

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة د. مولاي الطاهر - سعيده-
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم التسيير

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي
ميدان: علوم اقتصادية، تجارية وعلوم التسيير
شعبة: علوم التسيير
تخصص: ادارة بنكية

بعنوان:

المحاسبة البنكية في البنوك التجارية
دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري - سعيده - BEA

تحت إشراف الدكتور
أ. د هاشمي الطيب

من إعداد الطالبة:
ختو فايزة

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 13/06/2024

أمام اللجنة المكونة من السادة

رئيسا

أستاذ محاضر أ

مهدي عمر

الدكتور

مشرفا

أستاذ التعليم العالي

الأستاذ الدكتور هاشمي الطيب

ممتحنا

أستاذ محاضر أ

الدكتورة بختاوي فاطمة الزهراء

السنة الجامعية 2024/2023

تشكرات

الحمد لله الذي انعم علينا بنعمة العقل

وأمدنا بالقوة والصبر لإتمام هذا العمل، فهو وحده جل جلاله له الحمد والشكر. أتقدم

بالشكر الجزيل وفائق التقدير والاحترام

للأستاذ المشرف الذي ساعدني كثيرا بنصائحه النيرة "د. هاشمي الطيب"، وكل من ساعدني من

قريب أو من بعيد والشكر موصول إلى جميع عمال بنك الخارجي الجزائري وكالة سعيدة.

إلى القائمين بأعمال مكتبة الكلية عرفانا وتقديرا.

إلى جميع أساتذتي الذين رافقوني في المشوار الدراسي.

الاهداء

نسير في دروب الحياة، ويبقى من يُسيطر على أذهاننا في كل مسلك نسلكه
صاحب الوجه الطيب، والأفعال الحسنة. إلى الرجل الأبرز في حياتي (أبي العزيز)
إلى من بها أعلو، وعليها أرتكز، إلى القلب المعطاء (أمي الحبيبة)
إلى من بذلوا جهداً في مساعدتي وكانوا خيرَ سندٍ (أخي وأختي)
لا أعرف كيف أكتب لك شكراً تستحقه يا فاعل الخير
أتمنى لك كل الخير فقد أعطيتني الكثير السيد (جلولي بن عامر)
إلى أسرتي إلى أصدقائي وزملائي
إلى كل من ساهم ولو بحرف في حياتي الدراسية.....
إلى كل هؤلاء: أهدي هذا العمل، الذي أسأل الله تعالى أن يتقبله خالصاً..

الملخص:

تعتبر المحاسبة البنكية أحد أهم فروع المحاسبة، ولما لها من أهمية في البنوك التجارية فهي الركيزة الأساسية التي يعتمد عليها من خلال كشف وفحص الوضعية المالية للبنوك و العمليات المالية التي تتم بينها و بين العملاء. ودراستنا هذه تهدف إلى تسليط الضوء على العمليات المحاسبية البنكية وكيفية معالجتها في البنك الخارجي الجزائري لولاية سعيدة. وتوصلت دراستنا إلى مجموعة من النتائج أهمها أن قسم المحاسبة أحد أهم أقسام البنك ومن أهم مهام هذا القسم مراقبة العمليات المالية ومعالجتها أي تسجيلها

الكلمات المفتاحية: المحاسبة البنكية . النظام البنكي المحاسبي . البنوك التجارية، البنك الخارجي الجزائري.

Abstract:

Bank accounting is considered one of the most important branches of accounting, and because of its importance in commercial banks, it is the main pillar upon which one relies, by revealing and examining the financial position of banks and the financial operations that take place between them and customers. Our study aims to shed light on bank accounting operations and how to address them in the Algerian Foreign Bank of the state of Saida. Our study reached a set of results, the most important of which is that the accounting department is one of the most important departments in the bank, and one of the most important tasks of this department is to monitor and process financial transactions, record them.

Keywords: bank accounting - banking accounting system - commercial banks, Algerian Foreign Bank.

3	الفصل الأول:
3	مدخل إلى المحاسبة البنكية والنظام المحاسبي البنكي، والبنوك التجارية
4	مقدمة الفصل الأول:
4	المبحث الأول: ماهية المحاسبة البنكية
4	المطلب الأول: مفهوم المحاسبة البنكية
5	المطلب الثاني: خصائص المحاسبة البنكية
5	المطلب الثالث: أهداف المحاسبة البنكية
6	المبحث الثاني : ماهية النظام المحاسبي في البنوك
6	مطلب الأول: مفهوم النظام المحاسبي البنكي
6	الفرع الأول: تعريف النظام
6	الفرع الثاني: تعريف النظام المحاسبي البنكي
7	المطلب الثاني: مقومات النظام المحاسبي البنكي
7	الفرع الأول: المجموعة المستندية
7	الفرع الثاني: المجموعة الدفترية
9	الفرع الثالث: دليل الحسابات
11	الفرع الخامس: أنظمة الرقابة الداخلية
11	المطلب الثالث: خصائص وأهداف النظام المحاسبي البنكي
11	الفرع الأول: خصائص النظام المحاسبي البنك
12	الفرع الثاني: أهداف النظام المحاسبي البنكي
12	المطلب الرابع: القوائم والتقارير المالية وفق النظام المحاسبي البنكي
13	الفرع الأول: بنية الميزانية العمومية في البنك التجاري
13	الفرع الثاني: الدفاتر و الكشوفات الأساسية المستعملة في النظام المحاسبي :
14	المبحث الثالث: مدخل للبنوك التجارية
14	المطلب الأول: ماهية البنوك التجارية
14	الفرع الأول: نشأة البنوك التجارية
15	الفرع الثاني: تعريف البنوك التجارية
16	المطلب الثاني: خصائص البنوك التجارية
17	2-السيولة:
17	3- الأمان
18	المطلب الثالث: موارد واستخدامات البنوك التجارية
18	الفرع الأول: موارد البنوك التجارية:
18	الفرع الثاني: استخدامات البنوك التجارية:
20	المطلب الرابع: وظائف البنك التجاري
20	الفرع الأول: الوظائف التقليدية :
21	الفرع الثاني: الوظائف الحديثة
24	الفصل الثاني
24	الدراسة الميدانية

