

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي



جامعة محمد خيضر - بسكرة -

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

## الموضوع:

المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي SCF

(دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية "BADR" وكالة بسكرة)

مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة

الأستاذ (ة) المشرف(ة)

- الحاج عامر

من إعداد الطالب (ة):

- شملال لبني

- ديمي شهيناز

### لجنة المناقشة

الجامعة	الصفة	الرتبة	أعضاء اللجنة
بسكرة	رئيسا	- أستاذة محاضرة ب	- بوعكاز سميرة
بسكرة	مقرا	- أستاذ محاضر أ	- الحاج عامر
بسكرة	مناقشا	- أستاذ محاضر أ	- تومي إبراهيم

الموسم الجامعي: 2022/2021

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي



جامعة محمد خيضر - بسكرة -

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

## الموضوع:

المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي SCF

(دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية "BADR" وكالة بسكرة)

مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة

الأستاذ (ة) المشرف(ة)

- الحاج عامر

من إعداد الطالب (ة):

- شملال لبني

- ديمي شهيناز

### لجنة المناقشة

الجامعة	الصفة	الرتبة	أعضاء اللجنة
بسكرة	رئيسا	- أستاذة محاضرة ب	- بوعكاز سميرة
بسكرة	مقرا	- أستاذ محاضر أ	- الحاج عامر
بسكرة	مناقشا	- أستاذ محاضر أ	- تومي إبراهيم

الموسم الجامعي: 2022/2021

# الإهداء

بعد بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله الذي بنعمته التي تتم الصالحات، وتحقق وما كان بالأمس  
حلمًا، لما طالما انتظرت هذا اليوم لأهدي من كان عونًا في مسيرتي  
لعائلي أولاً وثانيًا وأخيرًا ولأحبي.....

● إلى والداي :

إلى من تعب وشقي لرتاح جميعا وعلمنا أن الحياة كفاح ونضال....  
إلى أعظم وأحن أب في الدنيا اطال الله لنا وألبسه ثوب الصحة  
والعافية "عمر".

وإلى اليد الطاهرة.... التي أزلت من أماننا أشواك الطريق ورسمت  
المستقبل بخطوط من الأمل والثقة، إلى من تعبت وسهرت على  
راحتي وسعادتي أُمي الحبيبة " خديجة".

● وإلى كافة أفراد عائلي التي دون استثناء ترعرعت معهم ونما  
غصني " إخوتي و أخواتي".

● إلى من يعجز اللسان عن وصفهم "صديقاتي الغاليات"  
شهيناز وسارة ومريم.

~ وإلى كل من وسعهم قلبي ولم يسعهم قلبي ~

(لبنى)

# الإهداء

بعد بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله الذي بنعمته التي تتم الصالحات، وتحقق وما كان بالأمس  
حلمًا يسعدني ان أهدي عملي هذا :

● الى التي اقترن اسمها بالجنة، التي أرادتني أن أضع بصمتي في  
الوجه إلى سندي وقوتي في هذه الحياة.....  
"هجيرة"

● إلى الذي علمني أن الحياة صبر وكفاح، إلى الذي زرع في  
روحي حب النجاح.....  
"عبد اللطيف"

● إلى من أشدد بهم أزرى أخوتي....."رفيق وبلال" و إلى  
شمعة حياتي "أختي".....  
"أميرة الريحان"

● وإلى كل أعز وأغلى صديقاتي.....  
"لبنى ونورة ونسرين وشهرزاد"  
~وإلى كل من وسعهم قلبي ولم يسعهم قلبي~

(شهيناز)

# الشكر

أولاً نشكر الله سبحانه وتعالى الذي أمدنا القوة والصبر لإتمام هذا العمل، والقائل في محكم التنزيل

{لَتُنْ شَكَرْتُمْ لِأَزِيدَنَّكُمْ} "جزء الآية 07 من سورة إبراهيم"

وتوجهه بجزيل شكرنا وامتناننا إلى الأستاذ المشرف "الحاج عامر" الذي لم يبخل علينا يوماً بعبأته

وتوجيهاته في سبيل إتمام المذكرة، جزاه الله خيراً.

كما نشكر كذلك كل موظفي بنك الفلاحة والتنمية الريفية "بسكرة" على حسن استقبالهم وإمدادنا

بمختلف الوثائق والمعلومات وخاصة الموظفة "نور الهدى" وأقول لهم "بارك الله لكم والله يجعلها

في ميزان حسناتكم".

{وأخيراً نشكر كل من ساعدنا من قريب أو بعيد ولو بكلمة طيبة}

تقبلوا منا فائق الاحترام والتقدير



### ملخص الدراسة :

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على كيفية المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي، وذلك نظرًا للطبيعة الخاصة التي تتميز بها البنوك التجارية والوظائف التي تقوم بها، وكثرة استخدامها للمحاسبة التي تساهم في أداء مهامها على أكمل وأحسن وجه، وبهذا يمكننا القول بأن القطاع البنكي يعد من أهم القطاعات الاقتصادية وهذا باعتباره الركيزة الأساسية لاقتصاد كل دولة ، بحيث يجب تطبيق النظام المحاسبي المالي والبنكي، وفي هذا الصدد استخدمنا المنهج الوصفي ومنهج دراسة الحالة من خلال الدراسة التطبيقية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية، ومن أهم النتائج المتوصل إليها أن علاقة قسم المحاسبة بمختلف أقسام البنك تمكن في إعادة المراقبة لعملياته وتسجيلها.

**الكلمات المفتاحية:** البنك، النظام المحاسبي المالي، النظام المحاسبي البنكي، الوكالة رقم 393 لبنك الفلاحة والتنمية الريفية بسكرة.



**Summary :**

This study aimed to identify how the accounting treatment of banking operations according to the financial accounting system, due to the special nature that characterizes commercial banks and the functions that they perform, and the frequent use of accounting that contributes to the performance of their tasks to the fullest and best, and with this we can say that the banking sector is one of the most important economic sectors, as it is the mainstay of the economy of each country, so that the financial and banking accounting system must be applied. The accounting department in the various departments of the bank was able to re-monitor and record its operations.

**Keywords:** the bank, the financial accounting system, the banking accounting system, agency no 393 of the Bank for Agriculture and Rural Development in Biskra.



قائمة الأشكال والجداول



### قائمة الأشكال :

الصفحة	الشكل	الرقم
08	شكل وظائف البنوك	01
10	شكل خصائص النظام المحاسبي للبنوك التجارية	02
11	شكل عناصر النظام المحاسبي البنكي	03
57	الهيكل التنظيمي لوكالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية بسكرة	04
60	الهيكل التنظيمي لمديرية بنك الفلاحة والتنمية الريفية	05

### قائمة الجداول :

الصفحة	الجدول	الرقم
13	جدول نموذج العام لليومية	01
13	جدول نموذج دفتر الأستاذ المفصل	02
14	جدول ميزان المراجعة	03

ي لدراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

### 1. أهمية الدراسة :

تتجسد أهمية هذه الدراسة في إبراز الدور الحيوي الذي يؤديه النشاط البنكي لدعم وتنمية الاقتصاد الجزائري، وكذلك الحصول على معلومات محاسبية يمكن الاعتماد عليها في تقييم أداء نشاط البنوك الجزائرية.

### 2. أهداف الدراسة :

تهدف الدراسة إلى :

- اكتساب معلومات ومعارف جديدة فيما يخص محاسبة البنوك في إطار النظام المحاسبي المالي.
- التعرف على المحاسبة البنكية وفق النظام المحاسبي المالي والتعرف على القوائم المالية البنكية.

### 3. صعوبات الدراسة :

- تم إعادة موضوع المذكرة مرتين.
- فترة إنجاز المذكرة لم تكن كافية.
- حجم المعلومات في البنك قليل نتيجة مركزية المحاسبة وسرية العمل.
- نقص بعض الكتب والمراجع وخاصة المراجع الجزائرية.

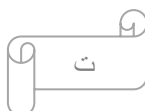
### 4. دوافع اختيار الموضوع :

هناك عدة أسباب لاختيار هذا الموضوع منها ما هو ذاتي وما هو موضوعي نذكرها فيما يلي :

- الاهتمام الشخصي بكل المواضيع المرتبطة بالتخصص (محاسبة).
- الرغبة الشخصية في التقرب من عمل البنوك وهنا من خلال دراسة حالة المتمثلة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة بسكرة "393".

- اختيار الموضوع للاستفادة به خاصة في الحياة المهنية.
- التطرق إلى هذا الموضوع بغية فتح مجال البحث أمام المهتمين به مستقبلاً.

### 5. خطة مختصرة :



من أجل الإجابة على الإشكالية المطروحة واختبار الفرضيات قمنا بتقسيم البحث إلى 3 فصول :

الفصل الأول: الإطار العام للبنوك والنظام المحاسبي البنكي.

المبحث الأول: مفاهيم عامة حول البنوك.

المبحث الثاني: النظام المحاسبي البنكي.

المبحث الثالث: النظام المحاسبي المالي والمحاسبة البنكية

الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك.

المبحث الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم القروض والمقاصة والخزينة (الصندوق).

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الودائع والحسابات الجارية وقسم الخطابات (كفالات الضمان).

الفصل الثالث: دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية "BADR" وكالة بسكرة.

المبحث الأول: بطاقة تعريف لوكالة 393 بسكرة.

المبحث الثاني: التسجيل المحاسبي لقسم القروض، الخزينة، المقاصة.

المبحث الثالث: التسجيل المحاسبي لقسم الودائع، حسابات الجارية.



**الفصل الأول :**

**الإطار العام للبنوك والنظام**

**المحاسبي البنكي**



تمهيد :

لاشك أن البنوك أصبحت في عصرنا الحالي تمثل قطاعاً له أهمية كبرى على مستوى الاقتصاد بشكل عام، فالبنوك تشكل اليوم أجهزة فعالة يعتمد عليها في تطوير وتنمية مختلف قطاعات الاقتصاد القومي، وأصبحت إحدى الدعامات الكبرى والأساسية في بناء الهيكل الاقتصادي للدولة، وتعتبر البنوك مؤشر أساسي وهام في عملية التنمية لكونه يملك وسائل وإمكانيات تمكنه من تجميع الأموال والأصول النقدية من مختلف المصادر وإعادة استثمارها في شتى المجالات الاقتصادية ولتحقيق ذلك وجب وجود نظام محاسبي يتصف بدرجة عالية من الدقة والواقعية في عرض المعلومات المحاسبية في السجلات المحاسبية البنكية وذلك لتسهيل اتخاذ القرارات المتعلقة بتقييم الأداء وتحسينه إلى الأفضل.

وسيتم التعرف من خلال هذا الفصل على البنوك من تعريفها وأنواعها ووظائفها، بالإضافة إلى ذلك التعرف على النظام المحاسبي البنكي.

- المبحث الأول: مفاهيم عامة حول البنوك.
- المبحث الثاني: النظام المحاسبي البنكي.
- المبحث الثالث: النظام المحاسبي المالي والمحاسبة البنكية.

### المبحث الأول: مفاهيم عامة حول البنوك.

تعتبر البنوك أحد الركائز الأساسية في النظام الاقتصادي والمالي، وهي القناة الرئيسية لتداول الكتلة النقدية، ظهرت نتيجة تطور العلاقات الاقتصادية، حيث تمثل البنوك المصدر الرئيسي للتمويل وذلك حسب طبيعتها وأنواعها ومختلف وظائفها.

### المطلب الأول : نشأة وتعريف البنوك.

#### الفرع الأول : نشأة البنوك. (إبراهيم عبد الباقي، 2016، صفحة 11\_12)

ارتبط نشوء البنوك وتطوره بتطور الحياة الاقتصادية والاجتماعية للمجتمعات إذ أن أول شكل من أشكال البنوك ظهر في بلاد الرافدين عام 3500 ق.م. وبتقدم التجارة بين الشعوب وظهور النقود كإحدى الوسائل الهامة في التبادل التجاري، فقد بدأت ظاهرة إبداع الفئات منها. بالإضافة إلى الحلبي والمعادن الثمينة كودائع مقابل حصول هؤلاء على عمولة نظير حراستها والمحافظة عليها.

تعتبر هذه الظاهرة من أولى أشكال التعامل البنكي في المجتمع حيث استمرت حقبة من الزمن حتى ظهرت في القرون الوسطى ظاهرة الصراف الذي يكسب دخله من مبادلات العملاء بعضها ببعض بين رجال البحارة والتجارة الذين كانوا يترددون على موانئ أوروبا الجنوبية.

مع تطور الزمن لاحظ رجال البنوك أن نسبة صغيرة لشهادات الإيداع تعود اليهم للمطالبة بتحويلها إلى نقود أو تحويلها إلى الأشياء التي تماثلها، ومن ثم يتبقى لدى هذه البنوك مبالغ نقدية كبيرة حاملة، حيث رأى رجال البنوك إمكانية التصرف بها بافتراضها للغبر، وبضمانات معينة، مقابل حصولهم على فائدة معينة، دون الإخلال بمبدأ الثقة بينهم وبين المودعين، طالما أنه في وضع يسمح له بالوفاء بطلبات المودعين، ويسمى الجزء من الأموال الذي لا يتم التصرف به بالاحتياطي النقدي، وهو يمثل نسبة معينة من الودائع التي يلتزم بها البنك إزاء عملائه حين طلبهم استرداد ودائعهم وفي هذه الحالة جمعت المصارف بين وظيفتين هما: قبول الودائع والإقراض معاً.

ويذكر المؤرخين أن أول مصرف ظهر بشكله الحديث كان بمدينة البندقية عام 1557م وفي عام 1587م ظهر بنك آخر هو بنك رياتو بمدينة البندقية ومنها انتشرت البنوك في بقية أوروبا ومنها بنك أمستردام في هولندا عام 1609م، وبنك هامبورغ بألمانيا عام 1619م، ومصرف إنجلترا عام 1694م، ومصرف فرنسا الذي أسسه نابليون الأول عام 1800م.

وهذا وقد ساهم تنوع العمليات الاقتصادية والمبادلات التجارية في تنوع وتعدد العمليات البنكية، مما استدعى تخصص المصارف في أنواع معينة من العمليات، فظهرت البنوك المتخصصة.

### الفرع الثاني: تعريف البنوك.

هي مؤسسة مالية من الاتجار بالنقود والائتمان حرفة لها، لتحقيق عائد يتمثل في الفائدة، وتلعب دور الوساطة بين عارضي النقود أي المودعين وبين طالبها وهم المقرضين أو المستثمرين.



وبعبارة أخرى فإن البنك مؤسسة تقوم في العادة بقبول الودائع ومنح القروض وإصدار الكفالات و اعتمادات المستندية ومختلف الأعمال والخدمات البنكية. (بن عامر، 2016\_2017، صفحة 03)

هو مكان التقاء عرض الأموال والطلب عليها حيث تتجمع الأموال على شكل أقساط تأمين في شركات التأمين وشركات مدخرات في صناديق التوفير. (البكري و صافي، 2009، صفحة 11)

وكذلك يعرف البنك بأنه عبارة عن منشأة اقتصادية ذات جدوى اقتصادية تهدف إلى الربح ومتخصصة موثوق بها تعمل في إدارة الأموال حفظاً وإقراضاً بيعاً وشراءً باعتبارها أماكن التقاء عرض الأموال والطلب عليها.

وفي الأخير يمكن تعريف البنك بأنه منشأة مالية تتاجر بالنقد ولها غرض رئيسي هو العمل كوسيط بين الأعوان الاقتصادية التي تسعى للبحث عن رؤوس الأموال والتي تسعى للبحث عن مجالات الاستثمار. (صغير موح، 2010، صفحة 14)

**المطلب الثاني: أنواع البنوك.**

**أولاً: من حيث طبيعة النشاط :**

تنقسم إلى الأنواع التالية (بن صالح و بلعياشي ، 2014\_2015، صفحة 04)

1. **البنوك التجارية:** وهي البنوك التي تقوم بأعمالها المصرفية من قبول الودائع وتقديم للقروض، خصم وتحصيل الأوراق التجارية، فتح الاعتمادات المستندية وإصدار خطابات الضمان وغيرها من الخدمات البنكية مثل: بيع وشراء الأسهم والسندات والعملات الأجنبية، المشاركة في المشاريع الاقتصادية.
2. **البنوك الصناعية:** وهي البنوك التي تقوم خدماتها وقروضها واستثماراتها في سبيل تنمية النشاط الصناعي، كما أنها تساهم في إنشاء الشركات الصناعية المتخصصة وتقدم القروض الطويلة والمتوسطة الأجل بضمان هذه المشروعات.
3. **البنوك الزراعية:** وهي البنوك التي تتعامل مع القطاع الزراعي، حيث تختص بتقديم كافة التسهيلات والخدمات البنكية لمساعدة مكونات هذا القطاع في القيام بالأعمال التي تساعد في أداء دورها لتحقيق التنمية الزراعية وسواء كان هذا القطاع في القيام مكوناً من الأفراد أو جمعيات تعاونية زراعية.
4. **البنوك العقارية:** وهي البنوك التي تقدم كافة التسهيلات والخدمات البنكية من أجل خدمة قطاع البناء والإسكان والتعمير وذلك من خلال تقديم القروض طويلة الأجل.

**ثانياً: من حيث شكل الملكية:** (كاسر لايقة، 2007، صفحة 21)

1. **البنوك الخاصة:** وتأخذ هذه البنوك شكل الملكية الفردية أو شركات الأشخاص حيث تعود ملكيتها إلى شخص واحد أو عائلة واحدة أو مجموعة شركاء.
2. **البنوك المساهمة:** وتأخذ هذه البنوك شكل الملكية المساهمة حيث تكون شركة أموال مساهمة عامة أو محدودة وتطرح أسهمها للاكتتاب العام ويجري تداولها في الأسواق المالية.

3. البنوك التعاونية: وتعود ملكيتها هذا النوع إلى جمعيات أو نقابات مهنية حرفية أو عمالية أو غيرها.

ثالثًا: من حيث علاقتها بالدولة :

1. بنوك القطاع العام: وتعود ملكيتها إلى الدولة بشكل كامل مثل البنك المركزي وكثير من مؤسسات الإقراض المتخصصة التي تعود ملكيتها للدولة.
2. بنوك القطاع الخاص: وتعود ملكيتها هذه البنوك بشكل كامل إلى القطاع الخاص بأشخاصه الطبيعيين والاعتباريين سواء كانت على شكل مشروعات فردية أو شركات أشخاص أو شركات أموال.
3. بنوك مختلطة: يشترك في ملكية هذه البنوك القطاع العام والخاص أي تشترك الدولة وتساهم في إنشاء وإدارة مثل هذه البنوك وعادة تلجأ الدولة إلى حيازة أكثر من نصف رأس المال من البنوك لتضمن السيطرة عليه.

رابعًا: من حيث الجنسية:(كاسر لايقة، 2007، صفحة 22)

1. البنوك الوطنية: وهي البنوك التي تعود ملكيتها إلى أشخاص طبيعيين أو اعتباريين تابعين للدولة التي تقوم هذه البنوك على أرضها.
2. البنوك الإقليمية: وهي البنوك التي يشترك في ملكيتها عدد من دول منطقة معينة.
3. البنوك الدولية: وهي البنوك و الصناديق المنبثقة عن هيئات دولية كالبنك الدولي وصندوق النقد الدولي.

خامسًا: من حيث تفرعها:

وتنقسم إلى ما يلي :

1. البنوك المفردة: وهي البنوك ذات المركز الواحد تمارس منه وفيه كافة أنشطتها البنوك، أو تحدد لها مناطق محددة لفتح الفروع قد لا تتجاوز دائرة نصف قطرها عدد من الأميال.
2. البنوك المتفرعة محليًا: هي البنوك التي تسمح لها بفتح فروع داخل الدولة التي تحمل جنسيتها.
3. البنوك المتفرعة إقليميًا: هي تلك البنوك التي تنشر فروعها ضمن منطقة جغرافية محددة تضم أكثر من دولة واحدة.
4. البنوك المتفرعة عالميًا: هي البنوك الكبيرة المسموح لها بانتشار فروعها في مختلف أنحاء العالم.

المطلب الثالث: وظائف البنوك.

تقوم البنوك التجارية بوظائف متعددة ويمكن تقسيمها إلى وظائف تقليدية وأخرى حديثة هي كما يلي: (دربال و بو العجول،

2015\_2016، صفحة 50\_52)

أولًا: الوظائف التقليدية:

تتمثل الوظائف التقليدية للبنوك التجارية فيما يلي :

1. قبول الودائع على مختلف أنواعها: تقبل البنوك الودائع بجميع أنواعها من الأفراد والمؤسسات وتنقسم إلى عدة أنواع، وهي :

➤ الودائع الجارية: وهي الودائع تحت الطلب يستطيع المودع أن يسحبها في أي وقت يشاء ويحتفظ بها العملاء في البنوك لاستعمالها في معاملاتهم.

➤ الودائع لأجل: وهي ودائع لا يجوز سحبها إلا بعد مرور المدة المتفق عليها سلفاً بين المودع والبنوك وتدفع عليها فوائد.

➤ ودائع التوفير: وتحصل هي الأخرى على فائدة وتحسب معظم البنوك الفائدة على الأشهر الكاملة التي تقضيها الوديعة في حساب التوفير.

2. منح القروض والسلفيات: وهي من أهم الوظائف التي يمارسها البنك وتعني تقديمه مبالغ نقدية سواءً ورقية أو كتابية إلى الأفراد ورجال الأعمال والمشروعات على اختلاف أنواعها و أجالها، وذلك لتمكينهم من مباشرة أعمالهم وتوجيه نشاطاتهم على أن يقومو برد هذه المبالغ عند حلول الأجل المتفق عليه، بالإضافة إلى الفوائد المترتبة، وتتعدد وتنوع الأشكال الخاصة بالقروض التي تمنحها البنوك، ويتمثل أهمها في :

- ✓ عمليات الائتمان بالمقابل والقرض النقدي.
- ✓ الائتمان التجاري والائتمان المقدم للتجارة الخارجية (الدولية).
- ✓ عمليات الخصم.

وهكذا فالبنوك تقدم خدمات للاقتصاد وذلك من خلال تمويل العمليات الإنتاجية التنموية المختلفة وتطويرها وفقاً لسياسة إقراضية محكمة.

3. خلق النقود: إن البنوك حالياً تقوم بعملية منح القروض من ودائع ليس لها وجود فعلي أي أنها تقوم بخلق هذه الودائع، حيث تعتبر أهم الوظائف التي تؤديها البنوك لما لها من تأثير على الاقتصاد القومي وما يترتب عنها من زيادة في كمية النقود المتداولة في المجتمع الاقتصادي.

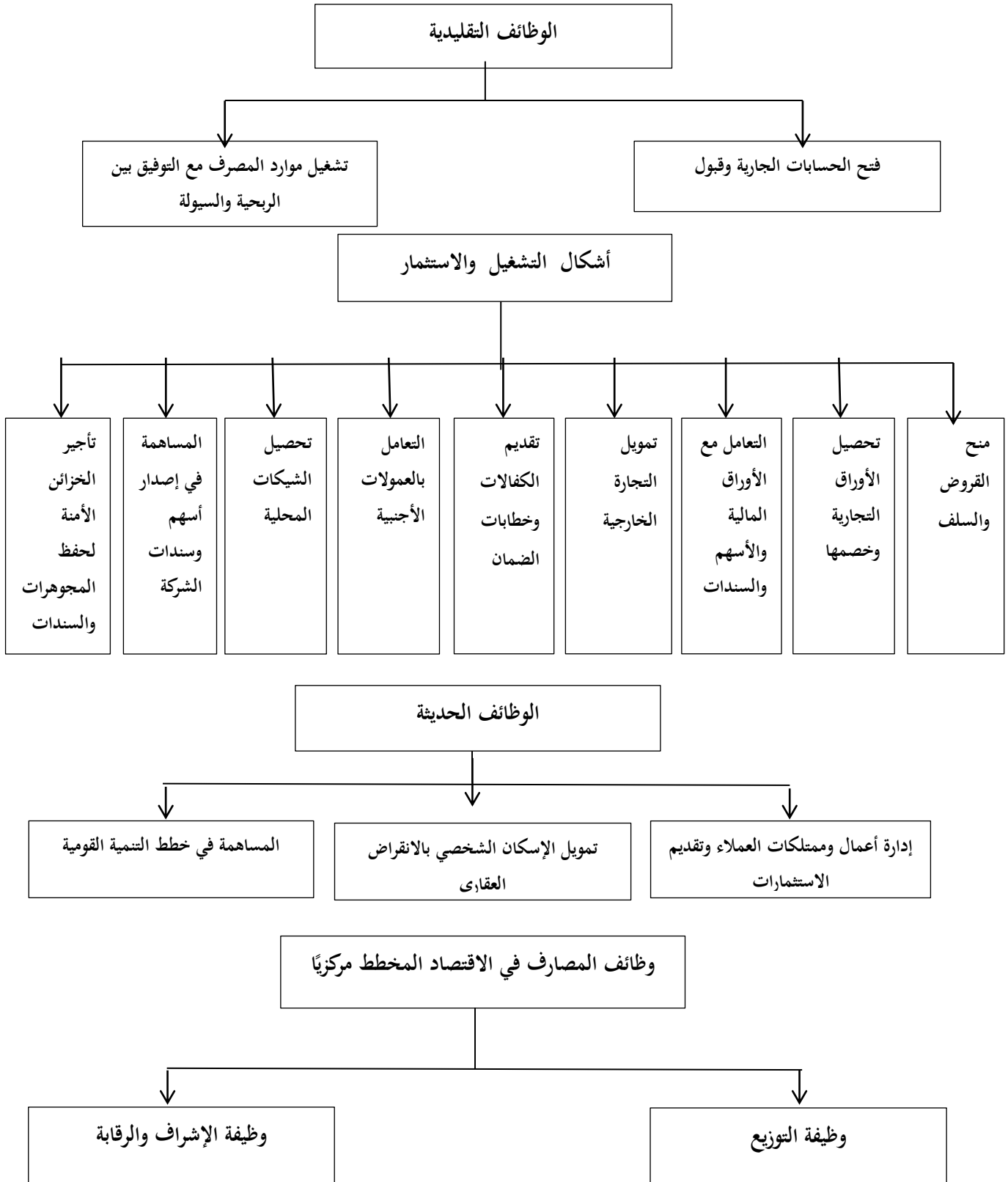
ثانياً: الوظائف الحديثة :

تشمل الوظائف الحديثة في البنوك ما يلي :

- ✓ تقديم الخدمات الاستثمارية للعملاء في ما يتعلق بأعمالهم ومشاريعهم.
- ✓ تحصيل الأوراق التجارية لصالح العملاء.
- ✓ إصدار الشيكات السياحية.
- ✓ شراء وبيع الأوراق المالية (الأسهم والسندات) وحفظها لحساب العملاء.
- ✓ خدمات البطاقات الائتمانية.
- ✓ تقديم خدمات الاعتماد المستندي.

