شيكات للتحصيل	3202		
		إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة للتحصيل			
	50 000,00	حسابات مستحقة بعد التحصيل		321	
50 000,00		حساب الشيكات	22011		
		تقييد قيمة الشيك بحساب العميل -1-			
	50,00	حساب الشيكات للعميل -1-		224	
50,00		عمولة التحصيل	7029		
		دفع عمولة التحصيل			

العملية الثانية: في بنك BNA

2010/11/12

30 000,00	30 000,00	شيكات للتحصيل	3202
30 000,00	30 000,00	حسابات مستحقة بعد التحصيل استلام الشيك من طرف العميل -ب-	321
30 000,00	30 000,00	غرفة المقاصة	325
30 000,00	30 000,00	شيكات للتحصيل إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة للتحصيل	3202
30 000,00	30 000,00	شيكات للتحصيل مرفوضة	2631
30 000,00	30 000,00	غرفة المقاصة رفض الشيك في غرفة المقاصة	325
50,00	50,00	حساب الشيكات للعميل -ب-	22011
50,00	50,00	عمولة التحصيل دفع عمولة التحصيل	7029
30 000,00	30 000,00	حسابات مستحقة بعد التحصيل	321
30 000,00	30 000,00	شيكات للتحصيل مرفوضة إعادة الشيك و ترصيد الحسابين	2631

2- المعالجة المحاسبية لبنك القرض الشعبي الجزائري CPA

2010/10/10			
	50 000,00	حساب الشيكات للعميل -ا-	22011
50 000,00		غرفة المقاصة	325
		تسديد قيمة الشيك بواسطة المقاصة	

3- المعالجة المحاسبية للبنك الخارجي الجزائري

لا توجد معالجة محاسبية لان الشيك تم رفضه من غرفة المقاصة لعدم مطابقة إمضاء الساحب أو الأمر بالدفع.

سلسلة تمارين رقم 05

التمرين الأول:

بتاريخ 2013/06/05 استلم بنك الفلاحة والتنمية الريفية من العميل أ أمر بتحويل مبلغ 3000000 دج إلى العميل ب الذي لديه حساب جاري لدى البنك الخارجي الجزائري، مع العلم أن البنك الخارجي الجزائري هو بنك محلي (داخل الولاية) وعضو في غرفة المقاصة مع العلم أيضا أن عمولة التحويل 20 دج.

المطلوب:

- التسجيل المحاسبي في كل من بنك الفلاحة والتنمية الريفية والبنك الخارجي الجزائري.

التمرين الثاني:

بتاريخ 2013/09/18 استلم البنك الجزائري من العميل "عمر" أمر بتحويل 100000 دج إلى العميل "مصطفى" الذي لديه حساب جاري لدى القرض الشعبي الجزائري، مع العلم أن القرض الشعبي الجزائري هو بنك غير محلي (خارج الولاية) وليس عضو في غرفة المقاصة وأن القرض الشعبي الجزائري له حساب جاري لدى البنك الوطني الجزائري، مع العلم أيضا عمولة التحويل 500 دج.

المطلوب:

- التسجيل المحاسبي في كل من البنك الوطني الجزائري والقرض الشعبي الجزائري.

حلول سلسلة تمارين رقم 05

حل التمرين الأول:

1- المعالجة المحاسبية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية

2010/06/05

300 000,00	300 000,00	الحساب الجاري للعميل -ا- الفرع وضع تحت التصرف المبلغ المحول	17	22012
300 000,00	300 000,00	الفرع غرفة المقاصة تحويل المبلغ بواسطة المقاصة	325	17
300 000,00	300 000,00	الحساب الجاري للعميل -ا- عمولة التحويل دفع عمولة التحويل	7029	22012

2- المعالجة المحاسبية للبنك الخارجي الجزائي BEA:

بعدما يستلم البنك BEA إشعار من غرفة المقاصة يقوم بتحويل المبالغ لصالح العميل ب

2010/06/05

300 000,00	300 000,00	غرفة المقاصة	325	
300 000,00		الحساب الجاري للعميل -ب-	22012	

		تحويل المبلغ لصالح العميل -ب- عن طريق المقاصة		
--	--	--	--	--

حل التمرين 02:

1- المعالجة المحاسبية للبنك الوطني الجزائري BNA

2013/09/18				
	100 000,00	الحساب الجاري للعميل عمر		22012
100 000,00		الفرع	17	
		وضع تحت تصرف البنك المبلغ المحول		
	100 000,00	الفرع		17
100 000,00		الحساب الجاري لبنك CPA	122	
		تحويل الوضع تحت التصرف إلى البنك		
	500,00	الحساب الجاري للعميل عمر		22012
500,00		عمولة التحويل	7029	
		دفع عمولة التحويل		

الملاحظة: نلاحظ أنه لما يكون البنك خارج الولاية لا توجد حسابات غرفة المقاصة ولقد لوحظ أن عملية التحويل

زادت في حجم التزامات بنك BNA في CPA

2- المعالجة المحاسبية لدى القرض الشعبي الجزائري CPA

بعد أن يستلم CPA إشعار من BNA لأمر التحويل:

2013/09/18			
	100 000,00	الحساب الجاري لبنك BNA	122
100 000,00		الحساب الجاري للعميل مصطفى تحويل المبلغ لصالح العميل مصطفى من طرف بنك BNA	22012

سلسلة تمارين رقم 06

التمرين 01:

فيما يلي العمليات المصرفية التي تمت بقسم الحسابات الجارية لأحد البنوك

- بلغت إيداعات العملاء خلال شهر سبتمبر ما قيمته 58000 دج منها 33000 دج نقدا والباقي بموجب شيكات مسحوبة على بنوك أخرى وقد حصلت جميعها حيث بلغت عمولة التحصيل 300 دج.
- بلغت مسحوبات العملاء خلال نفس الشهر 27000 دج.
- بلغت قيمة الشيكات الداخلية التي قدمت من البنك خلال الشهر 38600 دج وقد كانت جميعها صالحة للدفع.
- بلغت إجمالي الشيكات التي قدمت خلال الشهر من البنوك الأخرى لخصمها من حسابات العملاء الجارية 10000 دج أرجع البنك منها: 3000 دج لعدم مطابقة التوقيعات.

المطلوب:

- إجراء المعالجة المحاسبية اللازمة اليومية.

التمرين 02:

بتاريخ 2009/02/01 بلغ إجمالي ما أودعه الزبائن لدى البنك 1000000 دج .

- 200000 دج نقدا.
- 300000 دج شيكات مسحوبة على زبائن نفس البنك.
- 150000 دج مسحوبة على زبائن لفرع آخر لنفس البنك.
- الباقي مسحوب على بنوك أخرى.

بتاريخ 2009/02/02 أرسلت الشيكات إلى غرفة المقاصة وبعد وصول نتيجة المقاصة تبين أن الشيكات بقيمة 75000 دج رفضت لعدم مطابقة التوقيع.

المطلوب:

- إجراء التسجيل المحاسبي في يومية البنك.

حلول سلسلة تمارين رقم 06

حل التمرين 01:

33 000,00	33 000,00	الصندوق حساب جاري الإيداع النقدي	22012	10
25 000,00	25 000,00	شيكات للتحصيل حسابات مستحقة بعد التحصيل الشيكات المودعة للتحصيل	321	3202
25 000,00	25 000,00	غرفة المقاصة شيكات للتحصيل إرسال الشيكات إلى غرفة المقاصة	3202	325
25 000,00	25 000,00	حسابات مستحقة بعد التحصيل حساب جاري تقييد قيمة الشيك بحساب العميل	22012	321
300,00	300,00	حساب جاري عمولة التحصيل دفع عمولة التحصيل	7029	22012

27 000,00	27 000,00	حساب جاري الصندوق المبالغ المسحوبة نقدا	10	22012
38 600,00	38 600,00	حساب جاري التحويلات الداخلية للبنك	22012	22012
10 000,00	10 000,00	شيكات للتحصيل حسابات مستحقة بعد التحصيل	321	3202
10 000,00	10 000,00	الشيكات المودعة للتحصيل غرفة المقاصة	325	325
10 000,00	10 000,00	شيكات للتحصيل إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة	3202	3202
3 000,00	3 000,00	شيكات للتحصيل مرفوضة غرفة المقاصة الشيكات المرفوضة من المقاصة	325	2631

حل التمرين رقم 02:

2009/02/01

200 000,00	200 000,00	الصندوق حساب جاري الإيداع النقدي	22012	10
300 000,00	300 000,00	حساب الشيكات 1 حساب الشيكات 2 شيكات مسحوبة على زبائن لنفس البنك	22011	22011
150 000,00	150 000,00	حساب جاري الفرع شيكات مسحوبة على زبائن لفرع آخر لنفس البنك	17	22012
150 000,00	150 000,00	الفرع الربط بين الفروع تحويل الوضع تحت التصرف	3701	17
350 000,00	350 000,00	شيكات للتحصيل حسابات مستحقة بعد التحصيل استلام الشيك من العميل	321	3202
350 000,00	350 000,00	غرفة المقاصة		325

350 000,00		شيكات للتحصيل	3202	
		شيكات للتحصيل		
		2009/02/02		
	75 000,00	غرفة المقاصة		325
75 000,00		شيكات للتحصيل	3202	
		إرسال الشيك لغرفة المقاصة		
	75 000,00	شيكات للتحصيل مرفوضة		2631
75 000,00		غرفة المقاصة	321	
		رفض الشيك في غرفة المقاصة		

سلسلة تمارين رقم 07

التمرين 01:

قام بنك التنمية المحلية بتاريخ 2019/09/13 بالعمليات التالية:

- إيداع ودائع تحت الطلب بقيمة 900000 دج.
- إيداع ودائع التوفير بقيمة 300000 دج.
- تم بيع 1000 يورو بسعر الوحدة: 170 دج.
- خصم كمبيالة بقيمة 200000 دج.

المطلوب: إعداد كشف الحركة النقدية لصندوق المقبوضات.