25	مقدمة الفصل الثاني
26	المبحث الأول : تقديم عام حول البنك الخارجي الجزائري
26	المطلب الأول:نشأة و تعريف البنك الخارجي الجزائريBEA
26	الفرع الأول:نشأة البنك الخارجي الجزائري BEA
27	الفرع الثاني:- تعريف البنك الخارجي الجزائري
27	المطلب الثاني: مهام وأهداف بنك الجزائر الخارجي
29	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري
31	المبحث الثاني: تقديم البنك الخارجي الجزائري -BEAوكالة سعيدة-
31	المطلب الأول:تعريف البنك الخارجي الجزائري -BEA وكالة سعيدة-
31	المطلب الثاني : الهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري لولاية سعيدة.
33	المطلب الثالث: مهام وأهداف البنك الخارجي الجزائري -وكالة سعيدة-
33	الفرع الأول: مهامه
34	الفرع الثاني: أهدافه
35	المبحث الثالث: تحليل الدراسة الميدانية
35	المطلب الأول: الأدوات المستخدمة في الدراسة:
35	كما أمدنا ببعض الوثائق المحاسبية و المسجلة في المحاسبة البنكية
35	المطلب الثاني: الحسابات المتعلقة بالودائع والقروض في البنك الخارجي الجزائري
37	المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لعمليات خاصة بالودائع البنكية
37	الفرع الأول: إجراءات فتح حساب بنكي لدى البنك الخارجي الجزائري
38	الفرع الثاني: إجراءات فتح حساب بنكي من قبل شخص معنوي
38	الفرع الثالث: التسجيل المحاسبي
44	خلاصة الفصل الثاني
45	خاتمة
47	قائمة المصادر والمراجع
51	الملاحق

مقدمة

مقدمة:

نظرا للارتباط الوثيق والمتين بين العمل البنكي والأنشطة الاقتصادية، وكذلك دور البنوك في النظام الاقتصادي، فإن دراسة الأعمال البنكية أصبحت ملحة لكل طالب للعلوم المالية والإدارية من أهم قطاعات المحاسبة البنكية نجد قطاع البنوك الذي يعتبر الركيزة الأساسية في الاقتصاد فقد أصبح نجاح النظام الاقتصادي مرهونا بمدى فعالية ونجاعة البنوك من خلال مساهمته في التخطيط والتتقيد وتتميز العمليات البنكية بالتعدد والتنوع والسرعة والدقة في إنجاز المهام لذلك فإن محاسبة البنوك يجب أن تكون على درجة عالية من المرونة والوضوح والدقة بحيث تسهل استخراج البيانات والكشوفات والمعلومات اللازمة في الوقت المناسب

في إطار ذلك سنقوم بعرض لمحة عن البنوك التجارية والمحاسبة البنكية وكذلك النظام المحاسبي البنكي والى مختلف الدراسات التي تناولت الموضوع أو لها علاقة به في هذا الفصل الذي سمي بالأدبيات النظرية.

إشكالية البحث:

نقوم في هذه الدراسة بمعالجة موضوع المحاسبة البنكية في البنوك التجارية ، وعلى ضوء ما تم تناوله من خلال التقديم تبرز منا معالم الإشكالية العامة لموضوع البحث مايلي :

هل تستجيب البنوك التجارية للمحاسبة البنكية في ظل نظام SCF ؟

وللإجابة على الإشكالية نطرح التساؤلات الفرعية الآتية :

- ماهي أهمية المحاسبة البنكية كجزء من عمل البنوك ؟

- ما المقصود بالنظام المحاسبي للبنوك التجارية ؟

فرضيات البحث:

تم صياغة فرضيات البحث بناءا على الإشكالية المطروحة تتمثل فيما يلي:

اعتبار المحاسبة البنكية جزء من عمل البنوك اذ انها تمتاز بالترفع والتعدد وضرورة السرعة والدقة في التنفيذ

يعتبر النظام المحاسبي للبنوك التجارية مجموعة من الإجراءات والخطوات المحاسبية الخاصة التي تساعد

على إتمام الوظائف الرئيسية

أسباب اختيار البحث:

الأهمية الكبيرة للمحاسبة البنكية في البنوك التجارية، كون الموضوع يندرج في مجال تخصص إدارة بنكية

الرغبة الشخصية للتعرف أكثر على هذا الموضوع والاستفادة منه في الحياة المهنية

أهمية الدراسة:

تتمثل أهمية موضوعنا في أن المحاسبة البنكية تتعبّر أداة مساهمة في السياسات المالية بالإضافة الى انه من خلال هذا البحث يمكن الحصول على معلومات مهمة يمكن الاعتماد عليها في تقييم أداء البنوك التجارية

حدود الدراسة :

حدود مكانية تقتصر الدراسة على البنك الخارجي الجزائري على مستوى مدينة سعيدة

منهج البحث:

لقد اعتمدنا من خلال دراستنا على المنهج الوصفي في القسم النظري الذي يعتمد على بشكا أساسي على المعلومات مستقاة مباشرة من المراجع والأبحاث والدراسات السابقة وكذلك المجالات والدوريات والمقالات المتعلقة بالموضوع وذلك بقصد شرح كل ما تعلق بالبنوك التجارية والمحاسبة البنكية وSCF

صعوبات البحث:

لقد واجهتنا عدة صعوبات في إعداد البحث أهمها العناصر التالية:

قلة المراجع الخاصة بمحاسبة البنوك

قلة الدراسات سواء النظرية أو التطبيقية التي تناولت موضوع المحاسبة البنوك في الجزائر بصفة عامة وتطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك الجزائرية خاصة.

هيكل البحث :

قمنا بتقسيم الدراسة الى فصلين على النحو التالي تناولنا في الفصل الأول الادبيات النظرية والدراسات السابقة حيث ضم ثلاث مباحث

أما الفصل الثاني قمنا بمقابلة مع رئيس مصلحة المحاسبة الذي أمدنا بالوثائق المحاسبية واطلعنا على بعض العمليات المحاسبية في البنك

الفصل الأول:

مدخل إلى المحاسبة البنكية
والنظام المحاسبي البنكي،
والبنوك التجارية

مقدمة الفصل الأول:

تعد البنوك التجارية من القطاعات الحيوية التي تباشر في عملية تنشيط استمرارية الاقتصاد الوطني بصفة عامة إلا أنه لا يمكن أن نتكلم عن استمرارية نشاط البنوك التجارية دون التكلم عن المحاسبة التي هي أساس كل مؤسسة مهما كان نوعها اقتصادية مالية تجارية، ومن بين هذه المؤسسات البنوك التجارية.

المحاسبة عبارة عن آلية تعمل على ترجمة البيانات المالية إلى معلومات تساعد في اتخاذ القرارات ونظراً لأهمية وتكامل كل من هذين الطرفين، ارتأينا أن نتطرق في هذا الفصل إلى ثلاث مباحث كما يلي:

- المبحث الأول: ماهية المحاسبة البنكية
- المبحث الثاني: النظام المحاسبي البنكي
- المبحث الثالث: عموميات حول البنوك التجارية

المبحث الأول: ماهية المحاسبة البنكية

تعد البنوك من أهم القطاعات بحيث تعد محاسبة هذا القطاع وسيلة لتجسيد نشاطاتها المختلفة، وذلك من أجل معرفة سير أموال عملائها ومعرفة الفوائد المتحصل عليها ونتيجة نهاية الدورة.

المطلب الأول: مفهوم المحاسبة البنكية

تعتبر المحاسبة البنكية تقنية لجمع تسجيل وعرض العمليات اليومية في دفاتر المغرض تفسير محتوى عناصر الميزانية وميزان المراجعة وجدول النتائج من أجل تسهيل عملية فهمها لاسيما أعوان البنك والمستخدمين فمن خلال توضيحها في شكل رقمي تسمح بعمل صلة جيدة بين الأنشطة والمعطيات المحاسبية.¹

ان المحاسبة البنكية تقنية من التقنيات الكمية التي تستعمل لمعالجة مختلف البيانات الناتجة عن حركة الأموال والتدفقات التي تنشأ بين المؤسسة المالية ومختلف الأعوان الاقتصادية وخلافا لمعظم المؤسسات الاقتصادية فان للبنك محاسبة خاصة تسير وفق المخطط المحاسبي البنكي الصادر عن بنك الجزائر في 17-11-1992... كما يستخدم هذا النوع من المحاسبة البنكية اليومية، دفتر الأستاذ المساعد، ويومية عامة مركزية ودفتر أستاذ عام اضافة الى مجموعة من الدفاتر المحاسبية والقوائم المالية.

المحاسبة نظام لتنسيق المعلومات المالية المتعلقة بوحدة اقتصادية تدعى المؤسسة، وتقسيمها بعد المعالجة كمجموعة متناسقة من المعلومات على شكل بيانات مالية يكمن دورها في اعطاء صورة آمنة عن العمليات المسجلة وصافي دخل المؤسسة ومركزها المالي². تعرف المحاسبة البنكية على أنها تطبيق المحاسبة المالية الخاصة حيث توجد وظائف تعالج أحداث مالية وفق قواعد محاسبية خاصة بها.