- ✓ شراء وبيع العملات الأجنبية.
- ✓ خدمات بطاقات الصراف الآلي.
- ✓ تمويل الإسكان الشخصي الذي ينطوي على الائتمان.
- ✓ تأجير الخزائن الخاصة والأمانة (صناديق الإيداع) لحفظ الممتلكات الثمينة.
- ✓ دفع الشيكات المسحوبة على البنك أو المسحوبات عليه.

شكل رقم (01): وظائف البنوك. (دريش و تاتي ، 2017\_2018، صفحة 11)



المصدر : دريش سهيلة، ضاوية تاتي، (2017\_2018). المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي SCF. دراسة حالة لوكالة بنك الجزائر الخارجي "تقرت"، مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة ماجستير أكاديمي ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة، جامعة الشهيد حمة لخطر، الوادي، ص 11

### المبحث الثاني : النظام المحاسبي البنكي.

يعد النظام المحاسبي البنكي أحد الأنظمة المحاسبية الخاصة، رغم خصوصيته إلا أنه لا يجيد في مفهومه عن المحاسبة العامة ولا يختلف في عناصره عنها إلا في ما اقتضته طبيعة نشاط البنوك، إضافة إلى أنه يقوم على نفس مبادئها وقواعدها الأساسية.

### المطلب الأول: تعريف وخصائص النظام المحاسبي البنكي.

#### الفرع الأول: تعريف النظام المحاسبي البنكي:

يمكن تعريف النظام المحاسبي للبنوك على أنه: (دنافير، 2014\_2015، صفحة 07\_08)

- مجموعة من المستندات التي تعد المصدر الرئيسي للبيانات المحاسبية، والسجلات التي تستخدم لتسجيل هذه البيانات، تسجيلات تاريخية وفقاً لترتيب حدوثها، ثم تبويبها في مجموعات متجانسة من حيث طبيعتها وأثارها المالية.
- النظام المحاسبي هو عبارة عن مجموعة من الوسائل (الدفاتر والتقارير والمستندات) المستخدمة بطريقة علمية على أساس التناسق المنطقي لتحضير البيانات الهامة والأساسية بهدف تسيير إدارة المشروع والتعرف على درجة تحقيق المشروع للغرض الذي أنشئ من أجله.
- الأساليب المتبعة في التنظيم المحاسبي :
  - محاسبة مركزية في الإدارة العامة : أي وجود محاسبة واحدة تتجمع فيها العمليات الخاصة بالإدارة العامة وكذلك عمليات الفروع خلال فترة زمنية محددة.
  - محاسبة مستقلة لكل فرع في البنك : تظهر نتائج أعماله خلال فترة معينة، أي أنه لكل فرع من فروع البنك محاسبة خاصة به وفق أصول خاصة يسجل فيها عملياته ثم يرسل هذا الفرع نتائج أعماله في نهاية كل شهر على شكل ميزان مراجعة إلى الإدارة العامة لتقوم بتوحيدها مع محاسبتها الخاصة.
  - تتولى المحاسبة المركزية في الإدارة العامة مسك الحسابات وتوحد أرصدها والتي تخص الفروع كالحسابات الخاصة بالمراسلين بالخارج، حيث تقوم المحاسبة المركزية وبصفة دورية ولاسيما في نهاية السنة المالية بترصيد هذه الحسابات بهدف تنظيم الأوضاع العامة للبنك والحسابات الختامية.

#### الفرع الثاني : خصائص النظام المحاسبي البنكي.

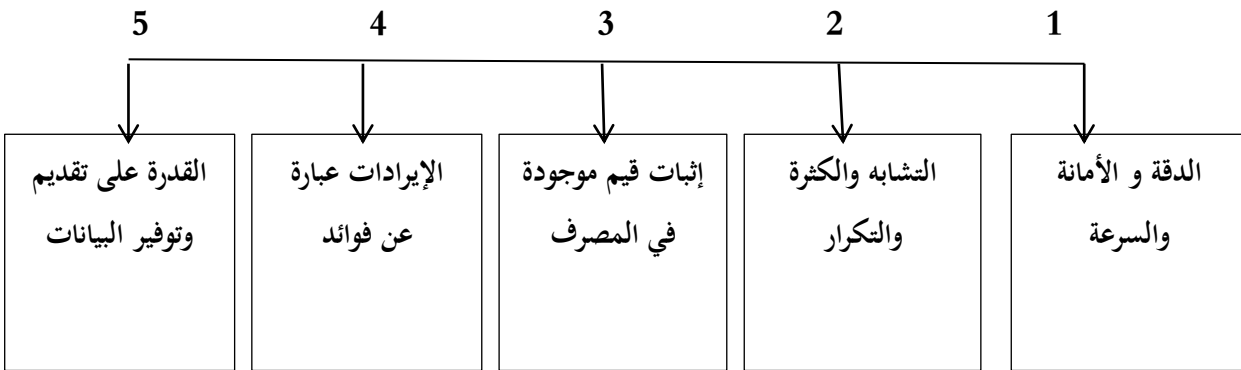
يتميز النظام المحاسبي البنكي بما يلي (العوي، 2016\_2017، صفحة 17)

- ✓ الدقة والوضوح في المصطلحات والتسميات وتقسيم الحسابات وطرق القيد والمعالجة وعرض البيانات بشكل يجعل محاسبة البنك تعكس بأكبر قدر ممكن الصورة الحقيقية للبنك ونتائج أعماله الفعلية.

## الفصل الأول.....الإطار العام للبنوك و النظام المحاسبي البنكي

- ✓ تتميز عمليات البنوك بتشابهها وكثرتها وتكرارها لذلك يجب اختيار الطريقة المحاسبية الملائمة للعمليات المالية المختلفة والمتكررة.
- ✓ ضرورة تقسيم العمل وبشكل خاص فصل وظيفة المحاسبة عن باقي عمليات البنك وبالذات عمليات الصندوق بشكل خاص.
- ✓ تصميم الدورة المستندية المحاسبية بشكل يتحاشى التكرار بين موظف وآخر أو قسم آخر.
- ✓ يتم في البنك تسجيل وإثبات قيم موجودة بالبنك ولكنها غير مملوكة مثل الكمبيالات المودعة برسم التأمين أو التحصيل وكذلك الحال في الأوراق المالية أو في تعهدات العملاء وهذا الحال اقتضى الاستعانة بالقيود النظامية.
- ✓ يمتاز عمل البنك بالسرعة والمرونة وبالتالي يجب أن يكون النظام المحاسبي للبنك مرنا وقادراً على إعداد البيانات والكشوفات وتقديمها للجهات الإدارية التي تستخدمها في الوقت المناسب للمساعدة في اتخاذ القرارات السليمة.
- ✓ يجب أن يأخذ تصميم النظام المحاسبي بعين الاعتبار التنظيم الإداري للبنك، وتقسيماته الداخلية، وطبيعة العلاقات بين الإدارة المركزية والفروع من جهة، وبين الدوائر والأقسام المختلفة للإدارة والفروع من جهة أخرى.

الشكل رقم(02) : يوضح الشكل خصائص النظام المحاسبي للبنوك التجارية.(شقير، الأخرس، و سالم، 2008، صفحة 32)



المصدر : شقير فائق، الأخرس عاطف، سالم عبد الرحمن، (2008). محاسبة البنوك، دار السير، الأردن، الطبعة 03، ص32.

المطلب الثاني: عناصر ومبادئ النظام المحاسبي البنكي.

الفرع الأول: عناصر النظام المحاسبي البنكي.

يتميز النظام المحاسبي بعدة عناصر سنحاول ذكر الأهم (بلعباس، تطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك التجارية، 2013\_2014، صفحة 10)

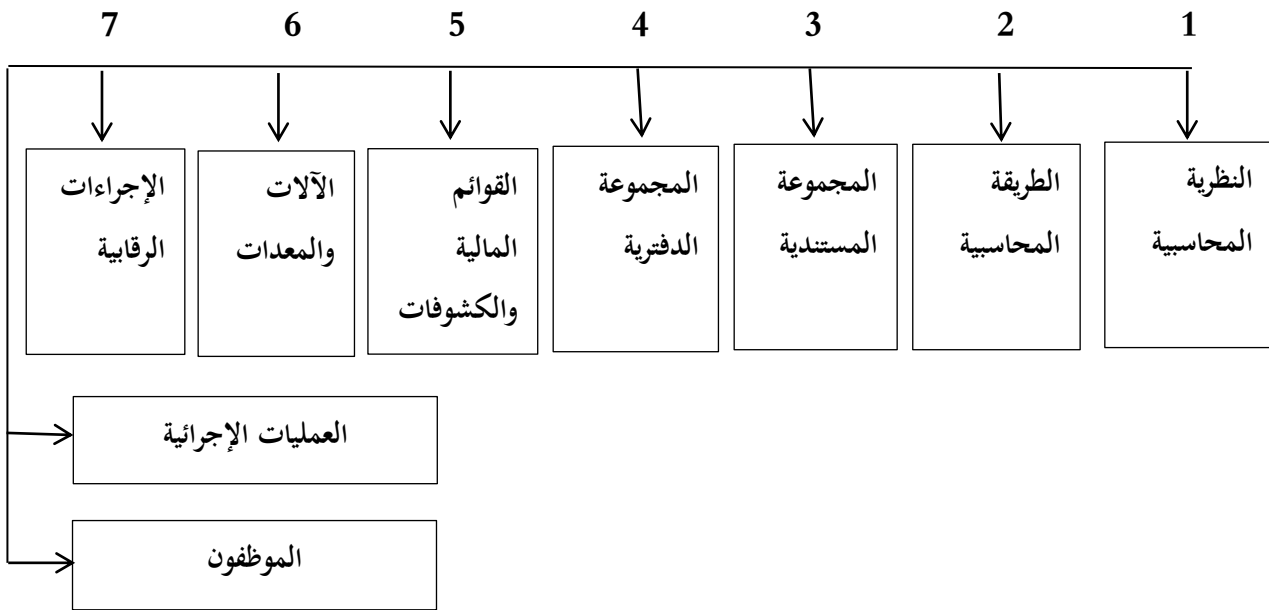
المجموعة المستندية: وهي المستندات والوثائق التي يتم بموجبها التسجيل في الدفاتر المحاسبية كالشيكات، الأوراق التجارية، الإشعارات، أوراق الخصم....الخ.

1. المجموعة الدفترية: وهي مختلف الدفاتر والكشوف التي تستعمل في التسجيل المحاسبي للعمليات التي يقوم بها البنك وتحدد الطريقة المحاسبية المعتمدة.

## الفصل الأول ..... الإطار العام للبنوك و النظام المحاسبي البنكي

2. الأوراق الشوتية: وتشكل مصادر القيود في المستندات والدفاتر (القوانين، المراسيم).
3. التقارير والبيانات: وتشمل قائمتي الدخل والمركز المالي بالإضافة إلى التقارير والدراسات والكشوف الإحصائية، وتعد لأغراض معينة ووفق مواعيد تنظيمية.
4. الدليل المحاسبي: ويضم مختلف أنواع الحسابات وأرقامها وتقسيماتها وتوزيعها على الدفاتر ومراجعة القيود والتحقق من إتباع التعليمات الموضوعية.
5. وسائل تطبيق العمل المحاسبي: وتشمل الوسائل اللازمة لتنفيذ العمليات المحاسبية كاستخدام الحاسوب الإلكتروني في معالجة كميات كبيرة من البيانات، بحيث نستخلص نتائجها بسرعة كبيرة بالمقارنة مع ما يمكن تحقيقه يدويا مثل الآلات الحاسبة.
6. القواعد والتعليمات والإجراءات الرقابية: وتشمل وسائل رقابية محاسبية وإدارية وضبط داخلي، تعمل جميعًا على ضمان الدقة، وصحة الأعمال المحاسبية، وسلامة الأصول المختلفة والتأكد من تنفيذ العمليات الإدارية منها : التدقيق الداخلي، التفتيش، المراجعة الدورية... الخ
7. الطريقة المحاسبية: نعني بها استخدام الدفاتر المساعدة والدفاتر العامة من اليوميات ودفتر الأستاذ.
8. القواعد والتعليمات للعمل المحاسبي: وهي حركة سير الأوراق والمستندات وكيف ولماذا؟ ومن يوقعها؟.
9. الموظفون: وهم الذين توكل إليهم مهام تنفيذ النظام، فيجب أن يستوعب هؤلاء خطوات وإجراءات النظام حتى يتمكنوا من القيام بالمهام المحاسبية.

الشكل رقم (03) : عناصر النظام المحاسبي البنكي. (شقيز، الأخرس، و سالم، محاسبة البنوك/ الطبعة 01، 2000، صفحة 30)



المصدر : فائق شقيز، عاطف الأخرس، و عبد الرحمن سالم، (2000). محاسبة البنوك، دار المسيرة للنشر والتوزيع، الأردن، الطبعة 01، ص30



### الفرع الثاني : مبادئ النظام المحاسبي البنكي.

تقوم محاسبة البنوك على المبادئ الأساسية التي تقوم عليها المحاسبة العامة ويمكن تلخيصها فيما يلي : (عايشي، 2012\_2013، صفحة 09\_10)

1. مبدأ ثبات الطرق: يعني هذا المبدأ أن البنك عليه الاستمرار في تطبيق الطرق والسياسات المحاسبية المتبعة من سنة إلى أخرى، وفي حالة الخروج على هذا المبدأ يجب الإفصاح عن ذلك مع بيان الأسباب التي أدت إلى التغيير وأثر ذلك على القوائم المالية.
2. مبدأ التكلفة التاريخية: يعني هذا المبدأ أن البنك على أساس تسجيل الأصول بالدفاتر المحاسبية لكل تكاليف اللازمة للحصول على الأصل منذ شراؤه إلى غاية التنازل عنه ويضلل الأصل في دفاتر المصرف بتكلفة الشراء بغض النظر عن ارتفاع أو انخفاض الأسعار، ويرتبط مبدأ التكلفة التاريخية بفرض ثبات قيمة النقود.
3. مبدأ الموضوعية: تقوم المحاسبة بتسجيل العمليات المالية، ويمكن تعريف العمليات المالية بأنها عمليات التبادل بأشياء لها قيمة مالية ويحرص المحاسب عند تسجيل عمليات التبادل بالاعتماد على دليل موضوعي كفاتورة الشراء، بشيك الذي بموجبه الدفع حيث يعمل هذا الدليل على تعزيز القياس المحاسبي وجعله بعيدا عن التحيز وبالتالي الاعتماد على مبدأ الموضوعية يجعل التسجيلات المحاسبية أكثر شفافية حيث تعكس بصورة صادقة الوضعية المالية والنتائج الحقيقية للبنك.
4. مبدأ الحيطة والحذر: ويعني هذا المبدأ انه على المحاسب أن يكون متحفظ في قياس الربح وذلك بعدم إثبات أي إيراد إلا بعد تحققه بشكل فعلي، أما التكاليف أو الخسائر فهي على العكس تماما تأخذ بعين الاعتبار حتى ولو كانت محتملة فقط تكوين مخصص أو مؤونة تدني الاسهم والسندات الموجودة في محفظة المصرف.
5. مبدأ مقابلة النفقات بالإيرادات: يقتضي هذا المبدأ مقابلة إيرادات كل فترة مالية بالمصروفات الخاصة بهذه الفترة وصولا لنتيجة نشاط المشروع من ربح أو خسارة.
6. مبدأ الدورية: يهتم هذا المبدأ بتقسيم حياة المشروع إلى عدد من الفترات تمثل كل فترة 12 شهراً (سنة مالية) وتبدأ عادة من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر كما هو الحال في الجزائر، ويترتب على هذا المبدأ إعداد القوائم المالية السنوية (الحسابات الختامية) للبنك في نهاية كل سنة مالية للتعرف على النتيجة السنوية من ربح أو خسارة، كما يترتب على تجاهل هذا المبدأ عدم حساب أرباح وخسائر كل سنة مالية وعدم دفع الضرائب المستحقة للدورة وعدم توزيع الأرباح للمساهمين في نهاية السنة المالية.
7. مبدأ استقلالية الدورات: والمقصود به إن كل دورة محاسبية تتحمل نفقاتها وتقبط إيراداتها.

### المطلب الثالث: الدفاتر والكشوف المحاسبية في البنوك وفق SCF.

1. الدفاتر الأساسية المستخدمة في التسجيل : (دريش و تاتي ، 2017\_2018، صفحة 16\_18)

## الفصل الأول ..... الإطار العام للبنوك و النظام المحاسبي البنكي

➤ **اليومية:** هي دفتر يسجل فيه كل الحركات المالية، أو كل العمليات التي يقوم البنك يوميا في شكل قيود محاسبية منتظمة، حسب تاريخ حدوثها، ويتم التسجيل بها انطلاقا من وثائق ومستندات إثبات وقد نص القانون التجاري على مسك هذه الدفاتر إلزاميا دون شطب أو حشو، كما يجب أن يكون مؤشرا من طرف السلطة القضائية.

➤ **الجدول رقم 01:** النموذج العام لليومية.

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

➤ **دفتر الأستاذ:** هو عبارة عن مجموع حسابات المؤسسة المكونة لأطراف القيود في اليومية وهو دفتر غير إلزامي غير أنه وسيلة أساسية ومهمة في معرفة رصيد كل حساب وبالتالي معرفة ما للمؤسسة وما عليها من ديون مع مجموع المتعاملون الاقتصاديون معها.

➤ **الجدول رقم 02:** نموذج دفتر الأستاذ المفصل.

ح/ المدين			ح/ الدائن		
التاريخ	البيان	المبالغ	التاريخ	البيان	المبالغ

### 2. الكشوفات المستخدمة في التسجيل المحاسبي :

➤ **الكشوفات:** كشف حركة اليومية الشامل، حركة الخزينة، العمليات المصرفية المقاصة العمليات البنكية الخارجية، النفقات و الإيرادات الجارية، موافقة الأرباح والخسائر الشهرية، البيان الشهري على نموذج المقرر من البنك المركزي قوائم المصاريف الإدارية الحسابات الجارية، الحسابات النظامية..... وغير ذلك.

➤ **ميزان المراجعة:** ويعرف بأنه عبارة عن كشف تظهر به مجاميع جانبي الحسابات الموجودة بدفتر الأستاذ أو ارصدة هذه الحسابات في نهاية مدة معينة.

يجب أن نتأكد بعد إعداد ميزان المراجعة من :

مجموع الأرصدة المدينة = مجموع الأرصدة الدائنة

مجموع المبالغ الدينة = مجموع المبالغ الدائنة

مجموع ميزان المراجعة = مجموع الميزانية

الجدول 03 : نموذج لميزان المراجعة

الأرصدة		المبالغ		الحسابات	رقم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين		
				المجموع	

➤ **الكشوفات الدورية:** كشف حركة صندوق المقبوضات، كشف حركة الخزينة، كشف حركة صندوق المدفوعات.

➤ **الحسابات الختامية:** يتم إعدادها في نهاية السنة المالية للتوصل إلى صافي نتيجة المصرف من ربح أو خسارة ويرحل إلى جانبه الدائن جميع الحسابات التي تمثل الإيرادات، وتكون نتيجة عمل البنك ربحاً إذا كان مجموع الجانب الدائن الذي يمثل الإيرادات أكبر من مجموع الجانب المدين الذي يمثل المصروفات والعكس فتكون نتيجة عمل البنك خسارة إذا كان مجموع الجانب المدين أكبر من مجموع الدائن.

**مراحل التسجيل المحاسبي:** يسير النظام المحاسبي على أساس التسجيل في دفاتر اليومية المساعدة من واقع المستندات المتوفرة، على أن يتم الترحيل إجمالاً لكل دفتر إلى سجل اليومية العامة أو المركزية، وذلك بعمل قيود إجمالية يتم الترحيل منها إلى الميزانية العامة أو الشاملة وفي نفس الوقت يتم الترحيل من دفاتر اليومية المساعدة إلى دفتر الأستاذ المساعدة ولأغراض الرقابة وضبط الحسابات يتم المطابقة بين الحسابات الإجمالية بدفتر الأستاذ العام أو الميزانية والحسابات التفصيلية بدفاتر الأستاذ المساعدة.

ويعتمد تطبيق هذه الطريقة في البنوك على الأسس التالية :

- ✓ أن يتناسب عدد اليوميات المساعدة وأحجامها مع حجم نشاط البنك، فقط يكون هناك يوميات مساعدة للخزينة وأخرى للسلف والقروض وثالثة للكميالات المخصصة ورابعة لحسابات الودائع على اختلاف أنواعها أو بصفة عامة يجب التسجيل في تلك اليوميات طبقاً للتسلسل الزمني والتاريخي لحدوث العمليات.
- ✓ يتم الترحيل من دفاتر اليوميات المساعدة السابقة إلى مجموعة دفاتر الأستاذ المساعدة بحيث تظهر حسابات العملاء كلا على حدا سواء كان هؤلاء العملاء مودعين (دائنين) أو مقترضين (مدينين).

- ✓ يتم نقل مجاميع اليومية المساعدة كل على حدا إلى دفتر اليومية العامة أو المركزية علاوة على ذلك يتم فيها قيد أي عمليات غير متكررة ولم يسبق قيدها في اليومية المساعدة.
- ✓ يتم الترحيل من دفتر اليومية العامة أو المركزية إلى دفتر الأستاذ العام ثم تعد مطابقة التوازن الجزئي بين مجموع رصيد كل حساب في دفتر الأستاذ العام مع ما يقابله من مجموع حسابات المساعد وبعد ذلك دليل مبدئي على سلامة العمليات المحاسبية.
- ✓ يتم إعداد موازين المراجعة وكذا الحسابات الختامية من واقع دفتر الأستاذ العام أو الميزانية.

### المبحث الثالث: النظام المحاسبي المالي والمحاسبة البنكية.

بعد جملة من الإصلاحات التي قامت بها أعمال اللجنة الجزائرية الخاصة بالمخطط المحاسبي الوطني، وأعمال المجلس الوطني للمحاسبة الفرنسي الذي شمل :

- تهيئة بسيطة للمخطط المحاسبي الوطني.
  - تكييف المخطط الوطني المحاسبي مع المعايير الدولية.
  - إنشاء نظام محاسبي يتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.
- وقع اختيار الجزائر على الإصلاح المحاسبي من خلال تبني نظام محاسبي مالي جديد يتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.