التمرين 02:

قام بنك التنمية المحلية بتاريخ 2019/09/13 بالعمليات التالية:

- تزويد صندوق المدفوعات لهذا اليوم: 700000 دج.
- تسديد رواتب الموظفين بقيمة 300000 دج.
- شراء تجهيزات بمبلغ: 250000 دج.
- قام أحد العملاء بسحب مبلغ من الحساب الجاري 120000 دج.

المطلوب: إعداد كشف الحركة النقدية لصندوق المدفوعات

التمرين 03:

اعتمادا على معلومات التمرين الأول والتمرين الثاني وإذا علمت أن رأسمال هذا البنك قد بلغ 8000000 دج ولقد تم وضع

10% منه في الصندوق لمواجهة طلب المسحوبات للعملاء خلال نفس اليوم.

المطلوب: إعداد كشف للصندوق

حلول سلسلة تمارين رقم 07

حل التمرين 01:

يتم إعداد كشف الحركة النقدية لصندوق المقبوضات كما يلي:

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
ودائع تحت الطلب.	900000	الرصيد تحول إلى	1570000
إيداعات ودائع التوفير.	300000	الصندوق	
مبيعات العملاء.	170000		
(170*1000).			
خصم الكمبيالة.	200000		
المجموع	1570000	المجموع	1570000

حل التمرين 02:

يتم إعداد كشف الحركة النقدية لصندوق المدفوعات كما يلي:

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
تزويد صندوق المدفوعات	700000	تسديد رواتب الموظفين.	300000
		شراء التجهيزات.	250000
		سحب مبلغ من الحساب	120000
		الجاري.	
		الرصيد يحول إلى الصندوق	30000
المجموع	700000	المجموع	700000

حل التمرين 03:

يتم إعداد كشف الصندوق كما يلي:

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
رأسمال في الصندوق	800000	تزويد صندوق المدفوعات	700000
رصيد صندوق المدفوعات	30000	الرصيد	1700000
رصيد صندوق المقبوضات	1570000		
المجموع	2400000	المجموع	2400000

رأسمال في الصندوق = $100/10 * 800000 = 800000$ دج

الرصيد = $700000 - 2400000 = 1700000$ دج

سلسلة تمارين رقم 08

التمرين 01: (العجز والفائض في قسم الصندوق)

فيما يلي العمليات التي تمت بقسم الصندوق في يوم 2019/08/15 بإحدى الوكالات لبنك الفلاحة والتنمية الريفية:

- تم تمويل الصندوق من البنك المركزي بمبلغ 300000 دج والرصيد الواجب الاحتفاظ به لمواجهة عمليات البنك المختلفة هو: 250000 دج.
- بلغت الإيداعات النقدية بموجب إشعارات إضافة والخاصة بالحسابات الجارية والودائع لأجل 60000 دج 40000 دج على التوالي.
- بلغت المسحوبات النقدية بموجب إشعارات خصم للحسابات الجارية وحسابات النواتج 30000 دج و 20000 دج على التوالي.
- وفي نهاية اليوم عند جرد الصندوق اتضح أن المبلغ الموجود بالصندوق هو: 299850 دج.

المطلوب:

- 1- إجراء القيود المحاسبية لإثبات العمليات السابقة.
- 2- إجراء تسوية رصيد الصندوق.
- 3- إجراء المعالجة المحاسبية لحالة (العجز أو الفائض) الصندوق بغرض أنه ناتج لظروف خارجة عن إرادة البنك.

التمرين 02:

كان رصيد الصندوق الرئيسي للبنك الوطني الجزائري في يوم 2016/05/16 هو 2450000 دج وقد تم تغذية الصندوق الفرعي للمدفوعات في نفس اليوم بمبلغ 760000 دج ونهاية اليوم استلم أمين الصندوق الرئيسي 24000 دج نقدا من

الصندوق و 930000 دج نقدا من الصندوق الفرعي للمقبوضات في حين أن كشف حركة صندوق المدفوعات سجل
رصيدا ب 27500 دج وكشف حركة صندوق المقبوضات سجل رصيدا 120000 دج.

المطلوب:

أحسب رصيد الصندوق الرئيسي في ذلك اليوم، إذا علمت أنه إذا ظهر عجز فما مسحوب به هو 26% فقط؟ ثم سجل
العمليات محاسبيا.

حلول سلسله تمارين رقم 08

حل التمرين 01:

1- القيود المحاسبية لإثبات العمليات:

أ/ تمويل الصندوق من البنك المركزي بمبلغ 300000 دج المعالجة المحاسبية:

2019/08/15			
300 000,00	300 000,00	<div style="text-align: right; margin-bottom: 5px;">الصندوق</div> <div style="text-align: right; margin-bottom: 5px;">الحساب الجاري لدى البنك المركزي</div> <div style="text-align: right;">تمويل الصندوق من البنك المركزي</div>	10 110

الرصيد الواجب الاحتفاظ به في الصندوق 250000 دج إذن الباقي من المبلغ والذي يتم رده إلى البنك المركزي هو 300000-