¹ . GELAIN ,Jean Marie , « la comptabilité bancaire », Edition de la Revue Banque , Paris,1992 , page 13 .

² أبو الفتوح عمي فضالة " أساسيات المحاسبة المالية وتكاليف المراجعة"، القاهرة، 1996، ص 38

المطلب الثاني: خصائص المحاسبة البنكية

يتميز أي فرع من فروع المحاسبة بمجموعة من الخصائص المميزة له ينفرد بها عن غيره من الفروع الأخرى وباعتبار المحاسبة البنكية محاسبة قطاعية فإنها بجملة من الخصائص تذكر منها³:

ينحصر العمل البنكي بالدرجة الأولى في التعامل بالأموال التي يتلقاها البنك من الزبائن على شكل حسابات جارية ودائع بأجل مختلفة وغيرها من الأعمال التي تشكل التزاما على البنك؛

لا يمكن اعتبار وظيفة المحاسبة البنكية وظيفية مساعدة بل هي من صميم العمل البنكي، ترتبط بوجوده من خلال تسجيل القيود والعمليات الخاصة بالتعامل بالأموال في الدفاتر والسجلات حفاظا على حقوق البنك من جهة وحقوق الغير من جهة أخرى. نظرا للعلاقة المستمرة بين البنك وزبائنه فإن المحاسبة لا تحتل التأخير في التسجيل، ويجب أن يتم تسجيل العمليات بشكل فوري لحظة بلحظة نظرا لارتباط النظام البنكي بالسياسات المالية العامة للدولة، وبالتالي فهو يخضع لمجموعة التشريعات القانونية لتنظيم نشاطه.

ترتكز المحاسبة البنكية على مجموعة مترابطة من الأجزاء قوامها الرئيسي المجموعة الدفترية والمستدينة وقواعد الرقابة الداخلية.

المطلب الثالث: أهداف المحاسبة البنكية

المحاسبة البنكية هي أداة لتحقيق مجموعة من الأهداف محصلتها النهائية توفير البيانات والمعلومات للأطراف التي تحتاجها للقيام بوظائفها الادارية تخطيط رقابة تقييم الأداء واتخاذ القرارات ومنه فأهداف المحاسبة البنكية تتمثل في⁴:

إجابة المتطلبات الفنية للمهنة البنكية بحيث تقدم الى ادارة البنك بصورة دورية معلومات دقيقة عن تطور العمل في البنك وذلك بفضل الأوضاع والبيانات اليومية التي تبين تطور حسابات البنك يوميا والنتائج التي حصلت عليها من ربح أو خسارة؛

تقديم المعلومات المحاسبية الى السلطات النقدية بصورة دورية وفق نماذج خاصة تعدها لهذه الغاية تبين فيها موجودات البنك والتزاماته وبذلك يتوفر للسلطة النقدية مراقبة أعمال البنك عن طريق محاسبتها المختلفة.

تنظيم الوضع المالي للبنك الذي تنشره البنوك بصورة دورية على زبائنها بغية توضيح حالتها المالية وتطور أعمالها، وكثيرا ما تكون هذه الأوضاع موضوع دراسة عميقة من رجال الأعمال والاقتصاد؛

اجابة رغبة المودعين بحيث يحصلون دائما على كشوفات تبين حركة أموال حساباتهم الجارية التي في عهدة البنك.

³ فموح صافي، محاسبة المنشآت المالية، منشورات جامعة دمشق، الطبعة الثامنة، دمشق، 1999 ص.87

⁴ زبيري بشير، "محاسبة المصاريف من النحيتين العممية والعممية" مطبعة طربين، دمشق 1986. ص 13

المطلب الرابع: مبادئ المحاسبة البنكية

للمحاسبة البنكية مجموعة من المبادئ شأنها في ذلك شأن المحاسبة العامة فبالإضافة إلى احترام المبادئ العامة يجب احترام المبادئ الخاصة التالية:

استمرار الطرق ودوامها؛

مبدأ الحيطة والحذرة

استقلالية الدورات والنشاطات؛

عدم المقاصة بين حسابات الميزانية وخارج الميزانية؛

إبراز الحقائق على صورتها الحقيقية؛

لا تدرج المصاريف المباشرة ضمن رأس المال دون المرور بجدول حسابات النتائج؛

استمرارية النشاط أو الاستغلال؛

احترام مبدأ التكلفة التاريخية.

المبحث الثاني : ماهية النظام المحاسبي في البنوك

العمل المحاسبي هو الدورة المحاسبية المتكاملة والعمل المحاسبي الشامل الذي تطبقه الوحدة الاقتصادية استناداً إلى المبادئ والقواعد والأعراف المحاسبية المقبولة في الوسط المحاسبي. كما أن عناصر النظام المحاسبي تعبر عن الأدوات والإجراءات التي يتكون منها والتي تشترك بها معظم الأنظمة المحاسبية وهي مجموعة أوراق الثبوتية (المجموعة المستندية والمستندات) المجموعة الدفترية دليل الحسابات والتقارير .