### المطلب الأول: قواعد التقييم والتسجيل المحاسبي.

جاء النظام 09\_08 المؤرخ في 12 محرم عام 1431 الموافق ل 29 ديسمبر 2009 الذي يتعلق بقواعد التقييم والتسجيل المحاسبي للأدوات المالية من طرف البنوك والمؤسسات المالية، بهدف معرفة كيف يتم تقييم الأدوات المالية وتسجيلها في البنوك والمؤسسات المالية. (النظام رقم 08\_09، 25 نوفمبر 2010، صفحة 20)

التقييم هو الوسيلة التي تتطلب تحديد المبالغ النقدية التي ستسجل بها محاسبياً عناصر القوائم المالية في الميزانية وحسابات النتائج والمؤسسة حسب إجراءاتها القياسية الإلزامية أو الاختيارية لها الخيار في طريقة التقييم التي يمكن أن تكون: (شناي، 2015\_2016، صفحة 46)

1. **التكلفة التاريخية:** الفقرة من الإطار المفاهيمي تنص على أن تسجل الأصول في تاريخ الحصول عليها بالمبلغ النقدي أو ما شابهه أو بالقيمة العادلة، كما تسجل الالتزامات بقيمة ما تم استيلائه مقابل الالتزام بمبلغ النقدية أو ما شابهها، أو الذي من المتوقع أن يدفع لسداد الالتزام ضمن النشاط العادي للمؤسسة وهو ما يتوافق مع ما جاء في النظام المحاسبي المالي.
2. **التكلفة الجارية:** تسجل الأصول بمبلغ النقدية أو ما شابهها الذي يجب دفعه للحصول على نفس الأصل أو ما يماثله في الوقت الحاضر، وتسجل الالتزامات بالمبلغ غير المخصوم من النقدية أو ما شابهها لسداد التعهد حالياً.

3. قيمة الإنجاز أو السداد (القيمة الإستردادية): تسجل الأصول بمبلغ النقدية أو ما شابهها الذي يمكن الحصول عليه في الوقت الحاضر مقابل بيع أصل بالطريقة العادية، وتسجل الالتزامات بقيم السداد أو المبالغ المخصومة النقدية أو ما شابهها التي من المتوقع أن تدفع لسداد الالتزام ضمن النشاط العادي للمؤسسة.

4. القيمة الحالية: تسجل الأصول بالقيمة المخصومة الحالية لصافي التدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن يولدها الأصل ضمن النشاط العادي للمؤسسة، وتسجل الالتزامات بالقيمة المخصومة الحالية لصافي التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية التي من المتوقع أن تطلب لسداد الالتزامات ضمن النشاط العادي للمؤسسة.

### المطلب الثاني: مخطط الحسابات البنكية.

لقد أزم المشروع الجزائري كل الكيانات بتطبيق النظام المحاسبي والمالي ابتداءً من 01 جانفي 2010 ومن بينها البنوك والمؤسسات المالية، بحيث ألغت المادة 07 من النظام 04\_09 المؤرخ في أول شعبان عام 1430 الموافق ل 23 جويلية 2009 النظام رقم 80\_92 المؤرخ في 17 نوفمبر 1992 المتضمن مخطط الحسابات البنوك حيث شمل النظام 04\_09 المتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية على مدونة حسابات جديدة خاصة بالقطاع البنكي والتي تتضمن الأصناف التالية: (الملحق رقم 01): (النظام رقم 04\_09، 29 ديسمبر 2009، صفحة 15\_16)

#### ➤ الصنف 01: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك.

تسجل حسابات هذا الصنف النقود والقيم الصندوق، وعمليات الخزينة (السلفيات، الاقتراضات.... الخ) وعمليات ما بين البنوك وهي تلك العمليات التي تتم بين البنك المركزي والخزينة العمومية ومراكز الصكوك البريدية والمصارف والمؤسسات المالية بما في ذلك المراسلين الأجانب وكذا المؤسسات الدولية والإقليمية.

#### ➤ الصنف 02: حسابات العمليات مع الزبائن.

تشمل حسابات هذا الصنف على القروض الممنوحة للزبائن بغض النظر عن أجال استحقاقها وكذا الودائع التي تتم من قبلهم باستثناء الاستخدامات المحسدة بسندات.

#### ➤ الصنف 03: حافظة الأوراق المالية وحسابات التسوية.

زيادة على العمليات المتعلقة بحافظة الأوراق المالية، بحيث تحتوي حافظة الأوراق المالية على أوراق المعاملات وأوراق التوظيف وكذا شهادات الاستثمار كما يضم هذا الصنف عمليات التحصيل والعمليات مع الغير والاستعمالات الأخرى وكذا الحسابات الانتقالية والتسوية المتعلقة بمجموع عمليات المؤسسات الخاضعة.

#### ➤ الصنف 04: القيم الثابتة.

تسجيل حسابات هذا الصنف الاستخدامات الموجهة لخدمة نشاط المؤسسة الخاضعة بصفة دائمة كذا القروض التابعة والأصل الثابتة سواء كانت مالية أو غير مادية بما فيها تلك المقدمة في شكل إيجار بسيط.

### ➤ الصنف 05: رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة.

تجمع في حسابات هذا الصنف مجموعة وسائل التمويل في شكل حصص أو موضوعة تحت تصرف المؤسسة الخاضعة بصفة دائمة أو مستمرة، كما تظهر أيضا فيه النواتج والأعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال، نتيجة السنة المالية.

### ➤ الصنف 06: الأعباء.

تسجيل حسابات هذا الصنف جميع الأعباء التي تتحملها المؤسسة الخاضعة خلال السنة وزيادة على أعباء الاستغلال المصرفي المتعلقة بالنشاط المصرفي المحض، تتضمن حسابات هذا الصنف المصاريف العامة وكذا مخصصات الإهلاكات والمؤونات وخاصة القيمة كما أنه تظهر فيه مخصصات الأموال ضد المخاطر المصرفية العامة واخيراً غير العادية، الأعباء والضرائب على النتائج والعناصر المماثلة.

### ➤ الصنف 07: النواتج.

تشمل حسابات هذا الصنف على مجموع النتائج المحققة خلال السنة من طرف المؤسسة الخاضعة، زيادة على نواتج الاستغلال البنكي والمتعلقة بالنشاط البنكي المحض بحيث تتضمن حسابات هذا الصنف الاسترجاعات عن خسائر القيمة عن خسائر القيمة والمؤونات، كما تسجل فيه إسترجاعات الأموال ضد المخاطر البنكية العامة، كما تظهر فيه العناصر غير العادية \_النواتج.

### ➤ الصنف 08: خارج الميزانية.

تشمل بنود هذا الصنف على مجموع التزامات المؤسسة الخاضعة سواء كانت معطاة أو متلقاة، بحيث يتم التمييز بين مختلف الالتزامات من خلال طبيعة الالتزامات من خلال طبيعة الالتزام والطرف المقابل وفي هذا السياق لقد تم تخصيص حسابات مناسبة للالتزامات التمويل والتزامات الضمان والتزامات على الأوراق المالية والتزامات في العملة الصعبة.

### المطلب الثالث: القوائم المالية البنكية. (العيد، 2016\_2017، صفحة 28\_29)

كما جاء في نظام رقم 09\_05 المؤرخ 29 شوال 1430 الموافق ل 18 أكتوبر 2009 المتضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية ونشرها.

فتكون الكشوف المالية القابلة للنشر للمؤسسات الخاضعة من الميزانية وخارج الميزانية وحسابات النتائج وجداول نفقات الخزينة وجدول تغير الأموال الخاصة والملاحق. (نظام رقم 09\_05، إعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية، 29 ديسمبر 2009، صفحة 17)

1. الميزانية: تعتبر الميزانية الحركة العاكسة للمركز المالي للبنك لذا فهي تجمع الأصول والخصوم من حيث الطبيعة وتقدمها في ترتيب موافق لسيولتها واستحقاقها النسبية وتأخذ ضمن الجدول معلومات السنة الحالية والسنة المقارنة كما أنه يجب مراعات في قائمة الميزانية ما يلي: (نظام رقم 09\_05، متضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية ونشرها، 2009، صفحة 22\_20)

➤ جانب الأصول:

- ✓ وضعية سندات الخزينة تجاه البنك المركزي.
- ✓ مبالغ سندات الخزينة والأثار الأخرى الممكن تثبيتها تجاه البنك المركزي.
- ✓ سندات الدولة وسندات أخرى مملوكة بعنوان التوظيف.
- ✓ التوظيفات لدى البنوك الأخرى، والتسيقات الممنوحة للبنوك الأخرى.
- ✓ التوظيفات النقدية الأخرى.
- ✓ سندات التوظيف.

➤ جانب الخصوم :

- ✓ الودائع المستلمة من البنوك الأخرى.
- ✓ الودائع المستلمة الأخرى للسوق النقدي.
- ✓ المبالغ المستحقة من المودعين الآخرين.
- ✓ شهادات إثبات الودائع.
- ✓ السندات لأمر، السفتجة، والخصوم الأخرى.
- ✓ أموال أخرى مقترضة. (الملحق رقم 02)

2. **جدول حسابات النتائج:** وتتضمن النتائج أعمال المؤسسة من ربح أو خسارة ويتم من خلال توضيح كل العمليات المتعلقة بالأنشطة التي قامت بها المؤسسة خلال فترتها المالية معينة ويطلق عليها أيضا بقائمة الدخل. (الملحق رقم 03)
3. **خارج الميزانية:** وهي عبارة عن قائمة مخصصة لعرض الالتزامات (التعهدات) المصرفية وهذا نظرًا لأهمية هذه التعهدات، وذلك خلافاً للمؤسسات الصناعية والتجارية التي تشير إلى تعهدات في ملاحق قوائمها المالية تصنف الالتزامات أولاً حسب نوعها ممنوحة أو مستلمة، ثم حسب طبيعتها التزام بالتمويل (العملة الوطنية أو العملات الأجنبية)، التزام بالضمان والتزام على السندات. (الملحق رقم 04)
4. **جدول تدفقات الخزينة:** هي كشف يعطي مستخدم الكشوفات المالية أساسًا لتقييم مدى قدرة الكيان على توليد السيولة ويظهر معلومات حول استخدام هذه السيولة ويمكن إعدادها بطريقة مباشرة وغير مباشرة. (الملحق رقم 05)
5. **جدول تغيرات الأموال الخاصة:** (روميطة، 2014\_2015، صفحة 85)

يشكل جدول تغير الاموال الخاصة تحليلاً للحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تشكل رؤوس الأموال الخاصة للمؤسسة الخاضعة خلال السنة المالية فالمعلومات الدنيا المقدمة في جدول تغيرات الأموال الخاصة تخص الحركات المرتبطة ب (النتيجة الصافية للسنة المالية، تغيرات الطرق المحاسبية وتصحيحات لأخطاء الأساسية المسجل تأثيرها مباشرة كرؤوس أموال خاصة، النواتج والأعباء الأخرى المسجلة مباشرة كرؤوس أموال خاصة، النواتج والأعباء الأخرى المسجلة مباشرة كرؤوس أموال خاصة، عمليات الرسملة وتوزيع النتيجة والتخصيصات المقررة خلال السنة المالية، أما فيما يخص عمليات الرسملة فيتعلق الأمر

خصوصًا بالزيادة والإنقاص وبتسديد رأس المال، وتمثل مختلف المجاميع التي تحملها أسطر وأعمدة جدول تغير الأموال الخاصة  
موضوع الملاحظات المفصلة من أجل شرح طبيعة وتركيبه هذه المجاميع. (الملحق رقم 06)

6. الملاحق: (العيد، 2016\_2017، صفحة 29\_30)

يتضمن ملحق الكشوف المالية معلومات سرديّة وملاحظات ذات تنفيذ في فهم العمليات الواردة في الكشوف المالية، وهذه  
المعلومات تخص النقاط التالية :

- ✓ القواعد والطرق المحاسبية المعتمدة لمسك المحاسبة وإعداد الكشوف المالية.
- ✓ مكملات الإعلام الضرورية لحسن الفهم الجيد للكشوف المالية.
- ✓ المعلومات التي تخص الكيانات المشاركة والمعاملات التي تمت مع هذه الكيانات المشاركة والمعاملات التي تمت مع هذه الكيانات.
- ✓ المعلومات ذات طابع العام أو التي تخص بعض العمليات الخاصة الضرورية للحصول على صورة وفيّة.



### خلاصة :

تعرضنا من خلال هذا الفصل إلى لحة على البنوك والنظام المحاسبي الخاص بها، ولقد توصلنا إلى :

إن البنوك تسعى إلى تحقيق عدة أهداف رئيسية وفي مقدمتها تحقيق الأرباح عند منحها القروض، والاستثمار في الأوراق المالية وتحقيق السيولة اللازمة وكذا تحقيق الأمان للمودعين ، إضافة إلى دورها كوسيط بين أصحاب الفائض والعجز المالي.

ويعتبر النظام المحاسبي المالي أهم نظام اعتمده الجزائر لمواكبة التطورات العالمية في المجال المحاسبي وأقرت بتطبيقه على مختلف المؤسسات الجزائرية بما فيها البنوك والمؤسسات المالية، كما أنها سعت إلى جعل النظام المحاسبي البنكي ملائم لخصوصية نشاط البنوك على أن يستمد مبادئه ومكوناته من النظام المحاسبي المالي، كما قامت بإصدار عدة قوانين وتشريعات خاصة بتنظيم المحاسبة البنكية أهمها النظام 09\_05 الذي تضمن إعداد وعرض القوائم المالية.

يتوجب على البنوك اليوم لتحقيق أهدافها الرئيسية وتنظيم مواردها ووظائفها بطريقة فعالة وفق عوامل داخلية وخارجية مختلفة.



**الفصل الثاني :**  
**المعالجة المحاسبية للعمليات**  
**المصرفية حسب الأقسام**  
**المكونة للبنك**



تمهيد :

تعد العمليات المصرفية مكوناً رئيسياً للعمل المصرفي المعاصر، وميداناً للتنافس بين البنوك فيما بينها داخلياً وخارجياً وذلك للمحافظة على العملاء الحاليين ولجذب المزيد منهم، حيث يتمكنوا من الحصول على الأساليب المقدمة في التمويل أو الاستثمار البنكي، وذلك ليحقق البنك أكبر إيرادات ممكنة، حيث شهد العمل المصرفي تحولات وتغيرات في خدماته المقدمة، والذي تطلب إلقاء أهمية كبيرة إلى تنظيم العمليات المصرفية وتطويرها، وبالتالي المساهمة في حمايته للنظام المالي البنكي والمؤسسات المالية والعمل على استقرار النظام المالي والنقدي وتنظيم العمليات المصرفية.

فالبنوك تمثل صناعة ذات خصائص فريدة ومتميزة وبالتالي فإن المعالجات المحاسبية لتلك الصناعة تختلف بالضرورة عن غيرها من الصناعات الأخرى وذلك باختلاف الأقسام المكونة لها.

ومن هنا سنتطرق في هذا الفصل إلى أهم الأقسام الفنية في البنوك ، وقد قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى :

- المبحث الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم القروض والمقاصة والخزينة (الصندوق).
- المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الودائع والحسابات الجارية وقسم الخطابات (كفالات الضمان).

المبحث الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم القروض والمقاصة والخزينة (الصندوق) .

سنطرق في هذا المبحث إلى تعريف وأنواع المستندات والسجلات (الكشوفات المستخدمة) والوظائف والمعالجة المحاسبية لكل من قسم القروض والمقاصة وقسم الخزينة (الصندوق).

المطلب الأول: قسم القروض.

الفرع الأول: تعريف القروض. (حميدوش و أفدوش، 2021\_2020، صفحة 31\_32)

يعبر القرض عن منح الثقة باعتبارها أساس كل قرض الذي هو عبارة عن مبادلة قيمة حاضرة بقيمة أجلية. أما قانون النقد والقرض الجزائري المعدل سنة 2003 في مادته 68 عرف القرض على أنه " عمل لقاء عرض يضع بموجبه شخص ما أو يعد بوضع أموال تحت تصرف شخص آخر أو يأخذ بموجبه لصالح الشخص الأخر التزامًا بالتوقع كالضمان الاحتياطي أو الكفالة أو الضمان، من خلالها يمكن تلخيص تعريف القرض من ثلاث زوايا رئيسية :

- يعتبر القرض وسيلة للتعبير عن الثقة والوفاء ومراعاة الوقت عند التسديد.
- يعتبر القرض وسيلة تمهيدية فيها من المخاطرة وتقديم الخدمة في آن واحد وهذا يجعلها تستحق المكافئة المتمثلة في الفائدة.

- إن عملية المخاطرة المرتبطة بتقديم القروض قد تكون جزئية أو كلية.

القروض والسلفيات: وهي المبالغ التي تمنحها البنوك لعملائها ( أفراد ومؤسسات) عادة لمدة سنة قابلة للتحديد وتمثل ائتمان قصير الأجل كالكمبيالات المحصومة، كما يتضمن هذا البند "الاعتمادات المستندية" وهي نوع من الإقراض قصير الأجل تتخذ شكل اعتمادات أو التزامات تفتحها البنوك التجارية للعملاء مقابل المستندات الخاصة بالعمليات التجارية المتعلقة بعمليات الاستيراد والتصدير، أما فيما يخص الفرق بين القرض والسلف، فالقرض تمنح قيمته بالكامل بعد الموافقة عليه، في حين أن السلف تقييد في حساب جاري مدين حيث يسمح للعميل بالسحب منها في حدود المبالغ المصرح بها وبذلك يلاحظ تقلبات خلال فترة تشغيل الحساب تظهرها أرصدها المستخدمة.

الفرع الثاني: أنواع القروض. (حميدوش و أفدوش، 2021\_2020، صفحة 32\_33)

1. من حيث المدة:

- ✓ سلف وقروض قصيرة الأجل تتراوح مدتها بين 30 يوم وسنة.
- ✓ سلف وقروض متوسطة الأجل تتراوح مدتها بين سنة وخمس سنوات.
- ✓ سلف وقروض طويلة الأجل تزيد مدتها عن خمس سنوات.

2. من حيث غاياتها:

- ✓ سلف وقروض إنتاجية وهي التي تخصص لتأسيس أو التوسع في مشاريع إنتاجية أو توفير السيولة لها لممارسة نشاطاتها.
- ✓ سلف وقروض تجارية وهي التي تهدف إلى تداول السلع وتسهيل العمليات التجارية.

✓ سلف وقروض استهلاكية تمنح للأفراد لتمويل حاجاتهم الاستهلاكية وغير التجارية أو الصناعية.

3. من حيث الضمانات:

✓ سلف وقروض بدون ضمانات أي أن سمعة العميل ومركزه المالي على درجة عالية من الثقة.

✓ سلف وقروض بضمانات شخصية أي بضمانة أشخاص معروفين لدى المصرف أو لهم ضمانات لدى المصرف.

✓ سلف وقروض بضمانات عينية (بضائع، عقارات، آلات).

الفرع الثالث: وظائف قسم القروض. (شاهين، 2013\_2014، صفحة 162)

استلام طلبات الحصول على القروض من العملاء لدراستها من حيث قدرة العميل على السداد، والمبلغ المطلوب منحه، مع القيام بالاستعلام عن العميل من خلال وحدة مركزية المخاطر لدى البنك المركزي، وكذلك دراسة ملف العميل وحركة حسابه الجاري، وحركة الشيكات المرتجعة إن وجدت.

الفرع الرابع: سجلات وكشوفات قسم القروض. (شاهين، 2013\_2014، صفحة 163)

- سجل السلف والقروض مبنيًا بها القيمة الإجمالية، قيمة الأقساط، الفوائد، الضمانات وقيمتها، سجل القضايا، سجل السلف المستحقة وغير المدفوعة، سجل الديون المدومة والمشكوك فيها.
- الكشوفات وتشمل الكشوفات الدورية للقروض والسلف الممنوحة، كشوفات الضمانات بكافة أنواعها.
- ملفات العملاء وبطاقات العملاء.
- الإشعارات المدينة والدائنة.

الفرع الخامس: التسجيلات المحاسبية لقسم القروض.

1. السلف والقروض بدون ضمانات :

20X	من ح/ السلف والقروض بدون ضمانات	Xxx
	إلى المذكورين :	
	ح/ الخزينة/ الحسابات الجارية	Xxx
220/100	ح/ العمولة	Xxx
700X	ح/ الفائدة	Xxx
70X	ح/ المصاريف إن وجدت	Xxx
6X		

- تسديد القروض بتاريخ الاستحقاق :

الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

	Xxx	من ح/ الخزينة/ الحسابات الجارية		220/100
Xxx		إلى ح/ السلف والقروض بدون ضمانات	20X	

2. السلف والقروض بضمانات شخصية :

	Xxx	من ح/ السلف والقروض بضمانات شخصية إلى المذكورين :		20X
Xxx		ح/ الخزينة/ الحسابات الجارية	220/100	
Xxx		ح/ العمولة	700X	
Xxx		ح/ الفائدة	70X	
Xxx		ح/ المصاريف إن وجدت	6X	

• تسديد القرض بتاريخ الاستحقاق :

	Xxx	من ح/ الخزينة/ الحسابات الجارية		220/100
Xxx		إلى ح/ السلف والقروض ضمانات شخصية	20X	

• إذا لم يسدد القرض :

	Xxx	من ح/ الأشخاص الضامنين		26X
Xxx		إلى ح/ السلف والقروض	20X	

## الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

- عن تحصيل القرض من الأشخاص الضامنين :

	Xxx	من ح/ الخزينة/ الحسابات الجارية		220/100
Xxx		إلى ح/ الأشخاص الضامنين	25X	

### 3. السلف والقروض كميالات (أوراق تجارية) أو أسهم وسندات (أوراق مالية) :

- قبل منح القرض يجب إيداع الضمانات :

	Xxx	من ح/ أوراق تجارية أو أوراق مالية برسم التأمين		41/37
Xxx		إلى ح/ أصحاب أوراق تجارية/ مالية برسم التأمين	41X/30X	

- منح القرض للعميل والذي غالبًا ما تكون قيمته أقل من قيمة الضمانات :

	Xxx	من ح/ السلف والقروض بضمان أوراق تجارية		41/ 30
Xxx		إلى المذكورين :		
Xxx		ح/ الخزينة/ الحسابات الجارية	220/100	
Xxx		ح/ العمولة	702	
Xxx		ح/ الفائدة	70X	
Xxx		ح/ المصاريف إن وجدت	6X	

- بتاريخ استحقاق وعند التسديد :

الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

	Xxx	من ح/ الخزينة/ الحسابات الجارية	220/100
Xxx		إلى ح/ السلف والقروض بضمان أوراق	41X/30X
	Xxx	من ح/ أصحاب أوراق تجارية/ مالية برسم التأمين	41X/30X
Xxx		إلى ح/ أوراق مالية/ تجارية برسم التأمين	41X/30X

إذا لم يتم السداد يتم بيع الأوراق المالية أو تحصيل الأوراق التجارية ومن المبالغ المتجمعة يتم تسديد القرض بعد اقتطاع أية مصاريف إضافية تكبدها المصرف.

- بيع / الأوراق المالية أو التجارية :

	Xxx	من ح/ الخزينة	100
Xxx		إلى ح/ أوراق مالية مبيعة أو أوراق تجارية محصلة	41X/30X

- تسديد القرض :

	Xxx	من ح/أوراق مالية مبيعة أوراق تجارية محصلة	41X/30X
Xxx		إلى ح/ مصاريف تحميل أو مصاريف بيع	
Xxx		ح/ الحسابات الجارية الدائنة	220

أما إذا كان المبلغ لا يكفي لتسديد القرض فهذا يعني أن القرض سوف يسدد جزئياً ويبقى رصيده مدينًا بالباقي الجزء غير المسدد :

- إلغاء القيد النظامي للضمانات :



الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

	Xxx	من ح/ أصحاب أوراق تجارية مالية برسم التأمين	41X/30X
Xxx		إلى ح/ أوراق تجارية/ مالية برسم التأمين	41X/30X

4. السلف والقروض بضمانات عينية :

➤ تقديم الضمانات :

	Xxx	من ح/ ضمانات عينية	
Xxx		إلى ح/ أصحاب الضمانات العينية تأمين قرض	

➤ منح القرض للعميل :

	Xxx	من ح/ السلف والقروض بضمانات عينية إلى المذكورين :	
Xxx		ح/ الخزينة / الحسابات الجارية	220/100
Xxx		ح/ الفائدة	70X
Xxx		ح/ العمولة	70X
Xxx		ح/ المصاريف	6X

بتاريخ استحقاق القرض يسدد أو لا يسدد :

● السداد :

الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

	Xxx	من ح/ الخزينة/ الحسابات الجارية		220/100
Xxx		إلى ح/ السلف والقروض بضمانات عينية		

إلغاء القيد النظامي للضمانات :

	Xxx	من ح/ أصحاب ضمانات عينية تأمين قرض		
Xxx		إلى ح/ ضمانات عينية تأمين قرض		

• إذا لم يتم السداد يتم بيع الضمانات ومن حصيله البيع يسدد القرض :

- بيع الضمانات :

	Xxx	من ح/ الخزينة		100
Xxx		إلى ح/ ضمانات عينية		

- تسديد القرض من حصيله البيع بعد اقتطاع مصاريف البيع :

	Xxx	من ح/ ضمانات مبيعة إلى المذكورين :		
Xxx		ح/ مصاريف بيع الضمانات وعمولات البيع		
Xxx		ح/السلف والقروض بضمانات عينية		
Xxx		ح/الحسابات الجارية	220	

- إلغاء القيد النظامي للضمانات :

	XXX	من ح/ أصحاب ضمانات عينية تأمين قرض	
XXX		إلى ح/ ضمانات عينية تأمين قرض	

إذا لم يكن ثمن البيع كاف لتسديد القرض فسوف يبقى رصيد القرض مدينًا بالنقص حيث يتم الرجوع بذلك على العملاء.