50000 دج الفائض يستلزم رده

2019/08/15			
50 000,00	50 000,00	<div style="text-align: right; margin-bottom: 5px;">الحساب الجاري لدى البنك المركزي</div> <div style="text-align: right; margin-bottom: 5px;">الصندوق</div> <div style="text-align: right;">رد الفائض (الزيادة) إلى البنك المركزي</div>	110 10

الفائض 50000 دج لا يدخل في قيمة الصندوق

ب. الإيداعات النقدية:

		2019/08/15			
	100 000,00	الصندوق		10	
60 000,00		الحساب الجاري	22012		
40 000,00		حساب لأجل	224		
		إيداعات نقدية			

ج. المسحوبات النقدية:

		2019/08/15			
	30 000,00	الحساب الجاري	22012		
	20 000,00	حساب التوفير	223		
50 000,00		الصندوق	10		
		المسحوبات النقدية			

2- إجراءات تسوية رصيد الصندوق:

250000 دج (رصيد الصندوق في أول يوم).

+ 100000 دج (الإيداعات)

= 350000 دج إجمالي النقدية المتاحة خلال اليوم

- 50000 دج (المسحوبات)

= 300000 دج (رصيد النقديّة في نهاية اليوم)

حسب معطيات التمرين فإن الرصيد الفعلي الموجود بالصندوق هو: 299850 دج

إذن يجب المقارنة بين الرصيد المحاسبي 300000 دج والرصيد الفعلي 299850 دج

الرصيد المحاسبي أو رصيد المذكرة < الرصيد الفعلي

300000 دج < 299850 دج

إذن هناك حالة عجز بقيمة = 300000 - 299850 = 150 دج

3- المعالجة المحاسبية لحالة العجز كما يلي:

150,00	150,00	العجز في الصندوق	36951
		الصندوق	10
		العجز الموجود في الصندوق	
150,00	150,00	حساب الأرباح والخسائر	709
		العجز في الصندوق	36951
		تسوية العجز في الصندوق و ترصيده مع ح/709	

حل التمرين 02:

1- حساب الرصيد النقدي (الفعلي) للصندوق:

2450000 - 24000 + 760000 + 930000 = 2644000 دج

2- حساب الرصيد الدفترى (المحاسبي) للصندوق:

$$2837500 - 2450000 = 1120000 + 27500 + 760000 \text{ دج}$$

3- حساب الفرق:

الرصيد النقدي (الفعلي) – الرصيد الدفترى (المحاسبي)

4- المعالجة المحاسبية:

$$2837500 - 2644000 = -193500 \text{ دج}$$

193 500,00	193 500,00	العجز في الصندوق	36951
193 500,00	الصندوق	10	
	العجز الموجود في الصندوق		
	50 310,00	حساب الأرباح و الخسائر	709
	143 190,00	حساب أمين الصندوق	2201
193 500,00	العجز في الصندوق	36951	
	تسوية العجز في الصندوق و ترصيده مع ح/709		

قيمة العجز المسموح به: $193500 * 0.26 = 50310$ دج

المبلغ الذي يتحمله أمين الصندوق:

$$143190 - 50310 = 92880 \text{ دج}$$

سلسلة تمارين رقم 09

تمرين:

تأسيس أحد البنوك بتاريخ 2015/01/01 برأسمال قدره 13.000.000 دج موزعة كما يلي:

4.000.000 دج تم إيداعها للبنك المركزي الجزائري.

5600000 دج تم إيداعها في الخزينة الرئيسية للبنك (الصندوق الرئيسي).

2400000 دج تم إيداعها لدى القرض الشعبي الجزائري CPA.

1000000 دج تم إيداعها لدى البنك التنموية المحلية BDL.

وقد باشر البنك عمله في يوم 2015/01/03 حيث قام بإرسال نقدية إلى الصندوق الفرعي للمدفوعات في بداية

اليوم بمبلغ 5000000 دج وقد قام بنفس العمليات.

- منح قروض للعملاء بقيمة 1500000 دج.
- اشترى البنك معدات مكتب بموجب شيك مسحوب على CPA بـ 400000 دج.
- سحب العملاء من حسابهم الجاري 150000 دج.
- أودع العملاء مبالغ نقدية منها 230000 دج ودائع لأجل 650000 دج ودائع للتوفير.
- قام البنك بسحب مبلغ 1000000 دج من CPA وأودعها لدى البنك المركزي.
- دفع البنك فواتير مختلفة قيمتها 4110000 دج حيث سدد 3000000 دج نقدا والباقي مناصفة بموجب شيكات مسحوبة على CPA و BDL.