مطلب الأول: مفهوم النظام المحاسبي البنكي

حيث يمكن الفصل بين مصطلحين هما النظام والنظام المحاسبي البنكي

الفرع الأول: تعريف النظام

هو مجموعة من الأجزاء التي تتفاعل وتتكامل مع بعضها البعض ومع البيئة المحيطة وهذه الأجزاء تعمل كمجموعة واحدة من أجل تحقيق أهداف النظام¹⁵

الفرع الثاني: تعريف النظام المحاسبي البنكي

⁵ ابراهيم سلطان ، نظم المعلومات الاداري ، مدخل اداري، الدار الجامعية، الاسكندرية، 200 ، ص 19

يعرف النظام المحاسبي البنكي بأنه ذلك الأسلوب المنظم أو الاجراءات المنظمة التي يتبعها المحاسب في تسجيل وتبويب العمليات المالية من واقع المستندات المؤيدة لها في دفاتر وسجلات محاسبية لغرض بيان نتيجة نشاط المنشأة ربح أو خسارة والوقوف على حقيقة مركزها المالي في نهاية فترة مالية معينة.²⁶

كما يمكن تعريفه على أنه مجموعة من الوسائل التي تمكن ادارة البنك من تجميع وتشغيل وتقرير البيانات الضرورية عن نتيجة الأعمال التي تمت بتوجيهها، وبإشرافها، حيث بواسطتها تعمل على تحقيق الرقابة على الأنشطة.

المطلب الثاني: مقومات النظام المحاسبي البنكي

تتكون مقومات النظام المحاسبي من العناصر التالية:

الفرع الأول: المجموعة المستندية

المستند هو الوسيلة التي يتم بواسطتها توجيه القيد المحاسبي نحو المجموعة الدفترية الخاصة به كما يعتبر في الوقت ذاته مستند اثبات قانوني لمعاملات المصرف مع الغير، والمستندات هي اداة جمع البيانات وحصرها، حيث يتم إعداد مستند مستقل لكل عملية من العمليات.

المستندات هي من أهم مدخلات النظام المحاسبي وبواسطتها يتم جمع البيانات عن العمليات البنكية الخاصة بأقسام البنك المختلفة ، فهي مصدر القيد الأولى في النظام المحاسبي وتمثل المستندات حلقة الوصل بين مراكز وأقسام التشغيل من ناحية ومن ناحية أخرى تمثل اداة انتساب البيانات والأرقام في الواقع الى الدفاتر والسجلات كخطوة أولى ، في سبيل تحليل وعرض هذه البيانات على المستويات التنظيمية المختلفة اذن المجموعة المستندية هي الأساس في العمل البنكي ، وأدلة اثبات حدوث العمليات المالية ومصدر القيد في الدفاتر وأساس التجميع والتبويب المحاسبي وما تحتويه من بيانات تمثل مدخلات النظام المحاسبي ، لذا نجد أن المستندات بالبنوك تتميز بدورة خاصة ودقيقة والتضحية بأحد مراحلها يمثل التضحية بنتائج نظام المعلومات المحاسبية.¹⁷

الفرع الثاني: المجموعة الدفترية

ويتم التسجيل فيها من واقع المستندات وفقا لنظرية القيد المزدوج، وتختلف المجموعة الدفترية التي يحتفظ بها البنك التجاري تبعا لطريقة الاثبات المحاسبية التي يتبعها في تسجيل عملياته المالية، وأكثر هذه الطرق شيوعا هما الطريقة الفرنسية والطريقة الانجليزية.

الطريقة الفرنسية:

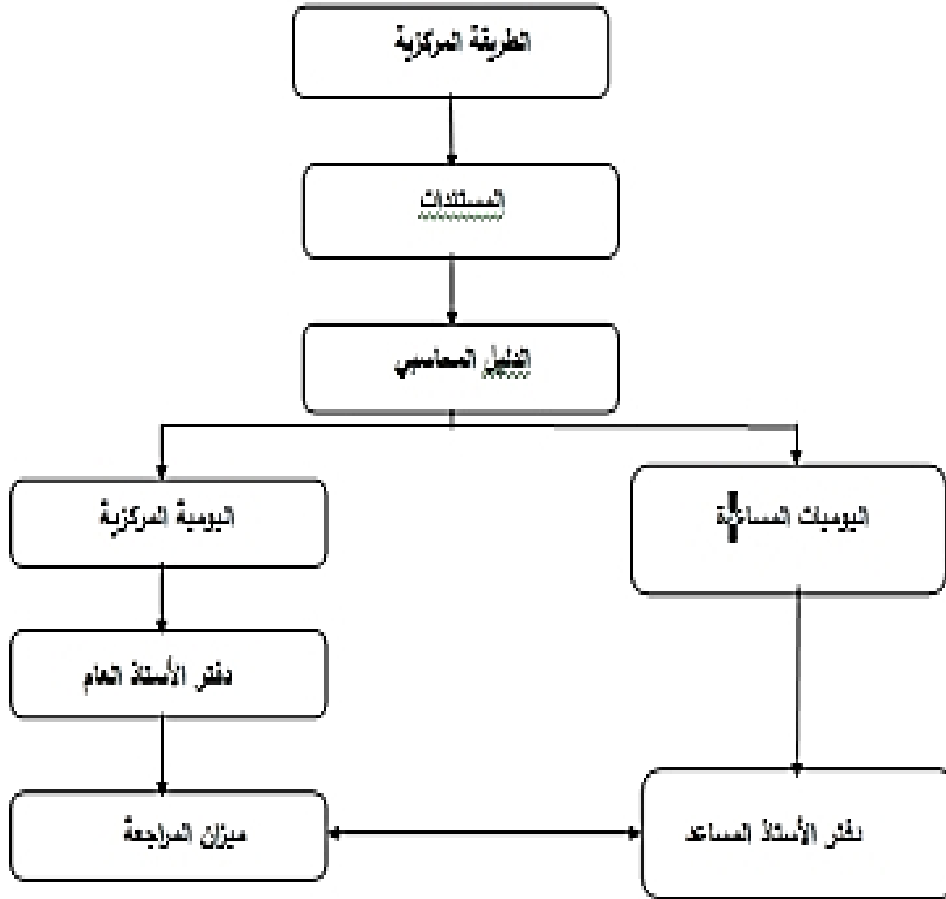
⁶ وليد الناجي الحياي، أصول المحاسبة المالية، من منشورات الاكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك ، الجزء الأول 2007 ، ص 18-19