المطلب الثاني: قسم المقاصة.

الفرع الأول: تعريف قسم المقاصة.

من بين أهم التعاريف نذكر: (بسطي، 2017، صفحة 23\_24)

- المقاصة هي العملية التي يتم من خلالها تحصيل قيمة الشيكات من حساب عميل أحد المصارف إلى حساب عميل مصرف آخر من خلال غرفة تسمى غرفة المقاصة. وبعبارة أخرى هي عملية تبادل الشيكات و أوامر الدفع والحواتل والسندات القابلة للتداول بين البنوك.
- تعرف المقاصة بأنها عملية تسوية قيود أو التزامات بين البنوك عن طريق البنك المركزي تنشأ من خلال المعاملات التجارية اليومية بين عملائها بشيكات شخصية، ولكي يتمكن العملاء من تحصيل تلك الشيكات التي حررت لهم والمسحوبة على بنوك مختلفة، يقوم كل عميل بتقديم الشيك لمصرفه لتحصيله نيابة عنه، وتسهيلاً لهذه العملية الحسابية وتفادياً لاستعمال النقد وتحويله من بنك لآخر فقد أنشئت المقاصة بين البنوك، حيث يقوم كل بنك بتقديم الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى لغرفة المقاصة بالبنك المركزي ليتم تسويتها.

الفرع الثاني: وظائف قسم المقاصة.

نتلخص أهم الوظائف المقاصة فيما يلي: (بسطي، 2017، صفحة 26\_27)

- ✓ استلام هذه الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى وفروعها العاملة داخل البلاد وتنظيم قسائم إيداع لها.
- ✓ فرز هذه الشيكات وترتيبها في مجموعات بحيث تحتوي كل مجموعة على الشيكات المسحوبة على بنك معين أو أحد فروعها العاملة في البلد.
- ✓ إدراج شيكات كل مجموعة في قائمة معدة لهذا الغرض (قائمة إرسالية شيكات للمقاصة) من نسختين، تحتوي على الشيكات المسحوبة على ذلك البنك وتقسّم إلى خانة لرقم الشيك وخانة للمبلغ.
- ✓ يقوم قسم المقاصة بتنظيم قائمة موحدة تحتوي على خلاصة الشيكات المسحوبة على البنك وعلى فروعها المختلفة.

## الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

- ✓ تعبئة نموذج " تقديم شيكات غرفة المقاصة" على نسختين ويتضمن هذا النموذج أسماء جميع البنوك الأعضاء في غرفة المقاصة وبمحاذاة كل بنك عدد ومبالغ الشيكات المسحوبة عليه بالإضافة إلى خانة أخرى تتضمن مبلغ الشيكات المستلمة منه، علماً بأن خانة الأخيرة تتم تعبئتها أثناء جلسة المقاصة.
- ✓ تسليم النسخة الثانية من جدول تقديم الشيكات من مندوب البنك إلى غرفة المقاصة المركزية، وتنظيم المستندات والإشعارات من واقع الجدول تمهيداً لاستكمال إجراء القيود المحاسبية اللازمة.

### الفرع الثالث : المعالجة المحاسبية لقسم المقاصة. (البديري، 2013، صفحة 86\_89)

تسوية حسابات المصارف عن طريق حساباتها الجارية الدائنة المفتوحة لدى البنك المركزي وتتم التسوية بقيود باليومية العامة للبنك المركزي بإحدى الطريقتين :

#### ❖ الطريقة الأولى :

إثبات المبالغ المستحقة للبنوك و المستحقة عليها بالتفصيل بتوسيط حساب المقاصة وكالاتي :

المصارف التي كانت نتيجتها دائنة في ذلك اليوم.

	Xxx	من ح/ المقاصة إلى مذكورين :		325
Xxx		ح/ المصرف س	12X	
Xxx		ح/ المصرف ص	12X	
Xxx		ح/ المصرف ع	12X	

الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

المصارف التي كانت نتيجتها مدينة في ذلك اليوم.

		من مذكورين :		
	Xxx	ح/ المصرف أ		12X
	Xxx	ح/ المصرف ب		12X
	Xxx	ح/ المصرف ج		12X
Xxx		إلى ح/ المقاصة	325	

❖ الطريقة الثانية :

إثبات الفروق المستحقة للمصارف ذات المركز الصافي الدائن من المصارف ذات المركز الصافي المدين بتوسيط حسب المقاصة كالتالي :

		من مذكورين		
	Xxx	ح/ المصرف أ		12X
	Xxx	ح/ المصرف ب		12X
	Xxx	ح/ المصرف ج		12X
		إلى المذكورين		
Xxx		ح/ المصرف س	12X	
Xxx		ح/ المصرف ص	12X	
Xxx		ح/ المصرف ع	12X	

المطلب الثالث: قسم الخزينة (الصندوق).

الفرع الأول : تعريف قسم الخزينة (الصندوق).

يعتبر قسم الخزينة من أهم أقسام البنك، فهم القسم المسئول عن جميع العمليات النقدية التي تتم في الفرع (المقبوضات أو المدفوعات) والتي تنشأ عن عمليات مصرفية في أقسام البنك الأخرى.

حيث تتمثل هذه العمليات في: (عبد الله و سعيغان ، 2008 ، صفحة 66\_67)

- إيداع راس المال في الصندوق.
- تحويل النقد من الصندوق الفرعي إلى الصندوق العام (الخزينة الرئيسية).
- استلام النقد من الصناديق الفرعية وإيداعه في الخزينة الرئيسية.
- استلام النقد من البنك المركزي.
- تزويد الفروع بالنقدية الأزمة.
- استلام فائض النقد من الفروع.

الفرع الثاني: أنواع أقسام الخزينة.

ويتكون من نوعين هما: (دادة، 2012\_2013، صفحة 11)

#### 1. قسم الخزينة الرئيسية :

وهي الخزينة المتواجدة في الفرع الرئيسي وتقوم بتجهيز الفروع، حيث يتم فيها الاحتفاظ بالأموال النقدية، ومنها يتم تسليم النقدية للصارفة العهد في الخزائن الفرعية للبنك في بداية الدوام، واستلام ما لديهم من نقدية في نهاية الدوام اليومي، وكذلك تسليم فروع البنك لما يحتاجه من نقدية خلال فترة معينة واستلام الفائض لديهم.

#### 2. قسم الخزينة الفرعية :

وهي الخزائن المرتبطة بأقسام البنك المختلفة، كالخزينة الخاصة يقسم الودائع وحسابات التوفير، أو الخزينة العامة يقسم الحسابات الجارية، وتتولى كل خزينة عملية استلام النقدية من العملاء أو صرف ما يستحق لهم من نقود بعد إكمال إجراءاتها المستندية، وفي البنوك الكبرى يتم تقسيم الخزائن الفرعية إلى خزينة للوارد وخزينة للصادر، خاصة في الأقسام التي تتعامل بكثرة مع الجمهور مثل قسم الحسابات الجارية أو حسابات التوفير.

الفرع الثالث : وظائف أقسام الخزينة.

#### 1. وظائف الخزينة الرئيسية: (كراجه، 2000، صفحة 27)

✓ تحويل الصناديق الفرعية في صباح كل يوم.

- ✓ حفظ أموال البنك وإدارة هذه الأموال.
- ✓ تحويل الفروع عند الحاجة واستلام الفائض منها.
- ✓ تنظيم بيانات إدخال وإخراج النقدية وذلك استنادًا إلى إشعارات القيد.
- ✓ جرد الخزينة في نهاية كل يوم و إجراء المطابقة بين الرصيد الدفترى والفعلي.
- ✓ إيداع النقد الفائض عن الحاجة لدى البنك المركزي.
- ✓ استلام النقدية المتجمعة في الصناديق الفرعية.

2. وظائف الخزينة الفرعية: (شاهين، 2013\_2014، صفحة 41\_42)

➤ وظائف الخزينة الفرعية للمقبوضات:

- ✓ قبض المبالغ من العملاء.
- ✓ إعداد النقد المتجمع إلى الخزينة الرئيسية في نهاية العمل اليومي.
- ✓ تنظيم المستندات وكشف حركة الصندوق في نهاية اليوم.
- ✓ إجراء الجرد الفعلي للصندوق وإجراء المطابقة مع السجل وتسوية الفروقات إن وجدت.

➤ وظائف الخزينة الفرعية للمدفوعات:

- ✓ استلام النقد من الخزينة الرئيسية في بداية العمل اليومي وأثناء العمل عند الحاجة.
- ✓ دفع المبالغ للعملاء.
- ✓ إيداع النقد المتبقي في الصندوق في الخزينة الرئيسية في نهاية العمل اليومي.
- ✓ تنظيم المستندات وكشف حركة الصندوق في نهاية اليوم.
- ✓ إجراء الجرد الفعلي لرصيد الصندوق ومطابقته مع السجل وتسوية الفروقات إن وجدت.

الفرع الرابع: المستندات والسجلات المستخدمة بقسم الخزينة. (شاهين، 2013\_2014، صفحة 42)

لأغراض ضبط حركة الخزينة والصناديق الفرعية التابعة لها يتم في نهاية كل يوم إجراء الجرد الفعلي للخزينة الرئيسية والصناديق الفرعية وضبط حركة الوارد والصادر من الخزينة بعد التأكد من سلامة وصحة العمليات التي تمت خلال اليوم، وفيما يلي بيان بأهم المستندات والسجلات المستخدمة في قسم الخزينة :

- الشيكات.
- إشعارات القيد المدينة والدائنة التي ترد من الأقسام الأخرى.
- فيش (قسائم) قبض وصرف النقد.
- مستندات إدخال و إخراج النقد.
- طلبات التحويل.
- كشف حركة النقد الوارد والصادر.

## الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

- سجل مفاتيح الخزينة المساعدة.
- يومية الخزينة المساعدة .
- كشف خلاصة حركة الخزينة.
- سجل مخزون النقد.

الفرع الخامس: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الخزينة. (البيديري، 2013، صفحة 67)

الخزينة الرئيسية :

ويجعل حساب الخزينة مدينا في جميع حالات المقبوضات وحساب الخزينة دائنًا في جميع حالات المدفوعات وذلك حسب تسلسل العمل اليومي في المصرف و وفقًا لوظائف الخزينة التي سبق ذكرها وعلى النحو التالي:

- عند تأسيس المصرف وإيداع رأس المال في الخزينة الرئيسية يجري القيد التالي :

	XXX	من ح/ الخزينة الرئيسية		100
Xxx		إلى ح/ رأس المال	560	

• عند إيداع مبلغ لدى المصرف المركزي يجري القيد التالي :

	XXX	من ح/ المصرف المركزي		110
XXX		إلى ح/ الخزينة الرئيسية	100	

• تجهيز الصناديق الفرعية بالتقديرة يجري القيد التالي :

	XXX	من ح/ الصندوق الفرعي رقم ( )		101
XXX		إلى ح/ الخزينة الرئيسية	100	



## الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

- عند سحب مبلغ من المصرف المركزي وإيداعه في الخزينة الرئيسية يجري القيد التالي :

	XXX	من ح/ الخزينة الرئيسية		100
XXX		إلى ح/ البنك المركزي	110	

- عند تحويل أحد فروع المصرف يجري القيد التالي :

	XXX	من ح/ الفرع الأول ( )		370
XXX		إلى ح/ الخزينة الرئيسية	100	

- عند استلام مبلغ من أحد الفروع يجري القيد التالي :

	XXX	من ح/ الخزينة الرئيسية		100
XXX		إلى ح/ الفرع رقم ( )	370	

- عن استلام النقدية الفائضة (المحتمة) لدى الصناديق الفرعية نهاية الدوام يجري القيد التالي :

	XXX	من ح/ الخزينة الرئيسية		100
XXX		إلى ح/ الفرع رقم ( )	101	
XXX		إلى ح/ الفرع رقم ( )	102	

## الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

من الثابت في الصناديق الفرعية لدى المصارف التجارية لا يجري قيود يومية لها دائمة تعد كشوفات إحصائية بالنقد الوارد والصادر وفي الحالتين يمثل الصندوق الفرعي طرفاً في القيد المحاسبي سواء كان مديناً أو دائناً والطرف الآخر هو حساب العميل ، ويتم إعداد الكشوف اليومية لكل صندوق فرعي تمنح فيه المدفوعات والمقبوضات والمبالغ المتراكمة (المتجمعة) في نهاية كل يوم، وتتم المطابقة على النحو التالي :

- مطابقة الرصيد الوارد ف يومية الخزينة الرئيسية والصناديق الفرعية مع الرصيد الوارد في كشف النقد لكل صندوق والخبزينة الرئيسية.
- القيام بالجرد الفعلي للخبزينة للتأكد من مطابقة الرصيد الدفترى مع الرصيد الفعلي وقد يتم ذلك بعمل مذكرة وكما يلي :

Xxx	رصيد النقدي اليومي
Xxx	+ النقدية الواردة خلال اليوم
Xxx	= إجمالي النقد المتاح خلال اليوم
Xxx	- النقد الصادر خلال اليوم
Xxx	= الرصيد النقدي في نهاية اليوم

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الودائع والحسابات الجارية وقسم خطابات (كفالات الضمان).

سنعرض في هذا المبحث كيفية المعالجة المحاسبية لكل من قسم الودائع والحسابات الجارية وقسم كفالات الضمان.

المطلب الأول : قسم الودائع.

الفرع الأول : تعريف الودائع.

تعرف الوديعة على أنها : (شريقي و بن واضح، 2019\_2020، صفحة 28\_29)

- الوديعة لغة هي ما استودع، وأودع الشيء أي صانه، أما في الاقتصاد فيقصد بها السيولة المسلمة للبنك من أشخاص طبيعيين أو معنويين.
- وحسب المادة 67 الفقرة 1 من الأمر 11\_03 المتعلق بقانون النقد والقرض تعتبر أموال متلقاه من الجمهور الأموال التي يتم تلقيها من الغير لاسيما في شكل ودائع مع حق استعمالها لحساب من تلقاها بشرط إعادتها.
- كما أنها عقد بمقتضاه يسلم شخص مبلغاً من النقود إلى المصرف الذي يلتزم برده لدى الطلب أو وفقاً للشروط المتفق عليها.

إذا فالوديعة هي عبارة عن ماي يتم إيداعه لدى البنك من اموال في حساب خاص بالزبون أو العميل في إطار عقد بين الطرفين مقابل فائدة معينة ولأجل محددة.

### الفرع الثاني : أنواع الودائع. (شاهين، 2013\_2014، صفحة 86\_88)

1. **ودائع لأجل:** وهي المبالغ التي يودعها العملاء في البنك لمدة معينة تتفق عليها قد تكون شهرًا أو سنة شهور أو سنة مقابل فائدة بسعر معين يتم تحديده وفقاً للسياسات النقدية التي يحددها البنك المركزي، ولا يحق لصاحب الوديعة سحبها كاملة أو جزء منها إلا عند حلول استحقاقها.

وفي التطبيق العملي يسمح عادة للعملاء بسحب جزء من الودائع أو كامل الوديعة قبل موعد استحقاقها بموافقة المستويات الإدارية العليا مقابل أن يغرم العميل بالفائدة عن الفترة المتبقية من الوديعة أو إلغاء كامل الفائدة المستحقة للعميل عن فترة الربط ويتقاضى المودعين عادة فائدة مرتفعة نسبياً على مثل هذا النوع من الودائع.

2. **ودائع بإشعار (بإخطار):** وهي الودائع التي يحتفظ بها العملاء لدى البنك بعد تقييم إخطار من قبل صاحب الوديعة قبل سحبها بمدة معينة (مدة الإخطار) يتم الاتفاق عليها مثلاً أسبوع أو 10 أيام وهكذا.

3. **ودائع التوفير:** وهي الودائع التي يكون مصدرها غالباً من صغار المودعين لتشجيعهم على الادخار، وتشكل هذه الودائع على الرغم من صغر حجم كل منها إلا أنها في مجموعها تشكل حجماً كبيراً يساهم في تنمية موارد البنك وزيادة قدرته على منح الإئتمان.

وتخضع هذه الودائع عادة لشروط أو قيود معينة مثل أسعار الفائدة، عدد مرات السحب المسموح بها خلال الشهر، والحد الأقصى المسموح بسحبه في كل مرة، كما لا يتم السحب منها بموجب دفاتر بشيكات بل من خلال حضور العميل شخصياً للبنك بموجب أوامر دفع، وإبراز دفتر التوفير الذي بحوزته (السابق وإعطاؤه من البنك) كما ترتبط أحياناً هذه الودائع بمنح جوائز تشجيعاً لأصحابها لحثهم على زيادة مدخراتهم في البنك.

4. **شهادات الإيداع:** وهي عبارة عن شهادات يتم إصدارها من البنك للجمهور مقابل مبالغ محددة في كل شهادة، وتتميز هذه الشهادات بارتفاع معدلات الفائدة المتعلقة بها بهدف تشجيع عمليات الادخار وجذب الودائع للبنك، كما تتميز بالسهولة حيث يستطيع صاحبها بيعها في السوق المالي واسترداد قيمتها بسهولة.

### الفرع الثالث : وظائف قسم الودائع. (دادة، 2012\_2013، صفحة 13)

- ✓ فتح الحسابات (لأجل، تحت إشعار، حسابات التوفير) وإصدار إيصالات أو دفاتر.
- ✓ قبول الودائع في هذه الحسابات.
- ✓ تنفيذ كل عمليات السحب، التحديد، تنظيم المستندات، الإشعارات، الكشوفات، المذكرات والبطاقات الخاصة بها.
- ✓ القيام بالأعمال المحاسبية المترتبة على هذه الودائع المختلفة.

الفرع الرابع : السجلات والمستندات في قسم الودائع. (شاهين، 2013\_2014، صفحة 88)

- ✓ سجل أو كشف العمليات اليومية للودائع وخلاصة الحركة اليومية.
- ✓ بطاقات حركة الودائع (سجل الأستاذ المساعد التحليلي).
- ✓ دفاتر التوفير.
- ✓ إشعارات أو أوامر القيد المدينة والدائنة.
- ✓ مستندات القبض وقسائم الإيداع نقدًا أو بشيكات.
- ✓ ملفات العملاء وأوامر الدفع والاستلام والشيكات وطلبات التحويل.

الفرع الخامس : المعالجة المحاسبية للودائع. (البيديري، 2013، صفحة 170)

تنقسم الودائع إلى عدة أنواع هي : ودايع لأجل، ودايع التوفير، ويرمز لحساب الودائع ح/ 221X، بحيث أن X هو الذي يبين نوع الوديعة ما إذا كانت لأجل أو لتوفير...الخ.

- تتم عمليات قسم الودائع كما يلي :

➤ الإيداع :

	Xxx	من ح/ الخزينة/ الحسابات الجارية		220/100
Xxx		إلى ح/ الودائع حسب نوعها	221X	

➤ السحب :

	Xxx	من ح/ الودائع حسب نوعها		221X
Xxx		إلى ح/ الخزينة	100	

➤ التحويل :

- عند التحويل من الحسابات الجارية إلى الودائع :

الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

	Xxx	من ح/ الحسابات الجارية	220
Xxx		إلى ح/ الودائع حسب نوعها	221X

- عند التحويل من الودائع إلى الحسابات الجارية :

	Xxx	من ح/ الودائع حسب نوعها	221X
Xxx		إلى ح/ الحسابات الجارية	220

➤ الفوائد المدبنة :

	Xxx	من ح/ فوائد ودائع حسب نوعها	600
Xxx		إلى ح/ الودائع حسب نوعها	221X

المطلب الثاني: قسم الحسابات الجارية.

الفرع الأول: تعريف قسم الحسابات الجارية.

الحساب الجاري هو عقد يتفق بمقتضاه شخصان على أن يقيدا في حساب عن طريق مدفوعات متبادلة ومتداخلة الديون الناشئة عن العمليات التي تتم بينهما من تسليم نقود أو أموال أو أوراق تجارية قابلة للتملك وغيرها أن يستعاضا عن تسوية هذه الديون عن كل دفعة على حدة بتسوية نهائية ينتج عنها رصيد الحساب عند إقفاله. (خيف، 2012\_2013، صفحة 85)

ونعني كذلك بالحسابات الجارية المعاملات المتصلة بين البنوك والعملاء وقد يكون الحساب الجاري دائناً إذا أودع العملاء أموالهم لدى المصارف ويقومون بالسحب منها إما بشيكات أو اتصالات صرف أو أذون صرف عن طريق شبك البنك أو قد يقومون بالسحب منها عن طريق الشيك كحالة التحويل المصرفي. وقد يكون الحساب مدينياً وذلك بعد الاتفاق مع البنك على اقتراض مبلغ معين من المال خلال الدة المتفق عليها بينهما. (الصيرفي، 2006، صفحة 159)

الفرع الثاني : وظائف قسم الحسابات الجارية.

يقوم قسم الحسابات الجارية بما يلي : (الصيرفي، 2006، صفحة 159\_160)

1. فتح الحسابات الجارية المدينة والدائنة.
2. إثبات عمليات الإيداع والصرف المتعلقة بالعملاء وقيدها بكشوف الحساب.
3. إثبات المبالغ المدينة والدائنة في دفاتر البنك نتيجة التعامل بينه وبين العملاء.
4. التصديق على صحة التوقيعات في جميع مراسلتهم مع أقسام البنك.
5. القيام بتصنيف المستندات المتعلقة بأعمال القسم والأقسام الأخرى.
6. عمل كشوف الحركة اليومية لحسابات العملاء وإرساله إلى قسم مراكز العملاء لمطابقته على كشف حركة قسم المركز لموازنتها.
7. عمل ميزان مراجعة يومي لإجمالي حسابات العملاء و إرساله إلى قسم الحسابات العامة للقيود بمقتضاه بدفاتر البنك.
8. عمل كشوف الحسابات الجارية المدينة والدائنة.
9. احتساب العمولات والفوائد والمصاريف والضرائب.
10. تصنيف كشوف الحسابات الجارية وحفظها.
11. إرسال كشوف الحسابات الجارية للعملاء.

الفرع الثالث : المعالجة المحاسبية لقسم الحسابات الجارية.

تتم عمليات قسم الحسابات الجارية في المصارف التجارية كما يلي : (أل شبيب، 2015، صفحة 112\_115)

1. **عمليات الإيداع:** يكون الإيداع بالحسابات الجارية غالبًا بطريقتين رئيسيتين هما.
- **الإيداع النقدي:** ومن واقع كشف خلاصة الحركة اليومية يقوم القسم بتنظيم مستند كدين بإجمالي الإيداعات النقدية في حساب الخزينة (الصندوق) وعلى الطرف الآخر تجعل الحسابات الجارية دائنة ويكون القيد في دفتر اليومية العامة كالآتي :

	Xxx	من ح/ الخزينة (الصندوق)	100	
Xxx		إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	220	

- **الإيداع بشيكات:** تنقسم الشيكات المودعة إلى الأنواع التالية :

- **شيكات مسحوبة على عملاء في نفس المصرف :**

## الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

وفي هذا النوع تكون الإجراءات متشابهة لإجراءات الإيداع النقدي عدا قسيمة الإيداع فتكون وفق نموذج محدد لهذا الغرض، ويكون القيد المحاسبي كما يلي :

	XXX	من ح/ الحسابات الجارية (حساب العميل محرم الشيك)		220
XXX		ح/ الحسابات الجارية (حساب العميل محرم الشيك)	220	

- شيكات مسحوبة على فروع البنك في مناطق أخرى :

يقبل المصرف هذه الشيكات وتسجل في حسابات العملاء مع بعض التخفيضات المتعارف عليها، ثم يقوم بإرسالها إلى فروعها لتحويلها مع حفظ حقه في خصمها من حسابات العملاء عند رفضها لأي سبب من الأسباب، ثم يعد قسم الحسابات الجارية ملخص بعمليات الإيداع ويرسل منه نسخة لقسم المحاسبة العامة حيث يثبت القيد التالي :

	XXX	من ح/ البنك الفرع رقم ( )		370
XXX		إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	220	

وفي حالو رفض الشيك المقدم لأي سبب يتم عكس العملية و إلغاء القيد السابق وفقاً لما يلي :

	XXX	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة		220
XXX		إلى ح/ البنك الفرع رقم ( )	370	

- شيكات مسحوبة على مصارف أخرى في مدينة ثانية لا يوجد للمصرف فيها فروع :

تودع هذه الشيكات لدى المصرف برسم التحصيل في معظم الأحيان ولا تسجل لحساب العملاء إلا بعد تحصيلها وتثبيت القيود التالية :

عند إرسال الشيكات للتحصيل :

الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

	Xxx	من ح/ شيكات برسم التحصيل		261
Xxx		إلى ح/ الحسابات الجارية	220	

عند ورود إشعار من المصرف ب قيد بتحصيل الشيكات بسجل القيد التالي :

	Xxx	من ح/ الصندوق		100
Xxx		إلى ح/ شيكات برسم التحصيل	261	

إما إذا تم رفض الشيكات فيتم إلغاء القيد رقم (1) أعلاه ويسجل كما يلي :

	Xxx	من ح/ الحسابات الجارية		220
Xxx		إلى ح/ شيكات برسم التحصيل	261	

2. عمليات السحب :

وتكون عمليات السحب كما يلي :

- السحب بواسطة المستفيد مباشرة :

	Xxx	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة		220
Xxx		إلى ح/ الخزينة	100	



3. عمليات التحويل :

قد يتطلب أحد العملاء من المصرف أن يحول مبلغًا من النقود من حسابه الجاري لدى البنك إلى حساب عميل آخر له حساب جاري في نفس المصرف أو في فرع من فروع أو لدى مصارف أخرى.