المطلوب:* إعداد الكشوفات

- تسجيل العمليات المحاسبية

<u>حلول سلسلة تمارين رقم 09</u>

1- إعداد الكشوفات الخاصة بالصندوق:

أ- كشف حركة صندوق المدفوعات:

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
تزويد صندوق	5000000	منح قروض	1500000
المدفوعات		سحب من حسابات	150000
		جارية	
		دفع فواتير مختلفة	3000000
		الرصيد يحول إلى	350000
		الصندوق	
المجموع	5000000	المجموع	5000000

ب- كشف حركة صندوق المقبوضات:

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
إيداع ودائع لأجل	230000	الرصيد يحول إلى	880000
إيداع ودائع للتوفير	650000	الصندوق	
المجموع	880000	المجموع	880000

ج- كشف حركة الصندوق الرئيسي:

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
رأسمال الصندوق	5600000	تزويد صندوق	5000000
رصيد صندوق	350000	المدفوعات	
المدفوعات		الرصيد	1830000
رصيد صندوق	880000		
المقبوضات			
المجموع	6830000	المجموع	6830000

2- التسجيل المحاسبي (المعالجة المحاسبية):

2015/01/01			
	4 000 000,00	البنك المركزي	110
	5 600 000,00		
	2 400 000,00	الصندوق الرئيسي	10
	1 000 000,00	ح/القرض الشعبي الجزائري CPA	122
		ح/بنك التنمية المحلية BDL	122
13 000 000,00		رأسمال	56
		القيد الافتتاحي 2015/01/01	
2015/01/03			
	5 000 000,00	الصندوق الفرعي للمدفوعات	1002
5 000 000,00		الصندوق الرئيسي	10
		تغذية الصندوق الفرعي للمدفوعات	
	1 500 000,00	قروض	20
	150 000,00	حساب جاري	22012
	3 000 000,00	فواتير	60
4 650 000,00		الصندوق	10
		المدفوعات النقدية	
	880 000,00	الصندوق	10
230 000,00		ودائع لأجل	224
650 000,00		ودائع التوفير	223
		المقبوضات النقدية	
	400 000,00	معدات مكتب	60

400 000,00		حساب CPA شيك مسحوب على بنك CPA	122	
1 000 000,00	1 000 000,00	البنك المركزي		110
1 000 000,00		حساب CPA سحب نقدية من CPA و إيداعها في البنك المركزي	122	
555 000,00	1 110 000,00	فواتير		60
555 000,00		حساب CPA حساب BDL شيكات مسحوبة على CPA و BDL	122 122	
350 000,00	1 230 000,00	الصندوق		10
880 000,00		رصيد المدفوعات رصيد المقبوضات قيد تسوية نهاية اليوم	1002 1001	

خاتمة عامة

قدمت هذه المطبوعة كدعم بيداغوجي لطلبة السنة الثالثة تخصص اقتصاد نقدي وبنكي شعبة العلوم الاقتصادية موجهة لهيئة الطلبة و تلقينهم المعرفة الأساسية في الأدوات النظرية و التطبيقية من اجل الإحاطة و الإلمام بمقياس "محاسبة البنوك" فقد تضمنت هاته الأخيرة عشرة محاضرات و مجموعة من سلاسل التمارين مرفقة بالحلول كمايلي :

تطرقنا في المحاضرة الأولى و الثانية إلى الجهاز البنكي من خلال عرض مكوناته التي تتمثل أهمها في البنوك و عليه تم الاهتمام أكثر بمفاهيمها و أنواعها إضافة إلى وظائف البنوك فظهرت في الواجهة الأهمية الكبيرة لمحاسبة البنوك التي تساعد على تطبيق الدقة و السرعة عند تسجيل العمليات كما أنها تتشابه و عددها و من هنا يتطلب الأمر تعدد الكشوف و السجلات الإحصائية.

و من خلال المحاضرة الثالثة و الرابعة تم دراسة مختلف أقسام البنوك و المدعمة بالمخطط المحاسبي البنكي PCB حتى تتمكن البنوك من تحديد الأصناف المبنية على نظام بنكي محاسبي يفسر العمليات و المبادلات النقدية و المالية من خلال تحليل قيد المبالغ الواردة و المبالغ المنصرفة و يمسك كل قسم في البنك سجلاته البيانية.

بالنسبة للمحاضرة الخامسة فمست المعالجة المحاسبية البنكية لمختلف أنواع الحسابات إيداع , تحويل و سحب كل حسب خصائصه إما مدينة أو دائنة .

قمنا بتفسير غرفة المقاصة في المحاضرة السادسة من خلال دراسة عمليات ما بين البنوك و تبادل الشيكات فيما بينها قصد تحصيلها بعد معالجتها في هذا القسم و التوصل إلى الرفض أو القبول .

بالنسبة للمحاضرة السابعة و الثامنة توجهنا إلى قسم القروض حيث حاولنا دراسة كل جوانب الخصم للأوراق التجارية في البنوك و أيضا إعادة الخصم لدى البنك المركزي إضافة إلى تحديد كيفية المعالجة المحاسبية بعدها أعطينا لمحة عن قروض الاستغلال و قروض الاستثمار.

كانت للمحاضرة التاسعة أهمية كبيرة من خلال تسليطنا الضوء على عملية الجرد في قسم الصندوق و تحليل المقبوضات و المدفوعات لاكتشاف عجزه أو فائض في الصندوق و كيفية معالجته محاسبيا أما المحاضرة العاشرة فتضمنت لمحة شاملة عن التقارير و القوائم المالية من ميزانية , جدول حسابات النتائج و خارج الميزانية من خلال عرض بنية كل واحدة منهم .

