

محاضرات مادة المحاسبة القطاعية لطلبة السنة الثانية ماستر محاسبة ومالية
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلّة

د. عزي

المحاضرة الأولى: مدخل عام في محاسبة البنوك

- 1. تعريف البنك:** هو عبارة عن مؤسسة هدفها الأساسي التعامل في النقود والائتمان، حيث يقوم بتجميع النقود من أصحاب الفوائض المالية بهدف إقراضها واستثمارها، وبصفة عامة فالبنك يعتبر وسيطاً بين الدودعين (أصحاب رؤوس الأموال) و المقترضين (طالبي رؤوس الأموال).
 - 2. تعريف المخطط المحاسبي:** يمثل المخطط المحاسبي مجموعة من القواعد والإجراءات التي تعطي إطار مرجعي لوضع المبادئ و المفاهيم التقنية المحاسبية و تسجيل و معالجة المعلومات إعداد القوائم المالية.
 - 3. أسباب وضع مخطط محاسبي خاص بالبنوك:** أجبرت السلطات النقدية على وضع مخطط محاسبي خاص بالبنوك من أجل مراعاة خصوصيات المهنة المصرفية و محاسبة البنوك و النظام المحاسبي البنكي.
- 3. 1 خصوصيات المهنة البنكية:** تتمثل خصوصيات المهنة البنكية فيما يلي:

- النشاطات الأساسية للبنوك تدور حول النقود، أي أن النقود تمثل "المادة الأولية" للبنوك، وتستعمل للدفع وللتحصيل.
- يمثل البنك وسيطاً بين المودعين والمقترضين، الأمر الذي يجبر البنك على تجميد حد أدنى من السيولة لمواجهة الاستحقاقات الحالية والاستحقاقات المفاجئة التي يتعرض إليها.
- يمثل البنك "خالقاً" للنقود، وذلك عن طريق الإقراض التي يقدمه لربائنه.
- معظم إيرادات البنك عبارة عن فوائد وعمولات.

- تقوم البنوك بالتعامل بالعملات الأجنبية من حيث الشراء والبيع بصفة شبه احتكارية مقارنة مع باقي عناصر النظام المالي والنقدي، فيلعب البنك دور مهما في سير العلاقات المالية مع الخارج كتحصيل إيرادات الصادرات، ودفع تكاليف الواردات.

3.2 أهداف المخطط المحاسبي البنكي: إن وضع مخطط محاسبي بنكي يهدف إلى:

- حماية المودعين
- مراقبة ومتابعة الكتلة النقدية
- مراقبة العمليات المصرفية
- مراقبة العمليات السوقية
- تسميح بالقياس الصحيح لسيولة البنك وحساب النسب التسييرية.
- مراقبة العمليات على العملة الصعبة
- مراقبة العمليات السوقية

4. مخطط الحسابات والقوائم المالية للبنوك:

1.4. نشأة المخطط المحاسبي البنكي الجزائري:

جاء هذا النظام بموجب النظام رقم 09 04 المؤرخ في 23 جويلية سنة 2009 والمتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية وقد تم تطبيق أحكام هذا النظام ابتداء من 01 جانفي 2010

2.4. مضمون مخطط الحسابات: يتكون مخطط الحسابات من 8 مجموعات هي كالتالي :

أولاً: حسابات الميزانية: وهي :

المجموعة 1: حسابات عمليات الخزينة والعمليات ما بين البنوك: تسجل فيها العمليات التي تتم نقداً و التي تتم مع البنوك الأخرى

المجموعة 2: حسابات عمليات مع الزبائن: تسجل فيها العمليات التي تتم مع الزبائن (القروض، الودائع، حسابات عادية)

محاضرات مادة المحاسبة القطاعية لطلبة السنة الثانية ماستر محاسبة ومالية
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلّة

د. عزي

المجموعة 3: حسابات الحافظة سندات وحسابات التسوية: هي المجموعة الأكثر تنوعا و تعقيدا و تسجل فيها العمليات على السندات و ما بين الفروع ، و العمليات مع الدائنين و المدينين المختلفين و التوظيفات المختلفة وحسابات التسوية.

المجموعة 4: حسابات القيم الثابتة: تسجل فيها الأملاك الدائمة للبنك التي تشتريها بغرض الاحتفاظ بها مثل الأصول الثابتة.

المجموعة 5: رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة: تتضمن وسائل التمويل الدائمة والطويلة الاجل إضافة الى المؤونات الخاصة بالأخطار والأعباء وأموال الأخطار العامة ، والمؤونات النظامية.

ثانيا حسابات التسيير: تتضمن:

المجموعة 6: حسابات الأعباء

المجموعة 7: حسابات النواتج

ثالثا: حسابات خارج الميزانية

المجموعة 9: حسابات خارج الميزانية: تسجل فيها التعهدات التي يمنحها و يستلمها البنك

3.4 . مبادئ المخطط المحاسبي البنكي: هي أساسا:

- محاسبة التعهد: أي تسجيل العمليات بتاريخ حدوثها وحتى إذا لم تتم تسويتها.

- استمرارية الاستغلال: افتراض ان المؤسسة مستمرة في نشاطها خلال السنوات القادمة.

- قابلية الفهم: فهم مضمون القوائم المالية .

- الدلالة: يجب أن تظهر ال القوائم المالية كل البيانات الهامة التي قد تؤثر على قرارات المستخدمين.

- المصادقية: مصادقية البيانات

- التكلفة التاريخية: تسجل العمليات عند حدوثها على اساس قيمتها أو تكلفتها بتاريخها

- أسبقية الواقع الاقتصادي على المظهر القانوني: أي إظهار القوائم المالية لكل الأصول المراقبة من المؤسسة حتى ولو لم تكن مالكة لها.

5. القوائم المالية: تتضمن محاسبة البنوك القوائم التالية:

أ. الميزانية: نموذجها ضمن الجريدة الرسمية رقم 76 المؤرخة في 2009/12/29 صفحة 18- 19

ب. حساب النتائج: نموذجها ضمن الجريدة الرسمية رقم 76 المؤرخة في 2009/12/29 صفحة 24

ج. خارج الميزانية: نظراً لأهمية الالتزامات أو التعهدات البنكية، خصصت لها قائمة تسمى خارج الميزانية، وذلك خلافاً

للمؤسسات التجارية والصناعية التي تشير إلى تعهداتها في ملاحق قوائمها المالية. و تمثل التعهدات تلك العمليات التي لا تؤدي إلى تدفق نقدي مباشر. تصنف الالتزامات أولاً حسب إذا ما أنها ممنوحة أو مستلمة، ثم حسب طبيعتها إلى:

التزام بالتمويل بالعملة الوطنية أو بعملات أجنبية. أو التزام بالضمان. او التزام على السندات.

نموذجها ضمن الجريدة الرسمية رقم 76 المؤرخة في 2009/12/29 صفحة 23.

د. جدول سيولة الخزينة: نموذجها ضمن الجريدة الرسمية رقم 76 المؤرخة في 2009/12/29 صفحة 27-29

محاضرات مادة المحاسبة القطاعية لطلبة السنة الثانية ماستر محاسبة ومالية
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميعة

د. عزي

ه. جدول تغير الاموال الخاصة: نموذجها ضمن الجريدة الرسمية رقم 76 المؤرخة في 2009/12/29 صفحة 31

ي. الملاحق: تتضمن:

معلومات كمية: موجهة لتكميل وتدقيق بعض عناصر الميزانية وجدول حسابات النتائج وخارج الميزانية.

معلومات كيفية: موجهة لتوضيح المعلومات الكمية وتسهيل فهمها.