⁷ بن فرج زوينة، المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق، أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية ،جامعة فرحات

عباس ، سطيف، 2013/2014 ، ص119-120

تسمى بنظام المحاسبة المركزية، وهي المعتمدة في أغلب البنوك حيث يتم استخدام اليوميات المساعدة ودفاتر الأستاذ المساعد في مختلف أقسام البنوك ، ومنها يتم قيد الاجماليات في دفتر اليومية المركزية ومن ثم ترحيلها الى دفتر الأستاذ العام، حيث يتم تسجيل العمليات أول بأول على اثر حدوثها في دفتر اليوميات المساعدة، ومن هنا يتم ترحيلها بالتفصيل الى الحسابات الشخصية في دفتر الأستاذ المساعد ، وفي نهاية اليوم تؤخذ مجاميع اليوميات المساعدة ويجري بها قيود اجمالية في اليومية العامة (اليومية المركزية)، ثم يتم الترحيل منها إلى دفتر الأستاذ العام. وبموجب هذه الطريقة فإن اليومية العامة هي الدفتر القانوني المعتمد والواجب تسجيل كافة عمليات المصرف فيه ، كما يعتبر دفتر الأستاذ العام المصوب الرئيسي لجميع عمليات المصرف ، ومنه يتم استخراج ميزان المراجعة وإعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية⁸.

الشكل رقم 01

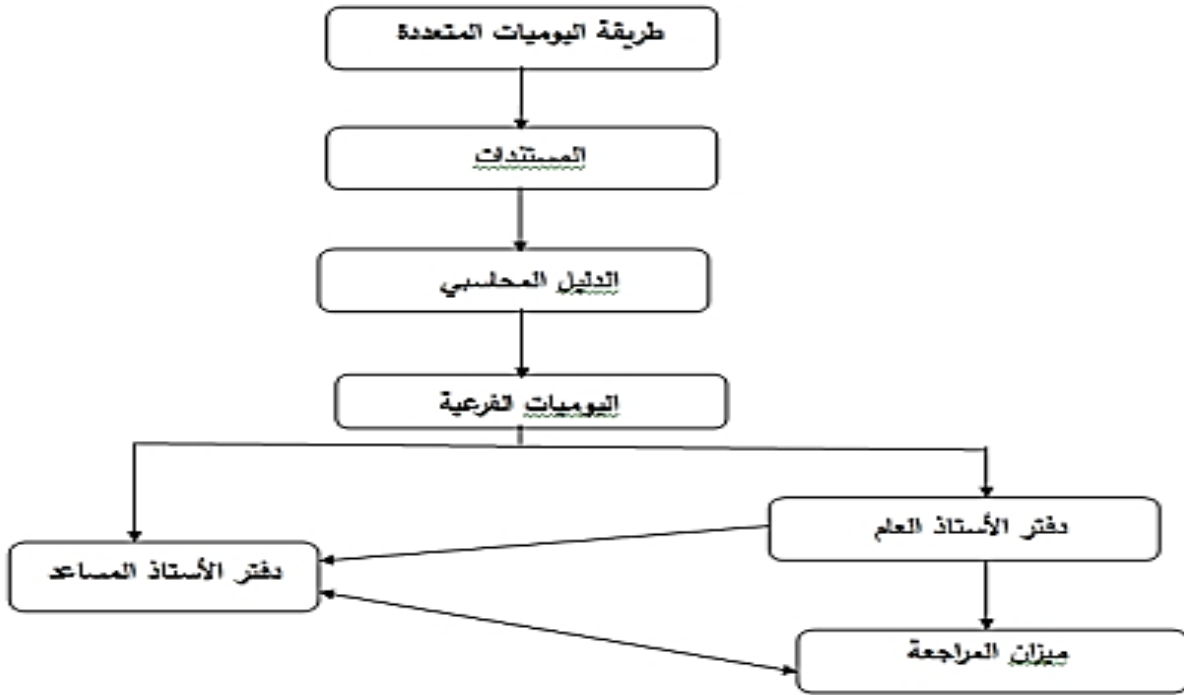


المصدر: بن فرج زوينة، المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق، أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية بجامعة فرحات عباس ، سطيف، 2013-2014 ص 121.