- في حالة التحويل بين الحسابات الجارية لعميلين في نفس المصرف :

	Xxx	من ح/ الحسابات الجارية (المحول منه)		220
Xxx		إلى ح/ الحسابات الجارية (المحول له)	220	

- في حالة التحويل من حساب جاري أحد عملاء المصرف إلى حساب أحد العملاء بفرع من فروع المصارف :

	Xxx	من ح/ الحسابات الجارية للعملاء		220
Xxx		إلى ح/ المصارف الفرع	370	

- في حالة التحويل من حساب أحد العملاء بالبنك إلى حساب عميل بنك آخر :

	Xxx	من ح/ الحسابات الجارية للعملاء		220
Xxx		إلى ح/ غرفة المقاصة	325	

## الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

- في حالة التحويل من حساب أحد عملاء الفروع إلى حساب عميل بالمصرف :

	Xxx	من ح/ المصرف الفرع		370
Xxx		إلى ح/ الحسابات الجارية	220	

- في حالة تحويل من حساب أحد عملاء المصارف المحلية لحساب أحد عملاء المصرف :

	Xxx	من ح/ غرفة المقاصة		325
Xxx		إلى ح/ الحسابات الجارية	220	

المطلب الثالث: قسم الكفالات المصرفية (كفالات الضمان).

### الفرع الأول: تعريف الكفالة المصرفية.

هي عبارة عن التزام مكتوب من طرف البنك يتعهد بموجبه بتسديد الدين الموجود على عائق المدين في حالة عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته وتحدد في هذا الالتزام مدة الكفالة ومبلغها، ويستفيد هذا الزبون من الكفالة في علاقته مع الجمارك وإدارة الضرائب، وفي حالة النشاطات الخاصة بالصفقات العمومية. (أوراغ و مزياي، 2018، صفحة 8)

الكفالة المصرفية تعرف بأنها تعهد نهائي يصدر من البنك بناءً على طلب عميله يدفع مبلغ لا يتجاوز حدًا معين بمجرد أن يطلب المستفيد ذلك من البنك خلال المدة المحددة ودون شرط آخر.

والكفالة هي التزام منفصل ومستقل عن الدين الاساسي أو العلاقة التعاقدية بين الدائن والمدين الاساسي. (ناجي، 1999، صفحة 29)

### الفرع الثاني: أنواع الكفالات (خطابات الضمان).

تعدد خطابات الضمان تبعًا لاعتبارات مختلفة، وأهمها: (كامل قشوط و حميدة، 2020، صفحة 109\_110)

1. من حيث تقيدها وإطلاقها: يمكن تقسيم خطاب الضمان بهذا الاعتبار إلى نوعين :

- خطاب ضمان مشروط يعجز العميل عن الدفع: فلا يستحق المستفيد دفع قيمة الخطاب إلا بعد تقديم مستندات تثبت عجز العميل عن الدفع.

• خطاب ضمان غير مشروط يعجز العميل عن الدفع: فيستحق المستفيد دفع قيمته بمجرد تقديمه للمصرف.

2. من حيث الغرض منه: تنقسم خطابات الضمان بحسب هذا إلى :

➤ خطابات الضمان بقصد الاشتراك في المناقصات والمزايدات: وله ثلاث صور :

- خطابات ضمان ابتدائي: وهو تعهد يدل على جدية المتقدم للعطاء (مناقصة أو مزايدة)، بالاستمرار فيه، و إجراء العقد، وعدم الانسحاب من العطاء، وسمي بذلك أنه يمثل نسبة ضئيلة من حجم المشروع، لا يتجاوز 10 بالمئة ولأن مقدمه يسترده إذا أحيل العطاء على غيره.

- خطاب ضمان نهائي: وهو تعهد يقدم التعاقد، يقصد منه ضمان القيام بتنفيذ العمل وفق المواصفات المنصوص عليها في العقد.

- خطاب ضمان سداد الدفعات: كأن يشترط المفاوض على الشركة أو المؤسسة صاحبة المشروع تقديم خطاب الضمان بأداء الدفعة الأولى التي يحصل عليها عند إبرام العقد.

➤ خطابات ضمان بقصد تسهيل مصالح الأفراد والمؤسسات: مثل خطابات الضمان المتعلقة بالاستيراد، فهي تخدم حركة البضائع المارة من بلد إلى بلد، أو للتخزين المؤقت، أو الدخول المؤقت، أو مقابل تسليم البضاعة عند ورود مستندات الشحن.

3. من حيث الجهة المصدرة له: يمكن تقسيم خطاب الضمان من حيث الجهة المصدرة له إلى نوعين :

➤ خطاب ضمان صادر عن المصارف: وقد يكون المصدر له مصرفاً محلياً أو أجنبياً، كما أنه قد يكون المصدر له مصرفاً واحداً أو عدة مصارف يلتزم منها بنسبة معينة من قيمته.

➤ خطاب ضمان صادر عن غير المصارف: كالخطابات التي تصدر من بيوت مالية متخصصة، أو من شركات التأمين، وتؤدي الغرض الذي يؤديه خطاب الضمان المصرفي.

4. من حيث التغطية من عدمها:

➤ خطابات ضمان مغطى: وهو الذي صدر بناء على ضمانات كافية لتغطية التعهدات التي التزم بها المصرف، وتسمى هذه الضمانات بغطاء خطاب الضمان، والغطاء قد يكون نقداً وقد يكون عينياً، كبضائع موجودة في مخازن العميل تتميز بتأخر تلفها أو عدمه.

➤ خطاب ضمان غير مغطى: وهو الذي صدر بدون ضمانات من العميل، ويكتفي فيه المصرف بثقته بالعميل وسمعته المالية، كالشركات الكبرى، والأفراد ذوي المركز المتين.

كذلك يوجد نوع ثالث لهذا التقسيم، وهو خطاب ضمان له غطاء جزئي، وهو الذي صدر بناء على دفع نسبة من مبلغ الضمان سواء أكان ذلك نقداً أو ضماناً عينياً أو شخصياً، وتتوقف نسبة الغطاء على مدى ثقة المصرف في العميل.

الفرع الثالث: وظائف قسم الكفالات. (عبد الله و سعيان ، 2008 ، صفحة 192)

✓ إصدار الكفالات وإلغائها والقيام بالتعديل عليها من تمديد أو تخفيض أو زيادة.

## الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

- ✓ استيفاء التأمينات (الغطاء) على الكفالات وتحصيل العمولات ومتابعة الاستحقاق والاسترداد.
- ✓ تزويد العملاء بالكشوف والبيانات اللازمة وتنظيم الإشعارات ومستندات القيد ومسك السجلات اللازمة.
- ✓ إجراء المطابقات اليومية والدورية وتنفيذ تعليمات إدارة المصرف المعني والمصرف المركزي فيما يتعلق بالكفالات الصادرة بالعملة المحلية أو الأجنبية.

### الفرع الرابع : سجلات وكشوفات قسم الكفالات . (شقيير، الأخرس، و سالم، 2000، صفحة 187)

النماذج التالية: نموذج طلب إصدار كفالة، كتاب الكفالة نفسها طلب التجديد، إشعار الانتهاء والاستحقاق والإلغاء.

الكشوفات الشهرية: كشف كفالات صادرة، ملغاة، ملغاة، مسددة، معدلة.

السجلات: سجل اليومية المساعدة للكفالات الصادرة، سجل الاستحقاق... الخ.

### الفرع الخامس: المعالجة المحاسبية لقسم الكفالات (خطابات الضمان). (دريش و تاتي، 2017\_2018، صفحة 50)

- عند إصدار خطاب الضمان يجري قيد نظامي لإثبات المسؤولية التي يتحملها المصرف:

	Xxx	من ح/ تسبيق مقابل الضمان	
Xxx		إلى ح/ التزامات المصرف مقابل خطاب الضمان (إثبات إصدار خطاب الضمان رقم...)	91

- إثبات تحصيل الغطاء من العميل:

	Xxx	من ح/ الصندوق	100
	Xxx	ح/ الحسابات الجارية	220
	Xxx	ح/ عمليات عن السندات	30
		إلى المذكورين :	
Xxx		إلى ح/ تأمين خطاب الضمان	912
Xxx		ح/ عمولة	
Xxx		ح/ استرجاع مصاريف	

الفصل الثاني ..... المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك

		(تحصيل غطاء خطاب الضمان رقم ....)		
--	--	-----------------------------------	--	--

- انتهاء فترة صلاحية الخطاب:

	Xxx	من ح/ التزامات المصرف مقابل خطاب الضمان		91
Xxx		إلى ح/ تسبيق مقابل خطاب (إلغاء خطاب الضمان رقم .....		

- رد خطاب الضمان من طرف العميل:

	Xxx	من ح/ التزامات المصرف مقابل خطاب الضمان		91
Xxx		إلى ح/ تسبيق مقابل خطاب الضمان (إلغاء خطاب الضمان رقم .....		
	Xxx	من ح/ تأمين خطاب الضمان		912
Xxx		إلى ح/ الصندوق (تأمين عملية الغطاء لخطاب الضمان)	100	

خلاصة :

نظرا لطبيعة العمليات البنكية فإن النظام المحاسبي المطبق في البنوك يختلف عن النظام المحاسبي في المؤسسات الأخرى، فنجد أن البنوك تعمل بنظام محاسبي بنكي خاص بها، ومن خلال هذا الفصل والذي تطرقنا فيه إلى مختلف أقسام البنك، ومن هنا توصلنا للأهمية البالغة التي تكتسبها العمليات المحاسبية المتواجدة على مستوى هذه الأقسام، وخاصة التطورات التي أصبحت في الوقت الراهن، من أجل تنظيم وتقديم العمليات البنكية، بطريقة أسهل من أجل التعاملات المالية والخدمات البنكية داخل البنك أو التعاملات مع العملاء، أو البنوك فيما بينها.

وتسجيل العمليات البنكية في الوقت المناسب تساهم في تفادي الأخطاء والحصول على الوضعية المالية الحقيقية للبنك.



**الفصل الثالث :**

**دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية**

**الريفية 'BADR' وكالة بسكرة**



تمهيد :

بعدها ما تطرقنا في الفصل الأول والثاني إلى الجانب النظري للبنوك والنظام المحاسبي البنكي، والمعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك قمنا في هذا الفصل بتخصيص جانب تطبيقي يتعلق بدراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية\_BADR\_ وكالة بسكرة التي تحمل رقم 393، حيث تكون الدراسة حول التسجيلات المحاسبية للعمليات التي يقوم بها البنك، وتحاول معرفة مجموعة من هذه العمليات وكيفية معالجتها محاسبياً، كما سنطرق إلى التعرف على هذا البنك والمهام الموكلة إليه.

وعليه قسمنا هذا الفصل إلى ما يلي :

- المبحث الأول: بطاقة تعريف لوكالة 393 بسكرة.
- المبحث الثاني: التسجيل المحاسبي لقسم القروض، الخزينة، المقاصة.
- المبحث الثالث: التسجيل المحاسبي لقسم الودائع، الحسابات الجارية.



### المبحث الأول : بطاقة التعريف لوكالة 393 بسكرة.

يعد بنك الفلاحة والتنمية من أهم وأبرز البنوك التجارية الجزائرية من خلال تمتعه بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، ويقوم بتقديم الخدمات المختلفة ومن خلال هذا المبحث سيتم تقديم لمحة لهذا البنك والتعرف على مهامه، واهدافه، وهيكله.

#### المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

##### الفرع الأول: نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية مؤسسة مالية تتمتع بقانون البنك التجاري وأنشئ بموجب المرسوم رقم 106/82 المؤرخ في 13 مارس 1982، وقد تولد عن إعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري، حيث أسندت له مهام المساهمة، وفقاً لسياسة الحكومة في تطوير القطاع الفلاحي وترقية العالم الريفي وتكون في بداية مشواره من 140 وكالة متنازلاً عنها من طرف البنك الوطني الجزائري. ومنذ سنة 36 سنة ضل بنك الفلاحة والتنمية الريفية يدعم بنشاط تطوير أرضية ومشاريع عملائه بما في ذلك تمويل الزراعة وصناعات الأغذية الزراعية كما أن العديد من المجالات تجعله يتماشى مع البنوك، مما يشكل دعماً لتطوير الاقتصاد الوطني وتحسينه.

ومن أجل تحقيق أكبر قدر من الرضا للعملاء، قام بنك الفلاحة والتنمية بتعيين أكثر من 7000 موظف مع فريق مؤلف من 1200 عميل خدمة يستمعون إليهم من خلال 321 وكالة، و 39 مجموعة إقليمية من الاستغلال المنتشرة على الأراضي الوطنية وبالتالي نظام معلومات جديدة لمزيد من الأمان والكفاءة والسرعة.

ونظراً لكثافة الشبكة وأهمية تشكيلته البشرية صنف هذا البنك من طرف قاموس مجلة البنوك *banques aimanchers* (الطبعة 2001) في المركز الأول في ترتيب البنوك الجزائرية، ويحتل المركز 668 في الترتيب العالمي من بين 4100 بنك مصنف.

لقد مر بنك الفلاحة والتنمية الريفية بعدة مراحل :

(1990/1982): خلال السنوات الثماني الأولى كان هدف البنك المنشود فرض وجوده ضمن العالم الريفي بفتح العديد من الوكالات في المناطق الصيغية الفلاحية، وبمرور الوقت اكتسب البنك سمعة وكفاءة في ميدان تمويل القطاع الزراعي قطاع الصناعة الغذائية والصناعة الميكانيكية والفلاحية حيث كان بنك عمومي يختص بتمويل القطاعات الحيوية العامة.

✓ 1990: بموجب قانون النقد والقرض الذي نص على نهاية فترة تخصص البنك وسع بنك -BADR- أفاقه إلى مجالات أخرى من النشاطات الاقتصادية خاصة قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دون الاستغناء عن القطاع الفلاحي الذي تربطه معه علاقات مميزة خاصة في المجال التقني.

✓ 1991: تطبيق نظام SWIFT لتسهيل معالجة وتنفيذ عمليات التجارة الخارجية (الدولية).

✓ 1992: وضع برمجيات LAGIGIEL SYBU مع فروعها المختلفة للقيام بالعمليات البنكية (تسيير القروض، تسيير عمليات الصندوق، تسيير المودعات، الفحص عن بعد لحسابات الزبائن) إلى جانب تعميم استخدام الإعلام الآلي في كل

- عمليات التجارة الخارجية، خاصة في مجال فتح الاعتمادات المستندية والتي أصبحت معالجتها في يومنا هذا لا يتجاوز أكثر من 24 ساعة كما تم إدخال الإعلان الآلي في جميع العمليات البنكية على مستوى شيكات البنك.
- ✓ **1993**: إنهاء عملية إدخال الإعلام الآلي في جميع العمليات البنكية على مستوى شيكات البنك.
- ✓ **1994**: بدء العمل بمنتج جديد يتمثل في بطاقة التسديد والسحب.
- ✓ **1996**: الفحص السلبي (Télétraitement) فحص إنجاز العمليات البنكية عن بعد وفي الوقت الحقيقي.
- ✓ **1998**: يعدل العمل ببطاقة السحب ما بين البنوك (CIB (carte inter bancaire).

المرحلة ما بين: (2006/2000) تميزت هذه المرحلة بوجود التنقل الفعلي والفعال للبنوك العمومية حيث لعبت نشاطاً جديداً فما يتعلق بمجالات الاستثمار المربحة وجعل نشاطاتها في المستوى ويساير قواعد اقتصاد السوق وفي هذا الصدد رفع بنك الفلاحة والتنمية الريفية إلى حد كبير القروض فائدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكذا المؤسسات المصغرة وفي شتى مجالات الاقتصادي إضافة إلى رفعه بمستوى مساعداته للقطاع الفلاحي وفروعه المختلفة.

وبصدد مساندة التحولات الاقتصادية والاجتماعية العميقة، ومن أجل الاستجابة لتطلعات الزبائنية وضع بنك البدر برنامجاً خماسياً فعلياً يتركز خاصة على عصرنه البنك وتحسين الخدمات وكذلك إحداث تطهير في ميدان المحاسبة وفي الميدان المالي ومن أهم النتائج التي حققها ما يلي :

- ✓ **2000**: القيام بفحص دقيق لنقاط القوة والضعف وإنجاز مخطط تسوية للبنك لمطابقة القيم الدولية.
- ✓ **2001**: التطهير الحسابي والمالي والعمل على تحقيق الإجراءات الإدارية والتقنية المتعلقة بملفات القروض مع تحقيق مشروع البنك الجالس (La banque assise) مع الخدمات الشخصية (Sevrices Personnalises) لبعض الوكالات الرائدة (وكالة عميروش والشراقة) وكذا إدخال مخطط جديد في الحسابات على مستوى المحاسبة المركزية.
- ✓ **2002**: تعميم مفهوم الجلوس والمعلومات المشخصة على مستوى جميع وكالات البنك.
- ✓ **2003**: إدخال نظام (SYRAL) وهو نظام تغطية الصكوك والأوراق التجارية.

\_\_ تأسيس نادي الصحافة بمبادرة مديرية الاتصال تشجيعاً لمبدأ التداول الجري للمعلومات البنكية وكذا تخزين لمختلف خدمات البنك.

- ✓ **2004**: تعميم استخدام الشبايبك الآلية للدورات النقدية المرتبطة ببطاقات الدفع التي تشرف عليه شركة النقد الادبي والعلاقات التلقائية بين البنوك (SATIM) خاصة بالمناطق التي تتميز بكثافة سكانية كبيرة.
- ✓ **2006**: وفي ماي تم إدخال نظام جديد يعرف (Télé des virement) وذلك من أجل تحقيق الائتمان والثقة والشفافية في التعاملات من جهة ومحاربة الغش والاختلاسات من جهة أخرى.
- ✓ أما في عام **2008**: عقدت اتفاقية بين (BADR-MADR) ووزارة الفلاحة والتنمية الريفية وبنك الفلاحة والتنمية الريفية تقضى بتوسيع البنك لعملياته التمويلية للنشاطات الإنتاجية الفلاحية، كللت بإصدار منتج قرضي الرفيق (RFIG) يتم بموجبه تدعيم الفوائد على قروض الاستغلال الموجهة للقطاع الفلاحي من قبل الوزارة بنسبة **100 بالمائة** إلى جانب هذا قام

البنك بإعادة تفعيل منتج قرض البنك الريفي، المساعدة على التنمية الريفية وتثبيت الفلاحين في مناطقهم كما قدم البنك خدمة القرض الإيجاري من أجل إعطاء ديناميكية ونفس جديد لعملية الاستثمارات بالنسبة للمؤسسات أيضا خلال هذه الفترة تم عقد اتفاقية بين البنك وبين الشركة الجزائرية للتأمين (SAA) والتي بموجبها أصبح البنك يباشر من خلال شبكته الواسعة كل عمليات التأمين التي تقوم بيها هذه الشركة.

✓ أما في عام 2009: تم البدء في استعمال البطاقات الممغنطة وهي بطاقة تسمح لمالكها بتسديد فواتيره بواسطتها، من خلال خصم قيمة هذه الفواتير من رصيد إضافة إلى مفهوم التعامل كل موظف مع الزبون.

### الفرع الثاني: تعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 393 بسكرة.

➤ يعرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية على أنه :

بنك تجاري يمكنه جمع الودائع سواءا جارية أو لأجل، ويمثل أيضا بنك باعتباره أنه يمكنه القيام بمنح القروض المتوسطة أو طويلة الأجل وهدفها تكوين رأسمال الثابت.

ويعتبر هيئة عمومية اقتصادية تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي ويقوم بتقديم خدمات مختلفة لكن مع التطورات المتسارعة أصبح البنك يقدم خدمات جديدة تمشيا مع التغيرات الحالية.

➤ تعريف بنك الفلاحة والتنمية ولاية بسكرة :

بنك الفلاحة والتنمية الريفية لوكالة بسكرة 393 من أهم البنوك باعتبار منطقة ولاية بسكرة من أهم المناطق الفلاحية، حيث يقع مقره بشارع الشهيد غمري حسين المقابل لحديقة 5 جويلية، حيث تتكون وكالة البنك من مجموعة من المصالح حيث تعمل على تكوين السير الحسن للمستخدمين لتوسيع شبكته على التراب الوطني حيث تتكون مديرية بنك الفلاحة والتنمية من 9 وكالات، إلا أنها تتواجد وكالة بسكرة في نفس المقر وتضم هذه الوكالات ما يلي : بسكرة، الوادي، طولقة، قمار، دبيلة، سيدي عقبة، أولاد جلال.

المطلب الثاني: أهداف ومهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 393 بسكرة.

### الفرع الأول : أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 393 بسكرة.

ومن أهم الأهداف المسطرة من طرف إدارة البنك في المدين القصير والمتوسط ما يلي :

✓ توسيع وتنويع مجالات تدخل البنك كمؤسسة مصرفية.

✓ تحسين نوعية وجودة الخدمات.

✓ تحسين العلاقات مع العملاء.

✓ الحصول على أكبر حصة من السوق.

✓ تطوير العمل المصرفي قصد تحقيق أقصى قدر من الربحية.

ولتحقيق الأهداف السابقة الذكر قام البنك بتوفير كافة الشروط انطلاقاً من توسيع قاعدة تواجده من خلال الفروع والوكالات واستخدام وسائل تقنية حديثة وأجهزة و أنظمة معلوماتية، إضافة إلى التركيز على العنصر البشري كأحد أهم مفاتيح التميز من خلال تأهيل الموارد البشرية وترقية الاتصال داخل وخارج البنك، وإدخال تغييرات على الهيكل بما يتماشى مع المحيط المصرفي الوطني واحتياجات السوق، كما أهتم البنك برفع حجم موارده، وتوسيع نشاطاته لتتماشى ورغبات العملاء.

### الفرع الثاني : مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 393 بسكرة.

وفقاً للقوانين والقواعد المعمول بها في المجال البنكي والمصرفي، بنك الفلاحة والتنمية الريفية مكلف بالمهام التالية :

- ✓ تنفيذ جميع العمليات المصرفية والاعتمادات المالية على اختلاف أشكالها طبقاً للقوانين و التنظيمات الجاري بها العمل.
- ✓ تطوير الموارد وهذا بفتح الحسابات دون تحفظات كبيرة أو حدود.
- ✓ إنشاء خدمات جديدة.
- ✓ تطوير شبكاته ومعاملاته النقدية.
- ✓ التقرب أكثر من ذوي المهن الحرة، التجار والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- ✓ تسيير الموارد النقدية بالدينار والعملة الصعبة بطرق ملائمة.
- ✓ يبقى في اتصال مع التطور العالمي للتقنيات المرتبطة بالنشاط المصرفي.

### المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.

يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية بسكرة هيكل تنظيمي يمثل قوة في تنظيم أعماله وسير عملياته إلا أنه يعتبر قاعدة تنظيمية حيث يسمح من خلال مخطط بتقدم بصفة شكلية هيكل البنك.