في الأخير حاولنا تقديم مجموعة من التمارين تمس المواضيع السابقة الذكر من اجل إسقاط الجانب النظري على الواقع الموجود في البنوك و التمرس في المعالجة المالية للحسابات البنكية استنادا إلى أسس محاسبة البنوك و التي تعتبر تقنية تعالج البيانات الناتجة عن حركة الأموال و التدفقات التي تنشأ بين البنك و الأعوان الاقتصاديين علما انه للبنوك خصوصيات تميزها عن المؤسسات الاقتصادية الأخرى ما أدى إلى تبني نظام محاسبي بنكي موجه لهاته المؤسسات المالية.

قائمة المراجع و المصادر

أولاً: الكتب باللغة العربية :

1. بخراز بعدل فريدة , تقنيات و سياسات التسيير المصرفي , ديوان المطبوعات الجامعية , الجزائر , 2000.
2. حبار عبد الرزاق , بوفرساوي سفيان , المحاسبة البنكية , الفا للنشر و التوزيع , الجزائر , 2019.
3. خيرت ضيف , محاسبة البنوك , دار النهضة العربية للطباعة و النشر , جامعة بيروت العربية , 1979.
4. سليمان ناصر , "التقنيات البنكية و عمليات الائتمان" , ديوان المطبوعات الجامعية , الجزائر , 2012.
5. عبد الغفار حنفي , "إدارة المصارف" , الدار الجامعية الإسكندرية , 2008.
6. عبد الرحمن عطية , "المحاسبة العامة وفق النظام المحاسبي المالي (المخطط المحاسبي الجديد)" , دار جيطلي للنشر و التوزيع , الجزائر , 2011.
7. علاء نعيم عبد القادر و زياد محمد عرمان , "مفاهيم حديثة في إدارة البنوك" , دار البداية , عمان , 2009.
8. فضيل فارس , "التقنيات البنكية : محاضرات و تطبيقات" , دار النشر الجامعي الجديد , الجزائر , 2018.
9. لبوز نوح , "مخطط النظام المحاسبي المالي" , الفنون المطبعية بسكرة , الجزائر , 2009.
10. لخضر علاوي , "نظام المحاسبة المالية : سير الحسابات و تطبيقها" , الصفحات الزرقاء , الجزائر , 2014.
11. مصطفى كمال طه , عمليات البنوك , مكتبة الوفاء القانونية , الاسكندرية , 2016.
12. منصور حسن , "إدارة العمليات البنكية و النقدية" , دار النفيس للنشر و التوزيع , عمان , 2019.
13. نور الدين بوالكور , الاقتصاد البنكي , الفا للوثائق للنشر و التوزيع , الجزائر , 2021.
14. هشام جبر , إدارة المصارف , جامعة القدس المفتوحة , فلسطين , 2008.
15. وليد العايب , اقتصاديات البنوك و التقنيات البنكية , مكتبة حسين للطباعة و النشر و التوزيع , لبنان , 2013.

ثانياً الكتب باللغة الأجنبية :

1. Dovogien , comptabilité et audit bancaires, Dunod, 2eme édition , Paris, 2008.
2. Dovogien , comptabilité et audit bancaires , Dunod, 4émé édition , Paris , 2014.
3. Laurence scialom , économie bancaire , collection REPERES, Paris 2013.

4. Michele fomagne,introduction à la comptabilité bancaire ,RB édition ,Paris, 2013.
5. Mounir Bouaziz , comptabilité bancaire –analyse et audit , Dar El Gharb , Algérie , 2014.
6. Philippe Monnier ,sandrine mahier , les techniques bancaires ,DUNOD,Paris2023.
7. S.haddad, s.mokhtari, comprendre la banque ,page bleu , Algérie 2015.

ثالثا: مقالات :

1. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية , المؤرخ 26 ديسمبر 2009 المتضمن دليل الحسابات , العدد 76 , ص 15 , ص 16, <https://www.joradp.dz/FTP/jo-arabe/2009/A2009076.pdf>

رابعا: مطبوعات بيداغوجية :

1. اوصلح عبد الحليم , محاضرات في محاسبة البنوك , اقتصاد نقدي و بنكي , قسم العلوم الاقتصادية , التجارية و علوم التسيير , جامعة ميلة , ص 4, ص 5 دروس عبر الخط -<https://elearning.centre-univ-mila.dz/course/view.php?id=1046>