الطريقة الانجليزية:

⁸ المرجع نفسه، ص 120-121

بموجب هذه العملية يتم قيد العمليات تفصيلا بمجرد حدوثها في دفاتر القيد الأولي (التي تعادل اليوميات المساعدة في الطريقة الفرنسية، ومن دفاتر القيد الأولى يتم الترحيل الى الحسابات الفردية المختصة ، وفي نهاية كل فترة معينة تؤخذ مجاميع القيد الأولي ، ويتم ترحيلها الى لحساباتها المختصة في دفتر الأستاذ العام ، أي أنه بموجب هذه الطريقة فإن البنك يستغني عن اليومية العامة المعتمدة في الطريقة الفرنسية يمكن توضيح الطريقة الانجليزية في الشكل رقم 2¹⁹



المصدر: بن فرج زوينة، المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحتيات التطبيق، أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية بجامعة فرحات عباس ، سطيف، 2013-2014 ص 123.

الشكل رقم 02

الفرع الثالث: دليل الحسابات

جاء في النظام 09-04 المؤرخ عام 1430 الموافق لـ 30 يوليو 2009 الذي يتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية مدونة حسابات خاصة بقطاع البنوك، وهي تتلاءم مع الاصلاحات التي تبنتها السلطة في هذا القطاع حيث أن مدونة الحسابات تعبر عن أهم النتائج التي انبثقت عن هذه الاصلاحات وقد راعت السلطة في وضع هذه المدونة على نوع من الشمولية والعقلانية وذلك حسب احتياجات المخطط المحاسبي البنكي وسنعرض فيما يلي الأصناف التي تحتويها هذه المدونة أما فيما يخص المدونة بالتفصيل فسندرجها في الملحق رقم (1).²¹⁰

⁹ بن فرج زوينة ، مرجع سبق ذكره ، ص 125

¹⁰ النظام رقم 04-09 المتعلق بمخطط الحسابات البنكية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، تاريخ 29 ديسمبر ، العدد 76 ، الجريدة الرسمية

الجزائرية الديمقراطية الشعبية، ص 15-16

الصف الأول: عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك تسجل في هذا الصف النقود والقيم بالصندوق، وعمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك، حيث أنها تشمل عمليات الخزينة على الخصوص السلفيات والافتراضات والعمليات على سبيل الأمانة المنجزة في السوق النقدية. وفيما يخص العمليات بين البنوك هي تلك العمليات التي تتم مع البنك المركزي والخزينة العمومية ومركز الصكوك البريدية والبنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك المراسلين الأجانب وكذا المؤسسات المالية الدولية والاقليمية.

الصف الثاني: عمليات مع الزبائن تشمل حسابات هذا الصف على مجموع القروض الممنوحة الى الزبائن وكذلك الودائع المستلمة من قبلهم، حيث تشمل القروض للزبائن على كل القروض الممنوحة للزبائن بغض النظر عن اجل استحقاقها، أما فيما يخص حسابات الزبائن تتضمن على محل الموارد الملتقاة من الزبائن كالودائع تحت الطلب، ودايع لأجل وقسائم الصندوق...ونستثني من هذا الصندوق الاستخدامات والموارد المجسدة بسندات.

الصف الثالث: محفظة الأوراق المالية وحسابات التسوية اضافة الى العمليات المتعلقة بمحفظة الأوراق المالية تسجل حسابات هذا الصف أيضا الديون المتجسدة بأوراق مالية حيث أنها تحتوي حافظة الأوراق المالية على أوراق المعاملات وأوراق التوظيف كذا شهادات الاستثمار. تدرج ضمن هذا الصف أيضا عمليات التحصيل والعمليات مع الغير والاستعمالات الأخرى وكذلك الحسابات الانتقالية وحسابات التسوية المتعلقة بمجموع عمليات البنك التجاري.

الصف الرابع : القيم الثابتة تسجل في هذا الصف الاستعمالات المخصصة لخدمة نشاط البنك التجاري وذلك بصفة مستمرة. تدرج ضمن هذا الصف القروض المشروطة والأصول الثابتة سواء كانت مالية أو مادية بما فيها تلك الممنوحة كقرض ايجار أو ايجار عادي.

الصف الخامس: أموال خاصة ومماثلة تشمل حسابات هذا الصف على مجموع وسائل التمويل المقدمة والموضوعة تحت تصرف البنك التجاري دوما وباستمرار.

الصف السادس: المصاريف تسجل حسابات هذا الصف مجموع المصاريف التي تحملها البنك التجاري خلال السنة المالية، بالإضافة إلى مصاريف الاستغلال المصرفي المتعلقة بالنشاط المصرفي للمحفظة.