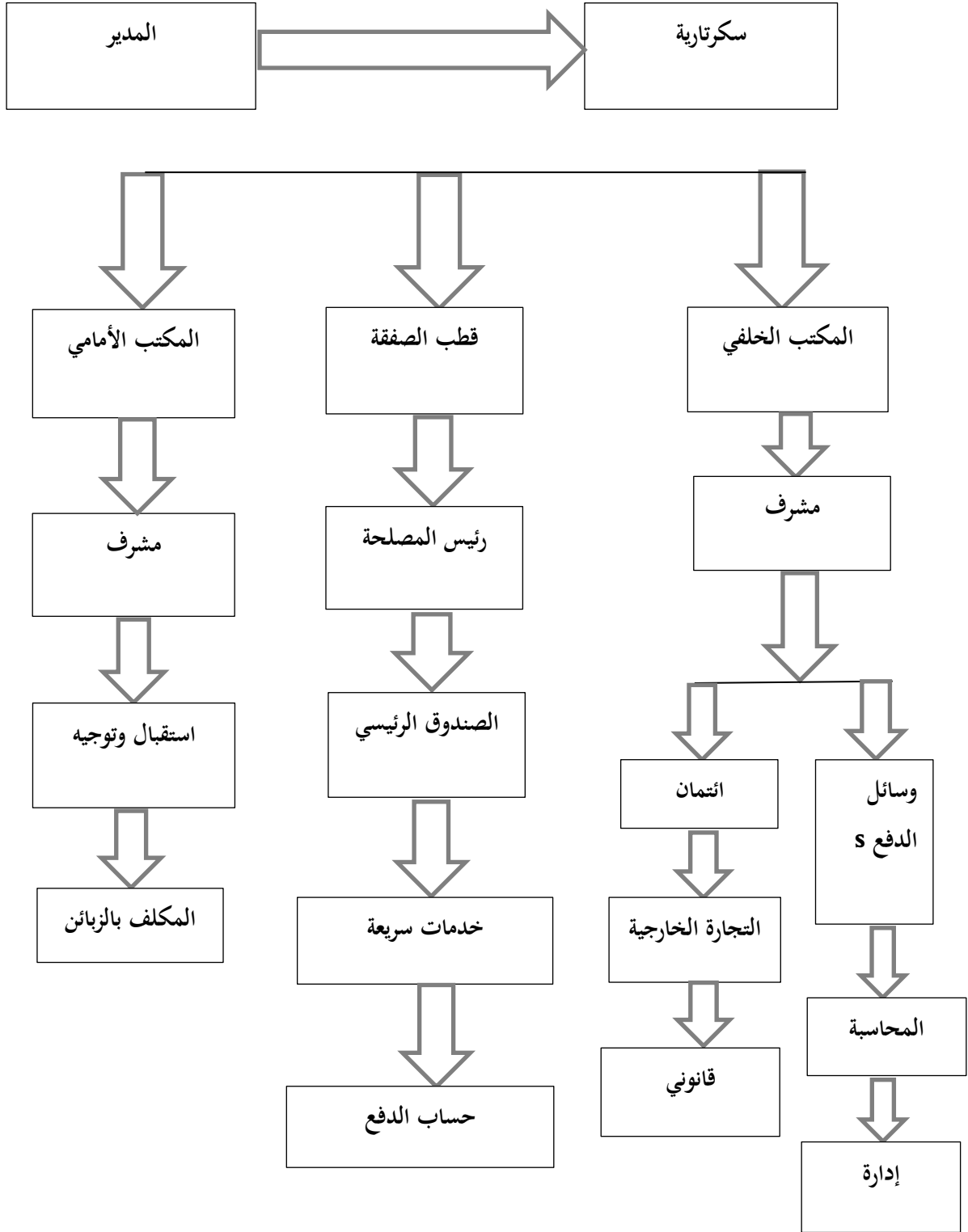
— يمكن التطرق إلى هيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية كما يلي :

#### **1. الهيكل التنظيمي للبنك وكالة بسكرة :**

- **مدير الوكالة:** يعتبر مدير الوكالة ممثل ومسؤول رئيسي على مستويات البنك يتحمل مسؤولية تنظيم وتطوير استراتيجية خاصة بتطوير البنك والقيام بشكل مناسب، ويعتبر رأس لجنة القرض للوكالة، ويقوم كذلك بالمصادقة على مختلف الملفات على مستوى البنك.
- **سكرتارية:** تقوم على مساعدة مدير الوكالة من خلال مهامه باعتباره مصلحة تابعة لمدير الوكالة وتقوم باستقبال وتسجيل البريد.
- **المكتب الأمامي:** هي الجهة التي يخص استقبال البنك للزبائن وتتكون من :
  - المشرف : من مهامه الإشراف على المكتب الأمامي أو الاستقبال للحرص على توجيه العملاء ومساعدة المكلفين في حين سير مهامهم بالزبائن.
  - استقبال وتوجيه: مسؤول عن تقديم مختلف تعليمات وتوجيهات للعميل ومساعدتهم في فتح الحسابات وطلب خدمات.

- المكلف بالزبون: هو مكلف عن تنفيذ مختلف العمليات لعملائه والقيام بإجراء جميع العمليات المباشرة وغير المباشرة والتأكد من جميع الوثائق المطلوبة من العميل.
- قطب الصنفقة: هو المكان الذي يتولى مختلف الصفقات وتمثل في :
- رئيس المصلحة: يتولى رئيس المصلحة مختلف العمليات والقيام بتطبيقها.
- الصندوق الرئيسي: مكلف بمختلف العمليات التجارية للزبائن وتعمل على التنسيق الدائم والمباشر مع المحفظة البنكية.
- خدمة سريعة: هي مسؤولية عن تقديم خدمات البنك بطريقة فورية للعملاء.
- المكتب الخلفي: هو امتداد للمكتب الأمامي يقوم بمختلف العمليات البنكية ويتمثل فيما يلي :
- مشرف: من مهامه الإشراف على المكتب الخلفي والرقابة كما يعمل على توزيع العمل وتوجيه الموظفين لمهامهم.
- وسائل الدفع: يقوم بتحويل الأموال لكل شخص مهما كانت كاشيكات، وسائل دفع إلكترونية والتحويلات البنكية.
- المحاسبة: مصلحة تختص بمختلف العمليات المحاسبية الخاصة بالوكالة، أي تقوم بمراقبة يومية وكل من عمليات السحب والإيداع.
- القروض: هي مصلحة تقوم بتقديم القروض للزبائن وهي تستلم ملفات القروض التي تأتي من الوكالات لتقديمها إلى لجان القروض التابعة للفرع.
- إدارة: هو القسم الذي يهتم بشؤون ومهام العمال والزبائن وذلك من خلال تسجيل الغيابات وكل ما يخص البنك.
- التجارة الخارجية: تخص هذه المصلحة بتمويل عمليات التجارة الخارجية عن طريق فتح الاعتمادات المستندية وخطابات الاعتماد.
- قانوني: تتمثل في عملية المصادقة على فتح الحسابات البنكية ومتابعة القضايا، حيث تحول إليها ملفات القروض الميئوس منها، وتقوم بالمتابعة القضائية في الحالات، لاسترداد الديون بالوسائل القانونية.

الشكل رقم (04) : الهيكل التنظيمي لوكالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية بسكرة.



## 2. الهيكل التنظيمي لمديرية البنك:

يتشكل هيكل بنك الفلاحة و التنمية الريفية فيما يلي :

• مدير GRE: هو مدير المجمع الجهوي مسؤول على مستويات البنك ويمثل القاعدة الأساسية للبنك ويتحمل مسؤولية تسيير وتنظيم عمليات على مستوى البنك.

• سكرتارية (الأمانة): هو مساعد مدير المديرية يقوم بكل الأعمال والمهام التابعة لمدير المديرية الجهوية.

أ. الاتجاه الفرعي للاستغلال :

هو نائب المدير الذي يقوم بالإشراف على كل من الأقسام :

✓ قسم الائتمان والتجارة الخارجية: تهتم بالقروض ومتابعة عمليات التجارة الخارجية، حيث يقوم بمراقبة ملفات القروض في الوكالات وهي لجنة النظر في القروض.

✓ قسم تنشيط التجارة: هو مسؤول عن تمثيل البنك في المصارف والتحصير للقضاء وإعداد المطويات.

✓ قسم النقد ووسائل الدفع: هو القسم الذي يهتم بالتخصص في بطاقات الائتمان وكل وسائل الدفع الإلكترونية وغير الإلكترونية.

ب. قسم متابعة المخاطر :

وهو نائب مدير يهتم بمراقبة مخاطر العمليات البنكية، حيث يشرف على كل من :

✓ مراقبة عمليات التجارة الخارجية : تهتم هذه المصلحة أي مسؤولية على مراقبة كل من عمليات الاعتماد المستندي والتحصيل وخطابات الاعتماد أي عمليات الاستيراد والتصدير.

✓ مصلحة مراقبة مخاطر القروض : تهتم بمراقبة الزبون من خلال الخسائر في حال عد قدرته أو رغبته بالوفاء بالتزاماته في موعد الاستحقاق محدد.

✓ مصلحة مراقبة ضمانات القروض : تقوم هذه المصلحة بدراسة نوع من الضمان التي يجب على الزبون أن يقدمه لها.

ت. قسم الإدارة والمحاسبة :

وهو المسؤول عن عمليات الإدارية المحاسبية الخاصة بالعمليات المحاسبية كاليوميات وجداول وتنقسم إلى أقسام :

✓ مصلحة المحاسبة والجباية: تقوم هذه المصلحة بتحديد الوعاء الضريبي من أهم الضرائب الرسم على القيمة المضافة...إلخ.

✓ مصلحة التحليل والتطهير: تهتم بعمليات المراقبة للعمليات المحاسبية وتحليلها وفحصها، أي تطهيرها من الأخطاء.

✓ مصلحة مراقبة التسيير وإعداد الميزانية: يتهم بالمحافظة على التوازن المالي وعلى مردودية النشاط البنكي، حيث يقوم بالمتابعة اليومية لنشاط البنك من خلال المعلومات للتنبؤ بالاختلالات واحترام تسيير الميزانية لاحتياجات البنك ومراجعة الوثائق المحاسبية.

✓ مصلحة الموارد البشرية: تهتم هذه المصلحة بعمليات النقل وتعيين العملاء الجدد من خلال الخبرة التي لديهم.

✓ قسم الأمن والإعلام الآلي: مسؤول عن الاهتمام بكل خلل في جميع الوكالات التابعة للمجموعة وجلب المعدات وتوفير الأمن لحماية البنك وترشيد الزبائن.

✓ مصلحة الإعلام الآلي: تهتم بالأجهزة الآلية للبنك ومراقبة تسييرها ونظم المعلومات الخاصة بالبنك وجميع المعلومات.

ث. الخلية القانونية :

تهتم بالوظيفة القانونية والتأكد من سلامة ومعالجتها الضمانات المقدمة للحصول على القروض والإشراف على التحصيل القانوني للديون.

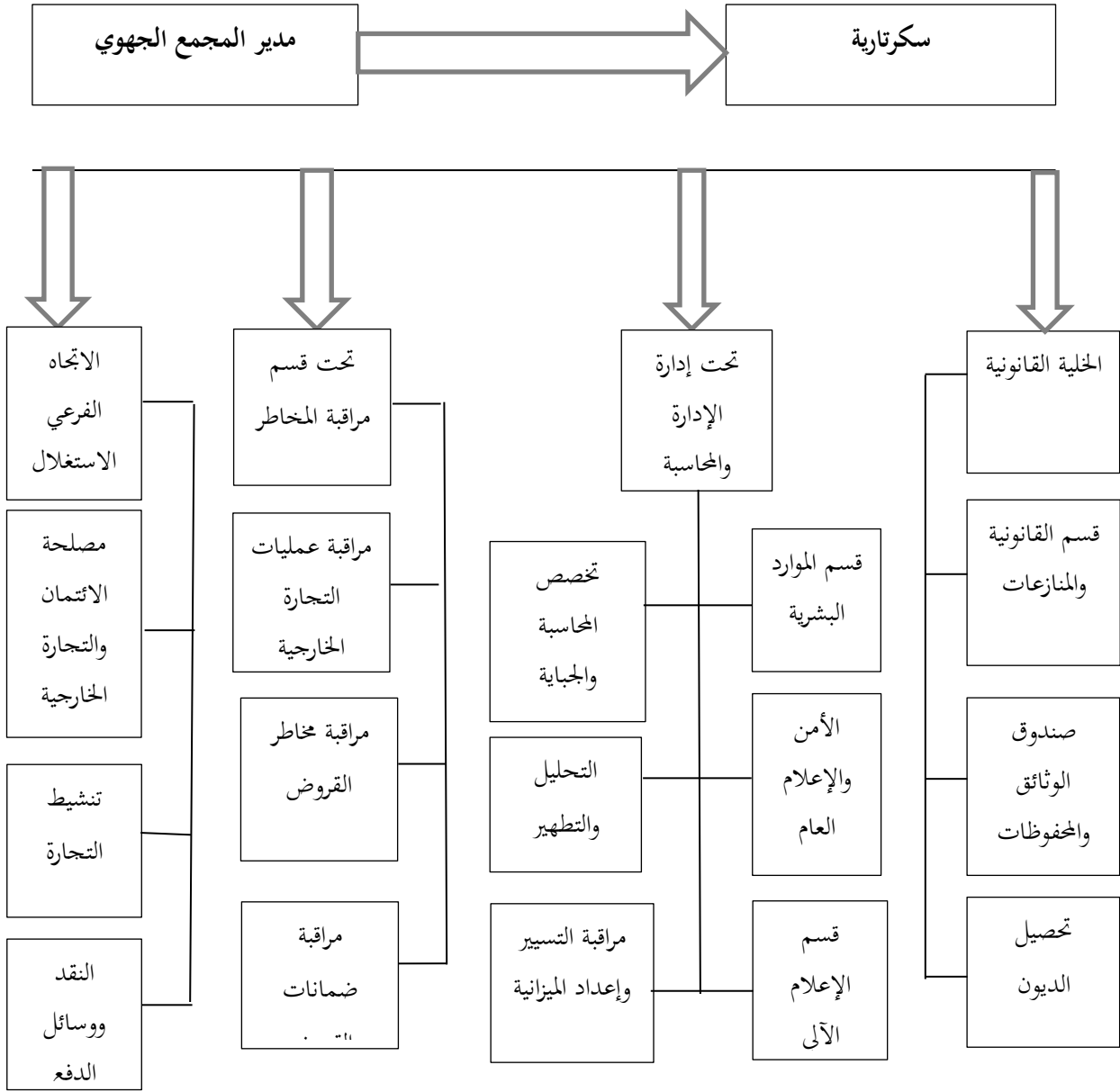
✓ قسم القانونية والمنازعات: يهتم هذا القسم بمتابعة الحالات التي يتم التنازع فيها والمنازعات يقف محل البنك في أي خلاف، ودراسة الشكاوي ومتابعة تنفيذ الحكم بعد إصداره.

✓ صندوق الوثائق والمحفوظات: التي يهتم بتخزين الوثائق والمعلومات القديمة في صندوق خاص عملية تخزين.

✓ تحصيل الديون: تمثل قسم من الخلية القانونية التي تتكفل بأعمال التحصيل والإجراءات التي يتبعها في تحصيل القروض التي قدمها لعملاء الائتمان والتي تجاوزت أجال الاستحقاق.



الشكل رقم (05) : الهيكل التنظيمي لمديرية بنك الفلاحة والتنمية الريفية.



المبحث الثاني: التسجيل المحاسبي لقسم القروض، الخزينة، المقاصة.

المطلب الأول: التسجيل المحاسبي لقسم القروض.

تقوم الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية **ANADE** بمنح أنواع عديدة من القروض وذلك بعد دراسة شاملة لملف مشروع

قروض. (الملحق رقم 08)

على سبيل المثال : يمنح الصندوق لدعم وتشغيل الشباب قروض استثمار متوسطة الأجل بمساعدة الشباب فوق سن 18، حيث ينص القانون أن ندفع نسبة 25% من طرف الصندوق و 70% من طرف البنك ونسبة 5% مساهمة شخصية من طرف المستفيد وعلى هذا الأساس تقدم السيد (X) إلى البنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة بسكرة بتاريخ 2021/11/18، بغية الاستفادة من القرض 7450000 دج، وذلك من أجل مطحنة الزيت وتكرير الزيوت النباتية، ونسبة الصندوق الوطني لدعم والتشغيل الشباب، فقبلت الوكالة بملف القرض ومنح نسبة 70%، وقدرت نسبة فائدة البنك ب 100 دج، وتعالج هذه العملية وفق القيود والخطوات التالية :

➤ يقوم المستفيد (X) بفتح حساب جاري وعند موافقة البنك على منح قرض بمبلغ 7450000 دج نسجل كما يلي:

	7450000	منح/ قرض متوسط المدى		203130
7450000		إلى ح/الحساب الجاري للمستفيد (X) (فتح حساب جاري بقيمة القرض)	220110	

➤ تسديد المستفيد بالقرض و احتساب الفوائد والرسم على القيمة المضافة 19% .

	7450119	منح/ الحساب الجاري للمستفيد (X) إلى		220110
7450000		ح/ قرض متوسط المدى	203130	
100		ح/ الفوائد	702990	
19		ح/ الرسم على القيمة المضافة (تسديد قسط القرض)	341110	

المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لقسم الخزينة (الصندوق).

يتواجد على مستوى هذه الوكالة صندوق واحد خاص بالقرض والدفع، حيث يشهد الصندوق حالات مختلفة تتمثل في :

➤ في حالة الفائض :

مثال : بتاريخ 2021/10/17 تبين للبنك وجود فائض في حساب الصندوق بمبلغ 35000 دج قام البنك بالتسوية الفائض كما يلي :

	35000	منح/ فائض النقدي للتسوية	369920
35000		إلى ح/ فائض النقدي (تسوية الفائض في البنك)	369100

➤ في حالة العجز :

بتاريخ 2022/04/12 اكتشف البنك وجود عجز في الصندوق لدى أحد العملاء بمبلغ 47000 دج.

	47000	منح/ عجز نقدي غير قابل للاسترداد	369150
47000		إلى ح/ عجز نقدي للتسوية (تسوية العجز في البنك)	369910

المطلب الثالث: التسجيل المحاسبي لقسم المقاصة.

1. عندما يكون عند البنك الآخر.

مثال: أودعت شيكات داخلية من الزبائن الوكالة خاصة ببنوك أخرى مقدمة للتحصيل بقيمة 400000 دج أرسلت لغرفة المقاصة.

	400000	من ح/ تثبيات قيد التحصيل	3202
400000		إلى ح/ حسابات مستحقة القبض (إثبات استلام التثبيات)	321

2. القيد المحاسبي على مستوى البنك المستقل.

مثال: وصل إشعار من غرفة المقاصة يتعلق بتسوية وقبول الشيكات خارجية مسحوبة من زائتنا بقيمة 120000 دج.

	120000	منح/ غرفة المقاصة		325
120000		إلى ح/ البنك المركزي (إثبات الشيكات المقبولة)	110	
	120000	من ح/ ح ج (مسحوبة عليه)		220
120000		إلى ح/ غرفة المقاصة (تسوية شيكات المقبولة)	325	

المبحث الثالث : التسجيل المحاسبي لقسم الودائع، حسابات الجارية.

المطلب الأول : التسجيل المحاسبي لقسم الودائع.

يستقبل البنك نوعين من الودائع هما الودائع هما وودائع التوفير وودائع لأجل محدد.

مثال : بتاريخ 2017/12/31 قام عميل (X) بإيداع وديعة لدى بنك بسكرة بمبلغ 1600.000.000 دج، وبمعدل فائدة

4.9%. (الملحق رقم 09)

1. ودائع التوفير: ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي.

1600000000	1600000000	من ح/ الصندوق إلى ح/ ودائع التوفير (إيداع ودائع التوفير)	220130	100100
392214794,52	392214794,52	من ح/ فوائد على حساب التوفير إلى ح/ ودائع التوفير (إثبات الفوائد على ودائع التوفير)	220130	602200
1600000000	1600000000	من ح/ ودائع التوفير إلى ح/ الصندوق (سحب ودائع التوفير)	100100	220130

2. ودائع لأجل محدد: يقبل البنك ودائع لأجل محدد على أن لا يقل المبلغ على 1000.000 دج، ويكون التسجيل

المحاسبي كما يلي :

1600000000	1600000000	من ح/ الصندوق إلى ح/ أموال جماعية	341800	100100
------------	------------	--------------------------------------	--------	--------

1600000000	1600000000	من ح/ أموال جماعية	100100
1600000000		إلى ح/ ودائع لأجل محدد (إيداع ودائع لأجل محدد)	225110
392214794,52	392214794,52	من ح/ فوائد على الودائع	602200
392214794,52		إلى ح/ ودائع لأجل محدد (إثبات الفوائد)	225110
1600000000	1600000000	من ح/ ودائع لأجل محدد	225110
1600000000		إلى ح/ الصندوق (سحب ودائع لأجل محدد)	100100

#### المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لقسم الحسابات الجارية.

تقوم الوكالة بعمليات الإيداع والسحب والتحويل من إلى الحسابات الجارية الخاصة لعملائها، حيث تكون المعالجة المحاسبية لهذه العمليات وفقا للقيود التالية :

#### 1. عمليات الإيداع :

وتنقسم هذه العملية إلى إيداع نقدي وإيداع بشيكات.

#### ➤ عمليات الإيداع النقدي :

مثال : أودع العميل (X) بتاريخ 2022/04/12 مبلغ قيمته 10000 دج في حسابه الجاري بالوكالة نقداً، تكون المعالجة المحاسبية كما يلي:

	10000	من ح/ الصندوق		100100
10000		إلى ح/ الحساب الجاري للعميل (X)	220110	
		(إيداع مبلغ نقدي في حساب العميل 'X')		

➤ عملية الإيداع بشيكات: وتنقسم هذه العملية إلى ثلاث حالات :

- الإيداع بشيكات داخلية :

مثال: بتاريخ 2021/11/12 قدم العميل (X) الذي لديه حساب في وكالة بسكرة، شيك قيمته 15600000 دج، مسحوبة على العميل (Y) لديه حساب جاري بنفس الوكالة.

	15600000	من ح/ الحساب الجاري للعميل (X)		220110
15600000		إلى ح/ الحساب الجاري للعميل (X)	220110	
		(إيداع شيك حساب العميل "X")		

- الإيداع بشيكات خارجية : وهذه العملية كذلك تنقسم حسب الأمثلة التالية.

\_الإيداع بشيكات مسحوبة على فروع أخرى من البنك الجزائر الخارجي.

مثال: بتاريخ 2021/03/15 أودع العميل (X) الذي لديه حساب في وكالة بسكرة، شيك بمبلغ 1800000 دج، مسحوبة على العميل (Y) الذي لديه حساب في وكالة أخرى.

	1800000	من ح/ الحساب الفروع		373100
1800000		إلى ح/ الحساب الجاري للعميل (X)	220110	
		(إيداع شيك)		

- الإيداع بشيكات مسحوبة على بنوك أخرى.

مثال : بتاريخ 2021/05/07 قام العميل (X) الذي لديه حساب بوكالة بسكرة بإيداع شيك بقيمة 40000000 دج مسحوب على عميل لديه حساب بالبنك الوطني الجزائري، حيث تقوم الوكالة بإيداع الشيك دون انتظار نتيجة غرفة المقاصة.

	40000000	من ح/ شيكات برسم التحصيل		320201
40000000		إلى ح/ الحساب الجاري للعميل (X) (إيداع الشيك)	220110	

في حال ما إذا انتظرت الوكالة نتيجة غرفة المقاصة تكون العملية كما يلي :

	40000000	من ح/ شيكات برسم التحصيل		320201
40000000		إلى ح/ مودعي الشيكات برسم التحصيل (قيد الاستلام)	321110	
	40000000	من ح/ غرفة المقاصة		325300
40000000		إلى ح/ شيكات برسم التحصيل (إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة)	320201	
	40000100	من ح/ مودعي شيكات برسم التحصيل إلى		321110
40000000		ح/ الحساب الجاري للعميل	220110	
100		ح/ عمولة تحصيل الشيكات (التحصيل الفعلي للشيك)	702990	



2. عمليات السحب :

تنقسم هذه العملية إلى :

➤ السحب النقدي وتكون المعالجة لهذه العملية عكس عملية الإيداع النقدي.

➤ السحب عن طريق الشيكات وتنقسم هذه العملية بدورها إلى :

السحب عن طريق شيكات داخلية (من وإلى حسابات الوكالة) وتكون المعالجة المحاسبية لهذه العملية عكس عمليات الإيداع بشيكات داخلية.

السحب عن طريق شيكات خارجية وتكون المعالجة المحاسبية لهذه العملية.

مثال : قام العميل (Z) بتاريخ 2021/4/13 بسحب شيك بمبلغ 30000000 دج، من وكالة بسكرة ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي :

	30000000	من ح/ الحساب الجاري للعميل (Z)		220110
30000000		إلى ح/غرفة المقاصة (سحب الشيك)	325300	

3. عمليات التحويل.

وتنقسم هذه العملية إلى :

➤ تحويلات داخلية :

مثال : بتاريخ 2022/3/13 حول العميل (X) إلى العميل (Y) مبلغ 1226038 دج، مع العلم أن حساباتهم الجارية في نفس الوكالة، عمولة البنك 100 دج. (الملحق رقم 10)

	1226138	من ح/ الحساب الجاري للعميل (X)		220110
1226038		إلى ح/ الحساب الجاري للعميل (Y)	220110	
100		إلى ح/ عمولة (قيد التحويل)	702990	

➤ تحويلات خارجية :

نفس المثال السابق إلى أن العميل (Y) حسابه الجاري في وكالة أخرى.