الفهرس

3	مقدمة عامة
<u>5</u>	المحاضرة الأولى : مفاهيم حول الجهاز البنكي
<u>5</u>	تمهيد
5	أولا : تعريف الجهاز البنكي
6	ثانيا : مكونات الجهاز البنكي
7	ثالثا: خصائص الجهاز البنكي
7	رابعا : عموميات حول البنوك
<u>7</u>	1. <u>تعريف البنك</u>
<u>8</u>	2. <u>خصائص البنوك</u>
<u>9</u>	3. <u>أنواع البنوك</u>
<u>11</u>	4. <u>أنواع الخدمات المقدمة من البنك</u>
12	خامسا : المبادئ الأساسية للنشاط البنكي
<u>14</u>	المحاضرة الثانية : عموميات حول البنوك التجارية والمحاسبة البنكية
<u>14</u>	تمهيد
14	أولا : مفهوم البنوك التجارية
14	ثانيا : خصائص البنوك التجارية
15	ثالثا: أنواع البنوك
17	رابعا: وظائف البنوك التجارية
<u>17</u>	1. <u>وظائف كلاسيكية</u>
<u>17</u>	2. <u>وظائف حديثة</u>
<u>17</u>	3. <u>وظيفة التوزيع</u>
<u>17</u>	4. <u>وظيفة الإشراف و الرقابة</u>
18	خامسا : مفهوم المحاسبة البنكية .
18	سادسا : أهمية المحاسبة البنكية
<u>18</u>	1. <u>القياس</u>
<u>18</u>	2. <u>التحقيق</u>
<u>18</u>	3. <u>التقرير</u>
19	سابعا: المقارنة بين المحاسبة البنكية و المحاسبة المالية
<u>19</u>	1. <u>الوثائق المحاسبية</u>
<u>20</u>	2. <u>مجموع الحسابات</u>

<u>20</u>	3. <u>التسجيل الحاسي</u>
<u>21</u>	<u>المحاضرة الثالثة : خصوصيات المحاسبة المالية و البنكية</u>
<u>21</u>	<u>تمهيد</u>
21	أولاً: أقسام البنوك
<u>21</u>	1. <u>الأقسام الإدارية</u>
<u>21</u>	2. <u>الأقسام الفنية</u>
23	ثانياً: الإطار القانوني للنظام المحاسبي المالي للبنوك
23	ثالثاً: مدونة الحسابات و قواعد سيرها
24	رابعاً: ماهية المخطط المحاسبي البنكي PCB
25	خامساً: أسباب وضع المخطط المحاسبي البنكي
25	سادساً: أهداف و أهمية المخطط المحاسبي البنكي
26	سابعاً: المعالجة المحاسبية للأنشطة البنكية
<u>27</u>	<u>المحاضرة الرابعة : الإطار المحاسبي البنكي</u>
<u>27</u>	<u>تمهيد</u>
27	أولاً: تعريف النظام المحاسبي البنكي
28	ثانياً: أهداف النظام المحاسبي البنكي
28	ثالثاً: عناصر النظام المحاسبي البنكي
29	رابعاً: العوامل المؤثرة في النظام المحاسبي البنكي
29	خامساً: نظام المعلومات المحاسبي البنكي
30	سادساً: عناصر نظام المعلومات المحاسبي البنكي
30	سابعاً: المعالجة المحاسبية للمعلومات
<u>31</u>	<u>المحاضرة الخامسة : محاسبة العمليات البنكية</u>
<u>31</u>	<u>تمهيد</u>
31	أولاً: المعالجة المحاسبية لحساب الشيكات
<u>31</u>	1. <u>الحالة 1: إيداع نقدي في حسابات الشيكات</u>
<u>31</u>	2. <u>الحالة 2: تحويلات من الغير لديهم حسابات في نفس البنك</u>
<u>32</u>	3. <u>الحالة 3: تحويلات من الغير لديهم حسابات في بنوك مختلفة</u>
<u>32</u>	4. <u>الحالة 4: تحصيلات شيكات و أوراق تجارية</u>
33	ثانياً المعالجة المحاسبية للحساب الجاري
<u>33</u>	1. <u>الحالة 1: إيداع نقدي في الحساب الجاري</u>
<u>33</u>	2. <u>الحالة 2: المبالغ المسحوبة</u>
<u>34</u>	3. <u>الحالة 3: تحويلات من صكوك بريدية للبنك</u>

34	4. <u>الحالة 4: تحويلات من الغير لديهم حسابات في نفس البنك</u>
35	5. <u>الحالة 5: تحويلات من الغير لديهم حسابات في بنوك أخرى</u>
35	6. <u>الحالة 6: التحويل ما بين الحسابات الجارية للزبائن من البنك</u>
37	ثالثا: <u>المعالجة المحاسبية لحساب التوفير</u>
37	1. <u>عند فتح الحساب</u>
37	2. <u>عند السحب</u>
38	3. <u>تسجيل الفوائد</u>
38	4. <u>إقفال الحساب</u>
38	رابعا: <u>المعالجة المحاسبية لحساب لأجل</u>
39	1. <u>الحالة 1: فتح ودیعة محاسبية</u>
39	2. <u>الحالة 2: تسجيل الفوائد</u>
42	خامسا: <u>المعالجة المحاسبية لقسائم الصندوق</u>
42	1. <u>الحالة 1: عملية الاكتتاب</u>
43	2. <u>الحالة 2: الفوائد</u>
44	<u>المحاضرة السادسة : عمليات ما بين البنوك (غرفة المقاصة)</u>
44	<u>تمهيد</u>
44	أولا: <u>تعريف غرفة المقاصة</u>
45	ثانيا: <u>تعريف المقاصة الالكترونية</u>
45	ثالثا: <u>المعالجة المحاسبية للتحويلات عن طريق المقاصة</u>
48	1. <u>تحصيل الشيكات أو الأوراق التجارية</u>
48	2. <u>حالة الرفض</u>
50	3. <u>حالة القبول</u>
52	<u>المحاضرة السابعة : عمليات الخصم للأوراق التجارية</u>
52	<u>تمهيد</u>
52	أولا: <u>تعريف الخصم</u>
54	ثانيا: <u>المعالجة المحاسبية لعملية الخصم</u>
54	1. <u>الحالة 1: المعالجة المحاسبية للخصم</u>
55	2. <u>الحالة 2: العميل المسحوب عليه لديه حساب لدى نفس بنك العميل الدائن</u>
55	3. <u>الحالة 3: العميل المسحوب عليه لديه حساب في بنك آخر</u>
56	ثالثا: <u>عملية إعادة الخصم لدى البنك المركزي</u>
56	رابعا: <u>المعالجة المحاسبية لعملية إعادة الخصم</u>
57	1. <u>الحالة 1: في تاريخ الاستحقاق إذا قام المسحوب عليه بسداد الكمبيالة</u>