	1226138	من ح/ الحساب الجاري للعميل (Y)		220110
1226038		إلى ح/ الحساب الفروع قيد الارتباط	373100	
100		إلى ح/ عمولة البنك (قيد التحويل شيك)	702990	

وفي جميع الأحوال يحتسب البنك عمولة نظير قيامه بهذه العملية، وتخصم من حساب الأمر بتحويل الشيكات أو المبالغ.

خلاصة :

وبعد القيام بعملية إسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي، لأقسام المتواجدة على مستوى وكالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية بسكرة ، وجد نظام محاسبي يؤدي وظائفه بكفاءة، بحيث ينبغي أن تكون العمليات المحاسبية التي تتم من خلال الأقسام على درجة عالية من الدقة والسرعة والوضوح، لتتوافق مع هذا النظام .

خاتمة

خاتمة :

من خلال دراستنا لموضوع البحث والمتمثل في المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي SCF، تطرقنا إلى مفاهيم عامة للبنوك والنظام المحاسبي المالي ومدى تغطيته وتطبيقه في نشاط القطاع البنكي، وكما حاولنا إبراز النظام المحاسبي البنكي، وذلك من خلال محاولتنا الإجابة على الإشكالية المطروحة "كيف تتم المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية؟" ولمعالجة هذه الإشكالية تطلب تقسيم بحثنا إلى ثلاث فصول، حاولنا من خلالها إثبات صحة الفرضيات، حيث تناولنا في الفصل الأول الإطار العام للبنوك والنظام المحاسبي البنكي، كما تناولنا في الفصل الثاني المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك، أما الفصل الثالث تناولنا فيه دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية بسكرة وذلك من خلال إجراء مقارنة مع البنك، وعليه فقد خرجنا بعدة نتائج متوصل إليها من خلال الدراسة حول هذا الموضوع تتضمن بعض التوصيات التي رأينا بأنها ضرورية، مع اختبار نتائج صحة الفرضيات.

### ➤ اختبار صحة الفرضيات :

من خلال الدراسة النظرية والتطبيقية للبحث حاولنا اختبار الفرضيات التي تم طرحها في بداية البحث وتم التوصل إلى ما يلي :

- الفرضية الأولى : "يعتبر النظام المحاسبي البنكي مجموعة من الخطوات والاجراءات التي تساعد على إتمام الوظائف الرئيسية للبيانات المحاسبية"، من خلال الدراسة النظرية تم التوصل إلى صحة هذه الفرضية، "النظام المحاسبي البنكي هو مجموعة من المستندات التي تعد المصدر الرئيسي للبيانات المحاسبية، والسجلات التي تستخدم لتسجيل هذه البيانات، تسجيلات تاريخية وفقاً لترتيب حدوثها، ثم تبويبها في مجموعات متجانسة من حيث طبيعتها وأثارها المالية".
- الفرضية الثانية : "النظام المحاسبي المالي نص على مخطط محاسبي بنكي خاص يتماشى مع المعايير الدولية". ومن خلال الدراسة تم إثبات صحة هذه الفرضية، "لقد ألزم المشرع الجزائري كل الكيانات بتطبيق النظام المحاسبي والمالي ابتداء من 01 جانفي 2010 ومن بينها البنوك والمؤسسات المالية، حيث شمل النظام 09\_04 المتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية على مدونة حسابات جديدة خاصة بالقطاع البنكي".
- الفرضية الأولى : "تتم المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية عن طريق أسس ومبادئ وتتم من خلال الأقسام الفنية للبنوك". من خلال الشق النظري تم التوصل إلى صحة هذه الفرضية.
- الفرضية الرابعة : تتم المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وفق مخطط محاسبي خاص يتماشى مع النظام المحاسبي المالي SCF"، ومن خلال الشق التطبيقي تم إثبات صحة هذه الفرضية كما تم الإشارة إليها في الملاحق.

### ➤ أهم النتائج المتوصل إليها هي :

- يتميز القطاع البنكي بعدة خصوصيات تميزه عن باقي القطاعات الأخرى بسبب طبيعة العمليات التي تعالج في المحاسبة، من أهم هذه الخصوصيات وجود قوائم مالية خاصة.
- تكمن علاقة قسم المحاسبة بمختلف أقسام البنك في إعادة المراقبة لعملياته وتسجيلها.
- يؤدي تطبيق النظام المحاسبي المالي إلى تحسين وضعية المحاسبة للبنك.

- يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية على محاسبة مركزية لجميع الوكالات.
- يعد قسم المحاسبة العامة هو القسم الذي تنصب فيه جميع أعمال الإقسام، حيث يقوم بتجميع العمليات في دفتر خاص به يسمى اليومية العامة.
- تتم المعالجة في البنوك بالاعتماد الكلي تقريبًا على النظام المبرمج على جهاز الإعلام الآلي القائم بعمليات المحاسبة.

#### ➤ التوصيات والاقتراحات :

- بناءً على النتائج المقدمة هناك بعض التوصيات التي يمكن أن نقدمها في مجال المحاسبة البنكية :
- العمل على التحديث المستمر للنظام المحاسبي المالي البنكي ومواكبة التغيرات والتطورات الدولية.
- نوصي محاسبين البنوك بالاهتمام بالجانب المفاهيمي للنظام المحاسبي المالي البنكي، مازالوا يواجهون بعض المشاكل في تطبيقه.
- تشجيع البحث العلمي ومساعدة الباحثين بإعطائهم المعلومات والبيانات المالية المتوفرة في تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر.
- خلق برامج تكوينية وتكوين العاملين في القطاع البنكي على النظام المحاسبي البنكي من أجل زيادة المحاسبين المؤهلين القادرين على التطبيق الأمثل للمبادئ والسياسات و المتطلبات المحاسبية.

#### ➤ أفاق البحث :

- في الأخير يمكن أن نقدم مجموعة من المواضيع لمن أراد الدراسة والتي يمكن أن تكون تكملة لموضوعنا الحالي :
- التدقيق المحاسبي للعمليات البنكية.
- أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على أداء البنوك الجزائرية.
- فعالية المحاسبة على البنوك التجارية الأم.
- المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية من وجهة نظر النظام المحاسبي المالي.



## قائمة الفهرس

الصفحة	العنوان
	الشكر والتقدير
	الإهداء
	ملخص الدراسة
	قائمة الأشكال والجداول والرسومات
أ	مقدمة
1_20	❖ الفصل الأول: الإطار العام للبنوك والنظام المحاسبي البنكي
2	تمهيد .....
3_8	○ المبحث الأول: مفاهيم عامة حول البنوك
3	▪ المطلب الأول: نشأة وتعريف البنوك
3	- الفرع الأول: نشأة البنوك
3	- الفرع الثاني: تعريف البنوك
4	▪ المطلب الثاني: أنواع البنوك
5	▪ المطلب الثالث: وظائف البنوك
9_14	○ المبحث الثاني: النظام المحاسبي البنكي
9	▪ المطلب الأول: تعريف وخصائص النظام المحاسبي البنكي
9	- الفرع الأول: تعريف النظام المحاسبي البنكي
9	- الفرع الثاني: خصائص النظام المحاسبي البنكي
10	▪ المطلب الثاني: عناصر ومبادئ النظام المحاسبي البنكي
10	- الفرع الأول: عناصر النظام المحاسبي البنكي



12	- الفرع الثاني: مبادئ النظام المحاسبي البنكي
12	▪ المطلب الثالث: الدفاتر والكشوف المحاسبية في البنوك وفق SCF
15_19	○ المبحث الثالث: النظام المحاسبي المالي والمحاسبة البنكية
15	▪ المطلب الأول: قواعد التقييم والتسجيل المحاسبي
16	▪ المطلب الثاني: مخطط الحسابات البنكية
17	▪ المطلب الثالث: القوائم المالية البنكية
20	خلاصة.....
21_49	❖ الفصل الثاني: المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية حسب الأقسام المكونة للبنك
22	تمهيد.....
23_37	○ المبحث الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم القروض والمقاصة والخزينة (الصندوق)
23	▪ المطلب الأول: قسم القروض
23	- الفرع الأول: تعريف القروض
23	- الفرع الثاني : أنواع القروض
24	- الفرع الثالث: وظائف القروض
24	- الفرع الرابع : سجلات وكشوفات قسم القروض
24	- الفرع الخامس : التسجيلات المحاسبية لقسم القروض
30	▪ المطلب الثاني: قسم المقاصة
30	- الفرع الأول: تعريف المقاصة
30	- الفرع الثاني: وظائف قسم المقاصة
31	- الفرع الثالث: المعالجة المحاسبية لقسم المقاصة
33	▪ المطلب الثالث : قسم الخزينة (الصندوق)
33	- الفرع الأول: تعريف أقسام الخزينة

33	- الفرع الثاني: أنواع أقسام الخزينة
33	- الفرع الثالث: وظائف قسم الخزينة
34	- الفرع الرابع: المستندات والسجلات المستخدمة بقسم الخزينة
35	- الفرع الخامس: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الخزينة
34_48	○ المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الودائع والحسابات الجارية وقسم الخطابات (كفالات الضمان)
37	▪ <b>المطلب الأول: قسم الودائع</b>
37	- الفرع الأول: تعريف قسم الودائع
38	- الفرع الثاني: أنواع قسم الودائع
38	- الفرع الثالث: وظائف قسم الودائع
39	- الفرع الرابع: السجلات والمستندات في قسم الودائع
39	- الفرع الخامس: المعالجة المحاسبية لقسم الودائع
40	▪ <b>المطلب الثاني: قسم الحسابات الجارية</b>
40	- الفرع الأول: تعريف الحسابات الجارية
41	- الفرع الثاني: وظائف قسم الحسابات الجارية
41	- الفرع الثالث: المعالجة المحاسبية لقسم الحسابات الجارية
45	▪ <b>المطلب الثالث: قسم الكفالات المصرفية (كفالات الضمان)</b>
45	- الفرع الأول: تعريف الكفالة المصرفية
45	- الفرع الثاني: أنواع الكفالات
46	- الفرع الثالث: وظائف قسم الكفالات
47	- الفرع الرابع: سجلات وكشوفات قسم الكفالات
47	- الفرع الخامس: المعالجة المحاسبية لقسم الكفالات

49	خلاصة .....
50_70	❖ الفصل الثالث : دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية "BADR" وكالة بسكرة
51	تمهيد .....
52_60	○ المبحث الأول: بطاقة تعريف لوكالة 393 بسكرة
52	▪ المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية
52	- الفرع الأول: نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية
54	- الفرع الثاني: تعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 393 بسكرة
54	▪ المطلب الثاني: أهداف ومهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 393 بسكرة
54	- الفرع الأول: أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية
55	- الفرع الثاني: مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية
55	▪ المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية 393 بسكرة
60_63	○ المبحث الثاني: التسجيل المحاسبي لقسم القروض، الخزينة، المقاصة
60	▪ المطلب الأول: التسجيل المحاسبي لقسم القروض
61	▪ المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لقسم الخزينة (الصندوق)
62	▪ المطلب الثالث: التسجيل المحاسبي لقسم المقاصة
63_69	○ المبحث الثالث: التسجيل المحاسبي لقسم الودائع، حسابات الجارية
63	▪ المطلب الأول: التسجيل المحاسبي لقسم الودائع
65	▪ المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لقسم الحسابات الجارية
70	خلاصة .....
71	الخاتمة
74	فهرس المحتويات
80	قائمة المراجع

85	الملاحق
----	---------



# قائمة المراجع



## قائمة المراجع

### ❖ الكتب :

- عبد الباقي إسماعيل إبراهيم، (2016). إدارة البنوك التجارية، دار غيداء للنشر والتوزيع، الأردن.
- البكري أنس، صافي وليد، (2009). النقود والبنوك بين النظرية والتطبيق، دار المستقبل، عمان.
- الصيرفي محمد عبد الفتاح، (2006). إدارة البنوك التجارية، دار غيداء للنشر والتوزيع، الأردن.
- البديري الحسين جميل، (2013). البنوك مدخل محاسبي وإداري، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان.
- عبد الله خالد أمين، حسين سعد سعيان، (2008). العمليات المصرفية الإسلامية (الطرق المحاسبية الحديثة)، دار وائل للنشر والتوزيع.
- آل شبيب دريد كامل، (2015). إدارة العمليات المصرفية، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان.
- كراجة عبد الحلیم محمود، (2000). محاسبة البنوك، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان.
- شاهين علي عبد الله، (2013\_2014). محاسبة العمليات المصرفية في المصارف التجارية والإسلامية، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة\_ فلسطين.
- فائق شقير، عاطف الأخرس، و عبد الرحمن سالم، (2000). محاسبة البنوك، دار المسيرة للنشر والتوزيع، الأردن، الطبعة 01.
- شقير فائق، الأخرس عاطف، سالم عبد الرحمن، (2008). محاسبة البنوك، دار السير، الأردن، الطبعة 03.
- ناجي جمال، (1999). المحاسبة والعمليات المصرفية، المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع، لبنان، الطبعة 01.
- قشوط هشام كامل، حميدة إبراهيم، (2020). العمليات المصرفية ومعالجتها المحاسبية مدخل متوافق مع الأحكام والظوابط، ليبيا، الطبعة 02.

### ❖ رسائل وأطروحات :

- دربال أسماء ، حنان بو العجول، (2015\_2016). دور الإفصاح المحاسبي في عملية إتخاذ قرارات الإقراض في البنوك التجارية، دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي وكالة جيغل 48، مذكرة مقدمة استكمالاً لمتطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة و إدارة مالية، جامعة محمد الصديق بن يحي، جيغل.

- دناقير حميدة، (2014\_2015). الممارسات المحاسبية للبنوك التجارية على ضوء النظام المحاسبي المالي SCF. دراسة ميدانية في عينية من بنوك التجارية لمدينة ورقلة لسنة 2015، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماجستير أكاديمي. كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة.
- دادة دليلا، (2012\_2013). الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للبنوك وفق النظام المحاسبي المالي، مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة وجبائية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة.
- كاسر لايقة رولا، (2007). القياس و الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف ودورها في ترشيد قرارات الإستثمار، دراسة تطبيقية على المديرية العامة للمصرف التجاري السوري، بحث معد لنيل درجة الماجستير في المحاسبة المصرفية، كلية الاقتصاد، تخصص محاسبة، جامعة تشرين.
- العوي زينب، (2016\_2017). فعالية إستعمال المحاسبة البنكية في التدقيق والرقابة، بنك الفلاحة والتنمية الريفية ادار نموذجاً، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص تدقيق ومراقبة للتسيير، جامعة احمد دراية، أدرار\_ الجزائر.
- سليمان العبد، (2016\_2017). تقييم الممارسات المحاسبية في البنوك الجزائرية في ظل النظام المحاسبي المالي SCF، دراسة ميدانية لعينة من البنوك بولايتي ورقلة والوادي، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة أكاديمي، الطور الثاني، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة\_ الجزائر.
- دريش سهيلة، ضاوية تاتي، (2017\_2018). المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي SCF. دراسة حالة لوكالة بنك الجزائر الخارجي "تقرت"، مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة ماجستير أكاديمي ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة، جامعة الشهيد حمة لخضر، الوادي.
- بن صالح سيد أحمد، بلعياشي بومدين، (2014\_2015). الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للبنوك، دراسة ميدانية لبنك التنمية المحلية BDL، مذكرة تخرج ضمن متطلبات الحصول على شهادة الماجستير أكاديمي في العلوم المالية والمحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص تدقيق محاسبي ومراقبة للتسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس، مستغانم.
- شريقي شروق، بن واضح شيماء، (2019\_2020). المعالجة المحاسبية لحسابات العمليات مع الزبائن في البنوك التجارية، دراسة حالة البنك الوطني الجزائري BNA، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماجستير أكاديمي، كلية

العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة وجباية معمقة، جامعة محمد البشير الابراهيمى، برج  
بوعرييج.

- روميطة عبد الحليم، (2014\_2015). أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على عرض القوائم المالية البنكية، دراسة حالة بنك سويتى جنرال الجزائر، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر (أكاديمي) في العلوم الاقتصادية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص مالية وجباية، جامعة محمد بوضياف، المسيلة.
- شناي عبد الكريم، (2015\_2016). أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على نوعية المعلومات المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، دراسة حالة عينة من المؤسسات، اطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه علوم، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة، جامعة محمد خيضر، بسكرة.
- عايشي عبد المالك، (2012\_2013). دراسة تحليلية لتطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك، دراسة حالة البنوك التجارية الجزائرية منطقتي ورقلة وغرداية لسنة 2013 استبيان، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص دراسات محاسبية وجباية معمقة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة.
- خيف عبلة، (2012\_2013). المحاسبة البنكية كأداة رقابية في البنوك التجارية، دراسة ميدانية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية \_ مجمع الاستغلال الجهوي أم البواقي، مذكرة مكتملة لنيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص مالية وبنوك، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي.
- بلعباس ماريان، (2013\_2014). تطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك التجارية، دراسة ميدانية لعينة من البنوك التجارية في مدينة ورقلة، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص دراسات محاسبية وجباية معمقة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة.
- بن عامر محمد، (2016\_2017). محاسبة القطاع البنكي من وجهة نظر النظام المحاسبي، دراسة حالة بنك إتحادية التعاونية الفلاحية، مذكرة تخرج مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص تدقيق محاسبي ومراقبة التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس، مستغانم.
- صغير موح مريم، (2010). القوائم المالية البنكية في ضل معايير المحاسبة الدولية، دراسة حالة القوائم المالية المجمعة للبنك الخارجي الجزائري، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة دحلب، البليدة.
- حميدوش مروى، أقدوش آسيا، (2020\_2021). المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي SCF، دراسة حالة لوكالة البنك الجزائري الخارجي 058 \_ برج بوعرييج، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة



- ماجستير أكاديمي ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة وجباية معمقة، جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعريش.
- بسطي هشام، (2017). مدى تطبيق المقاصة الإلكترونية في البنوك التجارية الجزائرية خلال فترة 2006\_2016. مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماجستير أكاديمي في العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص مالية وتجارة دولية، جامعة محمد بوضياف، المسيلة.

#### ❖ مجالات :

- أوراغ إبراهيم، مزباني محمد السعيد شوقي، (2018). أنواع العمليات المصرفية التقليدية والإلكترونية، مجلة الباحث للدراسات الأكاديمية، جامعة باتنة 01 "الحاج لخضر".

#### ❖ جرائد :

- النظام رقم 04\_09، (2009). المتعلق بمخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، العدد 76، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.
- النظام رقم 08\_09، (2010). المتعلق بقواعد التقييم والتسجيل المحاسبي للأدوات المالية من طرف البنوك والمؤسسات المالية، العدد 14، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.
- نظام رقم 05\_09، (2009). إعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية، العدد 76، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.



# قائمة الملاحق



## ملحق رقم 01 :

عرض مدونة الحسابات الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية.

**الصفحة 01 :** حسابات عمليات الخزينة وعمليات ما بين المصاريف.

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

**الصفحة 02 :** حسابات العمليات مع الزبائن.

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

**الصفحة 03 :** حسابات الحافطة- سندات وحسابات التسوية.

- |  |  |
|--|--|
| 30- عمليات على السندات   | 35- استخدامات متنوعة                     |
| 31- أدوات شرطية  | 36- حسابات انتقالية وحسابات متنوعة       |
| 32- قيم قيد التحصيل وحسابات مستحقة37- حسابات الربط<br>الأداء بعد تحصيلها |  |
| 33- ديون مكونة من السندات  | 38- ديون مشكوك فيه                       |
| 34- مدينون ودائنون متنوعون   | 39- خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها |

**الصفحة 04 :** حسابات القيم الثابتة.

- |                                    |                                   |
|------------------------------------|-----------------------------------|
| 40- سلفيات تابعة                   | 46- خسائر القيم على القيم الثابتة |
| 41- حصص في المؤسسات المرتبطة سندات | 47- الإهلاكات                     |

مساهمة وسندات نشاط المحافظة

48- ديون مشكوك فيها

42- القيم الثابتة المادية وغير مادية

49- خسائر القيمة على الديون المشكوك فيها

44- الايجار البسيط

45- مخصصات الفروع في الخارج

**الصنف 05 : رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة.**

50- نواتج وأعباء مماثلة\_ خارج دورة الاستغلال

55- علاوات مرتبطة برأس المال والاحتياطيات

56- رأس المال

51- مؤونات المخاطر والأعباء

58- ترحيل من جديد

52- مؤونات منظمة

53- ديون تابعة 59- نتيجة الدورة

54- أموال لمواجهة المخاطر البنكية العامة

**الصنف 06 : حسابات الأعباء**

66- أعباء متنوعة

60- أعباء الاستغلال البنكي

67- العناصر غير عادية -الأعباء-

62- خدمات

68- مخصصات الامتلاكات والمؤونات القيمة

63- أعباء المستخدمين

69- الضرائب على النتائج والعناصر المماثلة

64- الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة

**الصنف 07 : حسابات النواتج.**

70- نواتج الاستغلال البنكي

76- نواتج متنوعة

77- العناصر غير عادية -نواتج-

78- الاسترجاعات عللا خسائر القيمة والمؤونات

**الصنف 08 حسابات خارج الميزانية.**

90- التزامات التمويل

91- التزامات الضمان

92- التزامات على السندات

93- عمليات على العملات الصعبة

94- حسابات تسوية العملات الصعبة خارج الميزانية

96- التزامات أخرى

ملحق رقم 02 :

الميزانيات بآلاف دج

نموذج قائمة الميزانية وفق النظام المحاسبي المالي

السنة N+1	السنة N	الملاحظة	الأصول	
			الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية	1
			أصول مالية مملوكة لغرض التعامل	2
			أصول مالية جاهزة للبيع	3
			سلفيات وحقوق على الهيئات المالية	4
			سلفيات وحقوق على الزبائن	5
			أصول مالية مملوكة إلى غاية تاريخ الاستحقاق	6
			الضرائب الجارية-الأصول-	7
			الضرائب المؤجلة-الأصول-	8
			أصول أخرى	9
			حسابات التسوية	10
			المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة، أو الكيانات المشاركة	11
			العقارات الموظفة	12
			الأصول الثابتة المادية	13
			الأصول الثابتة غير المادية	14
			فارق الحيازة	15
			مجموع الأصول	

السنة N+1	السنة N	الملاحظة	الخصوم	
			البنك المركزي	1
			ديون تجاه الهيئات المالية	2
			ديون تجاه الزبائن	3
			ديون ممثلة بورقة مالية	4
			الضرائب الجارية-خصوم-	5
			الضرائب المؤجلة- خصوم-	6
			خصوم أخرى	7
			حسابات التسوية	8
			مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء	9
			إعانات التجهيز-إعانات أخرى للاستثمارات-	10
			أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	11
			ديون تابعة	12
			رأس المال	13
			علاوة مرتبطة برأس المال	14
			احتياطات	15
			فارق التقييم	16
			ترحيل من جديد (+/-)	17
			نتيجة السنة المالي (+/-)	18
			مجموع الخصوم	

## نموذج جدول حسابات النتائج وفق النظام المحاسبي المالي

السنة N+1	السنة N	الملاحظة		
			+فوائد ونواتج مماثلة	1
			- فوائد وأعباء مماثلة	2
			+ عمولات (نواتج)	3
			- عمولات (أعباء)	4
			+/- أعباء صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض معاملة	5
			+/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية متاحة للبيع	6
			+نواتج النشاطات الأخرى	7
			- أعباء النشاطات الأخرى	8
			<b>النتاج البنكي الصافي</b>	<b>9</b>
			- أعباء استغلال عامة	10
			- مخصصات للإهلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية	11
			<b>النتاج الإجمالي للاستغلال</b>	<b>12</b>
			- مخصصات المؤونات وخسائر القيمة والمستحقات غير قابلة للإسترداد	13
			+استرجاعات المؤونات خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة	14
			<b>نتاج الاستغلال</b>	<b>15</b>
			+/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى	16
			+ العناصر غير العادية (نواتج)	17



			18	- العناصر غير عادية (أعباء)
				نتائج قبل الضريبة
			20	- ضرائب على النتائج وما يماثلها
			22	النتيجة المحاسبية الصافية

ملحق رقم 04 :

الميزانية بألاف دج

نموذج قائمة الميزانية وفق النظام المحاسبي المالي

السنة N+1	السنة N	الملاحظة	الالتزامات	
			التزامات ممنوحة :	أ.
			التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية	1
			التزامات التمويل لفائدة الزبائن	2
			التزامات الضمان بأمر من الهيئات المالية	3
			التزامات الضمان بأمر من الزبائن	4
			التزامات أخرى ممنوحة	5
			التزامات محصل عليها :	ب.
			التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية	6
			التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية	7
			التزامات أخرى محصل عليها	8

نموذج جدول التدفقات وفق النظام المحاسبي المالي ( طريقة غير مباشرة).

السنة N+1	السنة N	الملاحظة		
			نتاج قبل الضريبة	1
			-/+ مخصصات صافية للاهتلاكات على الأصول الثابتة المادية وغير المادية	2
			-/+ مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة والأصول الثابتة الأخرى	3
			-/+ مخصصات صافية للمؤونات والخسائر القيمة الأخرى	4
			-/+ خسائر صافية / ربح صافي من أنشطة الاستثمار	5
			-/+ نواتج / أعباء أنشطة التمويل	6
			-/+ حركات أخرى	7
			=إجمال العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة والتصحیحات الأخرى (إجمالي العناصر 1 إلى 7)	8
			-/+ التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية	9
			-/+ التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن	10
			-/+ التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم المالية	11
			-/+ التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم غير المالية	12
			-/+ الضرائب المدفوعة	13
			=انخفاض /ارتفاع صافي الأصول والخصوم المتأتبة من الأنشطة العمالية (إجمالي العناصر 9 على 13)	14
			إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناتجة عن النشاط المالي (إجمالي العنصرين 16 و14). أ.	15

			+/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية بما فيها، المساهمات	16
			+/- التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة	17
			+/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية وغير المادية	18
			إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الإستثمار (إجمالي العناصر 16 إلى 18). ب.	19
			+/- التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين	20
			+/- التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل	21
			إجمالي التدفقات الصافية المرتبطة بعمليات التمويل (إجمالي العناصر 20 و 21) ج.	22

ملحق رقم 06 :

نموذج جدول الأموال الخاصة وفق النظام المحاسبي المالي.

الاحتياطات والنتائج	فارق إعادة التقييم	فارق التقييم	علاوة الإصدار	رأسمال الشركة	ملاحظة	
						الرصيد في 31 ديسمبر 2N
						أثر تغيرات الطرق المحاسبية. أثر تصحيحات الأخطاء الهامة.
						الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2N
						تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة. تغير القيمة الحقيقية للأصول المالية المتاحة للبيع. تغير فوارق التحويل. الحصص المدفوعة. عمليات الرسملة. صافي نتيجة السنة المالية 1N
						الرصيد في 31 ديسمبر 1N
						أثر تغيرات الطرق المحاسبية. أثر تصحيحات الأخطاء الهامة.
						الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 1N



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
مصالح الوزير المنتدب لدى الوزير الأول  
المكلف بالمؤسسات المصغرة  
الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية



ولاية : بسكرة  
الوكالة الولائية : بسكرة  
الفرع المحلي: بسكرة  
شهادة رقم: 070100327/21

تعديل شهادة التأهيل للاستفادة من مساعدة  
الصندوق الوطني لدعم تشغيل الشباب

تعديل هذه الوثيقة شهادة التأهيل للاستفادة من مساعدة الصندوق الوطني لدعم تشغيل الشباب يوم 2021/10/17 رقم 21/070100327 الوكالة الولائية ، طبقا لقرار لجنة استفتاء، واعتماد و تمويل المشاريع في دورتها رقم 20/2021 يوم 2021/10/20. للخانات الآتية :

	1- التعريف المؤسسة
	2- تعريف المقاول أو المقاولون
X	3- تحيين الدراسة

المادة 1 التعريف بالمؤسسة :

القائمة	الحالة الأولية	الحالة الجديدة
1- تسمية المؤسسة	دريال نبيل	دريال نبيل
2- عنوان المقر أو العنوان الجبائي		
3- البلدية	بسكرة	بسكرة
4- الولاية	بسكرة	بسكرة
5- الشكل القانوني	شخصية طبيعية	شخصية طبيعية
6- النشاط	عصر و تصفية الزيوت النباتية	عصر و تصفية الزيوت النباتية
7- نوع التمويل	تمويل ثلاثي	تمويل ثلاثي

المادة 2 : التعريف بالمستثمر أو المستثمرتين :

المستثمر 1	الحالة الأولية	الحالة الجديدة
اسم و لقب للمستثمر	دريال نبيل	دريال نبيل
تاريخ الازدياد	1986/04/06	1986/04/06
البلدية	بسكرة	بسكرة
الولاية	بسكرة	بسكرة
العنوان الشخصي	702 حي سطر الملوك ، بسكرة، بسكرة	702 حي سطر الملوك ، بسكرة، بسكرة

المستثمر 2	الحالة الأولية	الحالة الجديدة
اسم و لقب للمستثمر	.....	.....
تاريخ الازدياد	.....	.....
البلدية	.....	.....
الولاية	.....	.....
العنوان الشخصي	.....	.....

الجهة الجديدة	الحالة الأولية	3
.....	.....	اسم و لقب المستثمر
.....	.....	تاريخ الازدياد
.....	.....	البلدية
.....	.....	الولاية
.....	.....	العنوان الشخصي

الحالة الجديدة	الحالة الأولية	المستثمر 4
.....	.....	اسم و لقب للمستثمر
.....	.....	تاريخ الازدياد
.....	.....	البلدية
.....	.....	الولاية
.....	.....	العنوان الشخصي

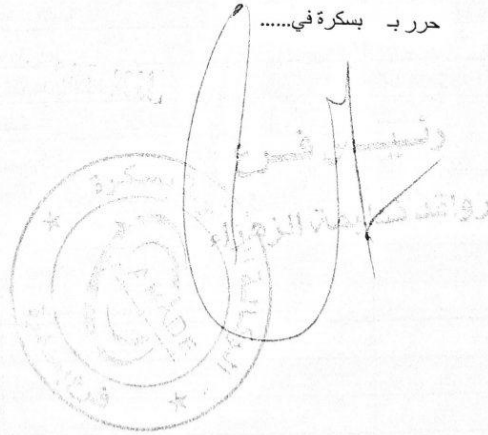
المادة 3: التعريف بالمسير :

الحالة الجديدة	الحالة الأولية	المستثمر 1
دريال نبيل	دريال نبيل	اسم و لقب للمستثمر
1986/04/06	1986/04/06	تاريخ الازدياد
بسكرة	بسكرة	البلدية
بسكرة	بسكرة	الولاية
702 حي سطر الملوك ، بسكرة، بسكرة	702 حي سطر الملوك ، بسكرة، بسكرة	العنوان الشخصي

المادة 4 :  
شهادة التعديل هذه تغطي فقط المدة المتبقية من شهادة التأهيل رقم 21/070100327 ليوم 2021/10/17 للوكالة الولائية بسكرة.

المادة 5 :  
ترسل نسخة طبق الأصل من هذه الشهادة لكل الإدارات والمؤسسات المعنية بتطبيق هذا الجهاز.

حرب بسكرة في.....





بنك الأقاليم للتنمية الريفية  
ANNEXE N° 5  
BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL  
AUTORISATION D'ENGAGEMENT

شركة مساهمة ذ 06/2022 N° : 03/04/2022 Date : 03/04/2022 د ج س ت ب 00 ب 0011640 الجزائر العاصمة

Organe de décision (1) : ALE 393 Biskra بالجزائر Date du comité : 18/11/2021 PV N°49/21

Emprunteur : ██████████

Activité : Huilerie

Cpt N° : ....

GRE de rattachement : GRE BISKRA EL OUED 007 Agence domiciliaire : Biskra 393

Groupe d'appartenance : /

Type de prêt ou du crédit	Montant (4)	Validité "5"	Date limitée d'utilisation "6"	Durée d'amortissement "6"	Différé partiel "7"	Différé total "7"	Taux ou marge "7"	Taux commission d'engagement
CMT ANADE	5.215.000,00		*	60Mois	/	18mois		

Garanties bloquantes : Cette autorisation annule et remplace celle du 18/11/2021

**Réserves bloquantes :**

- Engagement notarié de nantir le matériel dès acquisition.
- Réception subvention PNR 25% DA : **1.862.500,00** - Apport personnel 5% DA : 372.500,00
- L'ordre d'enlèvement
- Engagement notarié de souscrire une DPAMR au profit de la banque
- Convention de prêt dument et enregistrer
- Souscription une chaîne de billet à ordre
- Adhésion au FCMG
- Registre de commerce ;
- Bail de location d'un terrain ou ; acte de propriété
- Attestation fiscale et parafiscale apurée et récente ou avec échéancier
- Copie original de la décision d'octroi d'avantage au titre de la phase de réalisation
- Déclaration d'existence
- Déclaration centrale des risques

➤ **Garantie non bloquante :**

- Nantissement des équipements + DPAMR au profit de la BADR avec tacite reconduction jusqu'à l'expiration du crédit

**Réserves non bloquantes :**

➤

**Observations :** Déclaration centrale des risques

- Le paiement se fera entre les mains du fournisseur, le matériel doit être neuf ;
- \*La durée d'utilisation est incluse dans le différé ;

"1" Indiquer le comité ayant pris la décision

Ref : AUT

"2" Indiquer la structure ayant émis l'autorisation

"3" Indiquer le nom du groupe auquel appartient le client, au sens de l'instruction 74/94 de la banque d'Algérie, et indiquer au verso l'engagement total du groupe.

"4" Lorsque le crédit doit servir à l'importation d'équipement, le montant en dinars est donné à titre indicatif. Lors de la

(D) ETUDE FINANCIERE

Coût de l'investissement:

(en DA)

Rubrique	Coût	Coût TOTAL
Investissements incorporels	98 736,75	98 736,75
Investissement	98 736,75	
Frais de bureau	0,00	
Investissements Corporels	7 009 100,00	7 009 100,00
Equipements de production	7 009 100,00	
Equipements locaux	7 009 100,00	
Equipements importés	0,00	
Frais d'installation	0,00	
Frais de transport	0,00	
Frais de montage et essais	0,00	
Capital	0,00	
Matériel roulant	0,00	
Aménagements	0,00	
Outillages	0,00	
Matériel et mobilier de bureau	0,00	
Matériels informatiques	0,00	
Droit de douanes et taxes	0,00	0,00
Autres impôts et taxes	0,00	0,00
Cotisation fonds de garantie	82 136,25	82 136,25
Assurances	60 027,00	60 027,00
Fonds de roulement	200 000,00	200 000,00
Frais de formation, transitaire	0,00	0,00
Autre	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>7 450 000,00</b>	<b>7 450 000,00</b>

N° Dossier :

7 010 022 756

Gérant :

DERBAL NABIL

Activité :

HUILERIE ET RAFFINAGE D'HUILES D'ORIGINE VEGETALE

Montant des équipements importés en DA	Cours de conversion relevé le / /		
	Montant Equip	Cours Devise en DA	Montant en DA
	0,00	0,00	0,00

Type de financement : 1

Triangulaire : 1

Mixte : 2

Auto financement : 3

PNR SUPP	Montant
PNR (LO)	0,00

Zone : 3

\* Zone 1 : Zone normale

\* Zone 2 : Zone spécifique et hauts plateaux

\* Zone 3 : Sud

Statut du promoteur : 1 Franchise TVA : 2

1- Chômeur ou étudiant

2- Autres

1- Avec franchise : "Régime réel"

2- Sans franchise : "IFU"

REGIME REEL		REGIME FORFAITAIRE	
IBS	TAP	IFU	
19%	2%	12%	

(D.2) Structure de Financement:

Rubrique	Taux Particip	Montant
Apport personnel	5%	372 500,00
Numéraire		372 500,00
Nature		0,00
PNR Classique	25%	1 862 500,00
Crédit Bancaire	70%	5 215 000,00
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>7 450 000,00</b>

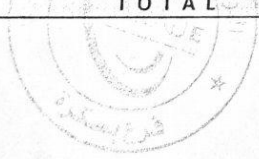
(D.3) Tableau d'amortissement du crédit Bancaire:

	SEMESTRE 1	ANNEE 1	ANNEE 2	ANNEE 3	ANNEE 4	ANNEE 5	ANNEE 6
Montant du crédit		5 215 000,00					
Durée du crédit (en semestre)		13,00					
Taux d'intérêt bancaire		5,5%					
Taux de bonification		100%					
Taux d'intérêt réel		0,00%					
Rubrique							
Principal	0,00	0,00	1 043 000,00	1 043 000,00	1 043 000,00	1 043 000,00	1 043 000,00
Reste à rembourser (encours)	5 215 000,00	5 215 000,00	5 215 000,00	4 172 000,00	3 179 000,00	2 086 000,00	1 043 000,00
Intérêts Bancaires bonifiés	0,00	143 412,50	286 825,00	229 460,00	172 095,00	114 730,00	57 365,00
Cotisation au FG	9 126,25	18 252,50	18 252,50	14 602,00	10 951,50	7 301,00	3 650,50
Cotisation à verser	82 136,25						

7010022756
DI RIVAL NABIL
FRIULERIE ET RAFFINAGE D'HUILES D'ORIGINE VEGETALE

**(D.4) BILAN D'OUVERTURE**

ACTIF	MONTANT	PASSIF	MONTANT
<b>IMMOBILISES ( NON COURANT)</b>		<b>CAPITAUX PROPRES</b>	372 500,00
<i>Immobilisations Incorporelles</i>			
Frais d'établissement	98 736,75		
Frais de licences,...	0,00		
<i>Immobilisations Corporelles</i>			
Equipements de production	7 009 100,00		
Outilsages	0,00		
Matériel Roulant	0,00		
Matériel et mobilier de bureau	0,00		
Matériels informatiques	0,00		
Amenagement	0,00		
Frais d'installation	0,00		
Cheptel	0,00		
Autres immobilisations	0,00		
<b>ACTIF COURANT</b>			
<b>STOCKS ET ENCOURS</b>			
Matières Premières (et Fournitures)	0,00		
<b>CREANCES ET EMPLOIS ASSIMILES</b>		<b>PASSIFS NON COURANTS</b>	
<i>Frais de la location</i>	0,00	Emprunts auprès des établissements de crédit	5 215 000,00
<b>DISPONIBILITES ET ASSIMILES</b>		Autres emprunts et dettes assimilés (PNR Classique)	1 862 500,00
Banque (cotisation fonds de garantie)	82 136,25	Autres emprunts et dettes assimilés (PNR LO)	0,00
Banque (Assurance)	60 027,00		
Banque (Fonds de roulement, formation, transitaire)	200 000,00		
<b>TOTAL</b>	<b>7 450 000,00</b>	<b>TOTAL</b>	<b>7 450 000,00</b>



ACTIF	4 <sup>ème</sup> année		
	BRUT	AMORT	NET
<b>ACTIF IMMOBILISE ( NON COURANT)</b>			
Immobilisations Incorporelles	7 107 836,75	5 686 269,40	1 421 567,35
Frais d'établissement			
Logiciel, Licences,...	98 736,75	78 989,40	19 747,35
Immobilisations Corporelles	-	-	-
Equipements de production			
Outillages	7 009 100,00	5 607 280,00	1 401 820,00
Matériel Roulant	-	-	-
Matériel et mobilier de bureau	-	-	-
Matériels informatiques	-	-	-
Aménagement	-	-	-
Frais d'installation	-	-	-
Cheptel	-	-	-
Autres immobilisations	-	-	-
<b>ACTIF COURANT</b>			7 240 117,01
<b>STOCKS ET ENCOURS</b>			
Matieres Premières (et Fournitures)			
<b>CREANCES ET EMPLOIS ASSIMILES</b>			
Frais de la location			
Cotisation FG	36 505,00		21 903,00
<b>DISPONIBILITES ET ASSIMILES</b>			7 240 117,01
Caisse			2 172 035,10
Banque			5 068 081,91
<b>TOTAL</b>			<b>8 661 684,36</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>			372 500,00
Résultat net de l'exercice			2 254 684,36
<b>PASSIFS NON COURANTS</b>			
Emprunts auprès des établissements de crédit			4 172 000,00
Autres emprunts et dettes assimilés (PNR Classique)			1 862 500,00
Autres emprunts et dettes assimilés (PNR LO)			-
<b>TOTAL</b>			<b>8 661 684,36</b>

N° Dossier : 7010022756  
 Nom et Prénom du Gérant : DERBAL NABIL  
 Activité : HUILERIE ET RAFFINAGE D'HUILES D'ORIGINE VEGETALE



	5.ème Année			6.ème Année			7.ème Année		
	BRUT	AMORT	NET	BRUT	AMORT	NET	BRUT	AMORT	NET
<b>ACTIF</b>									
ACTIF IMMOBILISE (NON COURANT)	7 107 836,75	7 107 836,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Immobilités incorporelles									
Frais d'établissement	98 736,75	98 736,75	-	-	-	-	-	-	-
Logiciel, Licences,...	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Immobilités corporelles</b>									
Equipements de production	7 009 100,00	7 009 100,00	-	-	-	-	-	-	-
Outils/légers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Matériel Roulant	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Matériel et mobilier de bureau	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Matériels informatiques	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aménagement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frais d'installation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheptel	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ACTIF COURANT</b>			8 003 639,49			8 620 617,24			7 017 394,93
STOCKS ET ENCOURS									
Matières Premières (et Fournitures)									
<b>CREANCES ET EMPLOIS ASSIMILES</b>									
Frais de la location									
Cotisation FG	21 903,00		10 951,50	10 951,50		3 650,50	3 650,50		0,00
<b>DISPONIBILITES ET ASSIMILES</b>									
Caisse									
Banque									
<b>TOTAL</b>									
CAPITAUX PROPRES									
Résultat net de l'exercice									
<b>PASSIFS NON COURANTS</b>									
Emprunts auprès des établissements de crédit									
Autres emprunts et dettes assimilés (PNR Classique)									
Autres emprunts et dettes assimilés (PNR LO)									
<b>TOTAL</b>			8 003 639,49			8 620 617,24			7 017 394,93

N° Dossier :	7010022756
Nom et Prénom du Gérant :	DERBAL NABIL
Activité :	HUILERIE ET RAFFINAGE D'HUILES D'ORIGINE VEGETALE

	(D-5) TCR PREVISIONNELS						
	ANNEE 1	ANNEE 2	ANNEE 3	ANNEE 4	ANNEE 5	ANNEE 6	ANNEE 7
VENTES ET PRODUITS ANNEXES	3 840 000,00	4 224 000,00	4 646 400,00	5 111 040,00	5 622 144,00	6 184 358,40	6 802 794,24
VARIATION STOCKS PRODUITS FINIS ET EN COURS							
PRODUCTION IMMOBILISEE							
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION							
I- PRODUCTION DE L'EXERCICE	3 840 000,00	4 224 000,00	4 646 400,00	5 111 040,00	5 622 144,00	6 184 358,40	6 802 794,24
Achats consommés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Services extérieurs et autres consommations	60 027,00	62 428,08	64 925,20	67 522,21	70 223,10	73 032,02	75 953,30
II- CONSOMMATION DE L'EXERCICE	60 027,00	62 428,08	64 925,20	67 522,21	70 223,10	73 032,02	75 953,30
III- VALEUR AJOUTEE D'EXPLOITATION (I-II)	3 779 973,00	4 161 571,92	4 581 474,80	5 043 517,79	5 551 920,90	6 111 326,38	6 726 840,94
Charges de personnel	635 123,40	690 280,70	751 756,04	739 339,28	805 105,28	1 062 285,13	986 598,63
Impôts, taxes et versements assimilés (IFU/TAP)	0,00	0,00	0,00	613 324,80	674 657,28	742 123,01	816 335,31
IV- EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	3 144 849,60	3 471 291,22	3 829 718,76	3 690 853,71	4 072 158,34	4 306 918,24	4 923 906,99
Autres produits opérationnels							
Autres charges opérationnelles							
Dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeur	1 421 567,35	1 421 567,35	1 421 567,35	1 421 567,35	1 421 567,35	1 421 567,35	1 421 567,35
Reprise sur pertes de valeur et provisions							
V- RESULTAT OPERATIONNEL	1 723 282,25	2 049 723,87	2 408 151,41	2 269 286,36	2 650 590,99	4 306 918,24	4 923 906,99
Produits financiers							
Charges financières	9 126,25	18 252,50	18 252,50	14 602,00	10 951,50	7 301,00	3 650,50
VI- RESULTAT FINANCIER	-9 126,25	-18 252,50	-18 252,50	-14 602,00	-10 951,50	-7 301,00	-3 650,50
VII- RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOT (V+VI)	1 714 156,00	2 031 471,37	2 389 898,91	2 254 684,36	2 639 639,49	4 299 617,24	4 920 256,49
Impôts exigibles sur résultats ordinaires	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	590 430,78
Impôts différés (variations) sur résultats ordinaires							
TOTAL DES PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES	3 840 000,00	4 224 000,00	4 646 400,00	5 111 040,00	5 622 144,00	6 184 358,40	6 802 794,24
TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES	2 125 844,00	2 192 528,63	2 256 501,09	2 856 355,64	2 982 504,51	1 884 741,16	2 472 968,53
VIII- RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES	1 714 156,00	2 031 471,37	2 389 898,91	2 254 684,36	2 639 639,49	4 299 617,24	3 739 394,93
Elements extraordinaires (produits) (à préciser)							
Elements extraordinaires (charges) (à préciser)							
IX- RESULTAT EXTRAORDINAIRE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IBS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
X- RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 714 156,00	2 031 471,37	2 389 898,91	2 254 684,36	2 639 639,49	4 299 617,24	3 739 394,93
Part dans les résultats nets des sociétés mises en équivalence (1)							
XI- RESULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDE (1)	1 714 156,00	2 031 471,37	2 389 898,91	2 254 684,36	2 639 639,49	4 299 617,24	3 739 394,93
Dont part des minoritaires (1)							
Part du Groupe (1)							

31/12/2017

U11749 - 999 - Oracle FLEXCUBE UBS12.0.3.10.6 - FRC - Saisie des transactions - 2017-12-31 - Saisie des transactions

CONTRAT DE DEPOT/BON DE CAISSE

DATE : 31-DEC-17  
NUMERO DE REFERENCE : 393000000156017  
CODE CATALOGUE STOCK :  
NUMERO DE CERTIFICAT :  
NUMERO DE FORMULAIRE :

AGENCE BISKRA 393  
02 RUE IBN BADIS 07000  
BISKRA CP 07000  
ALGERIE

CLIENT:  
393000000156017

DUPLICATE

DAT	T.VARIABLE	DEPOT	ITE:INTERETS A TERME ECHU	INT.ANNUELS
UN DEPOT DE	1,600,000,000.D2D			
TAUX D'INTERET APPLIQUE AU TAUX DE	4.9	%		
DUREE DE DEPOT:	1826			
DATE MATURETE ORIGINAL	: 31-DEC-22			
MONTANT TOTAL INTERETS	: 392,214,794.52			
MONTANT TOTAL A MATURETE	: 1,952,993,315.07			
DATE MATURETE	: 31-DEC-22			
TYPE DEPOT	: CLOSE ON			
	MATURETE			

S'IL VOUS PLAIT NOTEZ QUE LA DATE MATURETE SERA UN JOUR FERIE  
DATE OUVERTURE COMPTE : 31-DEC-17  
DATE DEBUT INTERET : 31-DEC-17  
TAUX D'INTERET SUR LA BASE DE MONTANT CUMULATIF : N  
MONTANT DE BASE : 1,600,000,000.00  
NUMERO DE COMPTE DE DEPOT:393000000156017





الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

بسكرة في : 10 - 04 - 2022  
إلى السيد : مدير بنك الفلاحة والتنمية  
الريفية BADR بسكرة



جامعة محمد خيضر - بسكرة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية  
وعلوم التسيير  
عمادة الكلية

الرقم : 138 / ك.ق.ت.ت / 2022

طلب مساعدة لاستكمال مذكرة التخرج

دعما منكم للبحث العلمي، نرجو من سيادتكم تقديم التسهيلات اللازمة للطالبان :

1 - ديمي شهبيناز

2 - شملال لبني

المسجلان بالسنة : ثانية ماستر

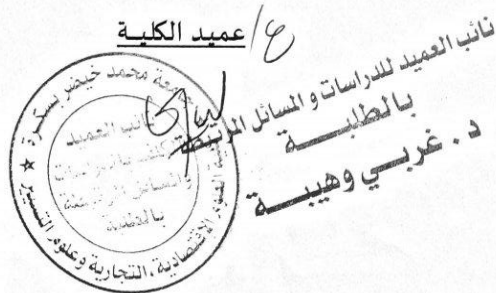
تخصص : محاسبة

وذلك لاستكمال الجانب الميداني لمذكرة الماستر المعنونة بـ :

" المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي SCF "

تحت إشراف : أ/ الحاج عامر

في الأخير تقبلوا منا أسى عبارات التقدير والاحترام



تأشيرة المؤسسة المستقبلة

Mr ZAIRI Mohamed  
Sous Directeur administratif et Comptable