58	2. <u>الحالة 2: في تاريخ الاستحقاق تخلف العميل عن سداد الكمبيالة</u>
58	خامسا: الاعتبارات الواجب مراعاتها عند قبول الخصم
59	<u>المحاضرة الثامنة : عمليات قسم القروض أو الائتمان</u>
59	<u>تمهيد</u>
59	أولاً: تعريف القروض
59	1. <u>قروض الاستغلال</u>
59	2. <u>قروض الاستثمار</u>
60	ثانياً: مبادئ منح القروض
60	ثالثاً: المراحل المحاسبية لمنح القروض
60	رابعاً: عمليات فتح حسابات القرض المؤكد من طرف البنك
61	خامساً: استعمال القرض من طرف الزبون و تسديد الأقساط
63	سادساً: المعالجة المحاسبية لقروض الاستغلال
64	سابعاً: المعالجة المحاسبية لقروض الاستثمار
66	<u>المحاضرة التاسعة : عمليات قسم الصندوق (عملية الجرد)</u>
66	<u>تمهيد</u>
66	أولاً : تعريف قسم الصندوق
67	ثانياً : أقسام الصندوق
67	ثالثاً: مهام قسم الصندوق
67	1. <u>عمليات الإيداع</u>
68	2. <u>عمليات السحب</u>
69	3. <u>كشف الصندوق</u>
70	رابعاً: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الصندوق
71	1. <u>الحالة 1: تحويل الفائض من الأموال الموجودة بصندوق البنك</u>
71	2. <u>الحالة 2: سحب النقود من حساب البنك التجاري لدى البنك المركزي</u>
72	3. <u>الحالة 3: عمليات الموازنة اليومية</u>
72	خامساً: المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية على مستوى الصندوق الرئيسي
72	1. <u>إيداع رأسمال في الصندوق الرئيسي</u>
73	2. <u>إرسال النقدية من الصندوق الرئيسي إلى الصندوق الفرعي</u>
73	3. <u>حالة اكتشاف الفائض أو العجز في الصندوق</u>
74	4. <u>استلام النقدية في الصندوق الفرعي</u>
74	5. <u>تزويد فروع البنك بالنقدية</u>
75	6. <u>استلام فائض النقدية من فروع البنك</u>

75	7. <u>استلام مبالغ نقدية من المتعاملين (المقبوضات)</u>
75	8. <u>دفع مبالغ نقدية للمتعاملين (المدفوعات)</u>
75	9. <u>دفع رواتب و أجور الموظفين</u>
76	<u>المحاضرة العاشرة: التقارير و القوائم المالية</u>
76	<u>تمهيد</u>
76	أولا: مفهوم القوائم المالية
77	ثانيا: أهداف القوائم المالية
77	ثالثا: أنواع القوائم المالية في البنوك التجارية
79	رابعا: بنية الميزانية
79	خامسا: بيئة جدول حسابات النتائج
79	سادسا: بنية خارج الميزانية
80	<u>سلاسل تمارين و حلول للأعمال الموجبة</u>
81	أولا: أسس المعالجة المحاسبية البنكية
81	ثانيا: سلسلة تمارين رقم 01
87	• حلول سلسلة تمارين رقم 01
89	ثالثا: سلسلة تمارين رقم 02
90	• حلول سلسلة تمارين رقم 02
94	رابعا: سلسلة تمارين رقم 03
95	• حلول سلسلة تمارين رقم 03
100	خامسا: سلسلة تمارين رقم 04
101	• حلول سلسلة تمارين رقم 04
104	سادسا: سلسلة تمارين رقم 05
105	• حلول سلسلة تمارين رقم 05
108	سابعا: سلسلة تمارين رقم 06
109	• حلول سلسلة تمارين رقم 06
114	ثامنا: سلسلة تمارين رقم 07
116	• حلول سلسلة تمارين رقم 07
118	تاسعا: سلسلة تمارين رقم 08
120	• حلول سلسلة تمارين رقم 08
124	عاشرا: سلسلة تمارين رقم 09
125	• حلول سلسلة تمارين رقم 09

128	خاتمة عامة
130	قائمة المراجع و المصادر