الصف السابع: الإيرادات تشمل حسابات هذا الصف مجموع الإيرادات التي حققها البنك التجاري خلال السنة المالية . تتميز إيرادات الاستغلال المصرفي حسب نوع العمليات وحسب ما يتعلق الأمر بالفوائد والعمولات. .

الصف الثامن: النتائج تضم حسابات هذا الصف الأرصدة الوسيطة للتسيير الإيراد المصرفي الصافي ونتيجة الاستغلال والنتيجة الاستثنائية ونتيجة السنة المالية.

الصف التاسع: حسابات خارج الميزانية تسجل بنود هذا الصف مجموع التزامات البنك التجاري سواء كانت ممنوحة أو مستلمة، وتتميز الالتزامات المختلفة حسب طبيعة الالتزام والعون المقابل، يدرج في هذا البند أيضا الالتزامات النهائية في عملية الوساطة.

الفرع الرابع: القوائم والتقارير المالية الختامية

يعتبر نظام المعلومات المحاسبي في البنك التجاري هو الوسيلة الوحيدة التي تمكن ادارة البنك أو المتعاملين معه من الخارج من الوقوف على مركزه المادي، ومدى قدرته على الوفاء بالتزاماته ووظائفه، حيث تعتبر القوائم المالية الدورية منها والختامية مخرجات النظام المحاسبي، وهي عبارة عن تقارير مالية الهدف منها هو توفير معلومات مالية موثوق بها وعادلة عن الموارد الاقتصادية للمنشأة والتزاماتها المترتبة عن هذه الموارد اتجاه المالكين وغيرهم بحيث تتيح الفرصة لتقويم كل من مواطن القوة والضعف في المنشآت بالإضافة الى توفير معلومات صحيحة لتلك الأطراف عن التغيرات الحادثة في المركز المالي.¹¹¹

الفرع الخامس: أنظمة الرقابة الداخلية

وتشمل وسائل الادارة المحاسبية والإدارية، بالإضافة الى الضبط الداخلي حيث تعمل جميعا على ضمان الدقة وصحة الأعمال المحاسبية وسلامة الأصول المختلفة والتأكد من تنفيذ التعليمات الادارية منها التدقيق الداخلي والتفتيش، وموازن المراجعة الدولية والتأمين على الممتلكات ورقابة الأداء..... الخ²¹²

المطلب الثالث: خصائص وأهداف النظام المحاسبي البنكي

يتميز النظام المحاسبي البنكي بجملة من الخصائص والأهداف تتمثل في:

الفرع الأول: خصائص النظام المحاسبي البنكي: يتميز النظام المحاسبي البنكي بما يلي:³¹³

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؛ 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 المحاسبية المستندية بشكل يتحاشى التكرار بين موظف وآخر أو قسم وآخر؛ يتم في البنك تسجيل وإثبات قيم موجودة في البنك 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 نظام البنك بالسرعة والمرونة وبالتالي يجب أن يكون النظام المحاسبي للبنك مرنا وقادرا على اعداد البيانات والكشوفات وتقديمها للجهات الادارية التي تستخدمها في الوقت المناسب للمساعدة في اتخاذ القرارات السليمة.

¹¹ بن فرج زوينة ، مرجع سبق ذكره ،ص125

¹² بن فرج زوينة ، مرجع سبق ذكره ،ص125

¹³ فائق شقير وآخرون ،"محاسبة البنوك"، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة ،الطبعة الأولى ، 2000 ، ص 29-30

أن يأخذ تصميم النظام المحاسبي بعين الاعتبار التنظيم الإداري للبنك، وتقسيماته الداخلية، وطبيعة العلاقة بين الإدارة المركزية والفروع من جهة وبين الدوار والأقسام المختلفة للإدارة والفروع من جهة أخرى.

الفرع الثاني: أهداف النظام المحاسبي البنكي

يهدف النظام المحاسبي البنكي الى تحقيق مجموعة من الأهداف الرئيسية والفرعية.

تتمثل الأهداف الرئيسية فيما يلي¹¹⁴:

توفير المعلومات المختلفة لإدارة البنك التي تساعد على رسم السياسات الإدارية والبنكية والاستثمارية المختلفة وتساعد على تنفيذ العملية الادارية والتي تشمل التخطيط والرقابة واتخاذ القرار

توفير المعلومات المطلوبة للبنك المركزي كجهات رقابية خارجية مثل: نسبة الاحتياطي النقدي. نسبة حقوق المساهمين، عدم تجاوز القروض والتسهيلات نسبة معينة من اجمالي الودائع، نسبة السيولة واحتياطي السيولة. توفير معلومات للمسامين والمستثمرين والبنوك المرسله في الخارج ومصحة الضرائب.

أما الأهداف الفرعية للنظام المحاسبي البنكي فتتمثل في:²¹⁵

الأمان: تشكل النقدية العنصر المهم في البنوك، وتعتبر البنوك أكثر الأصول تعرضا للسرقة والاختلاس لذلك يجب أن يصمم النظام المحاسبي لمنع الخسارة والسرقة والخطأ من خلال مجموعة من الضوابط التي تحقق الرقابة الداخلية؛

الدقة لعامل الدقة خصوصية في النظام المحاسبي للبنوك، لكون البنك مؤسسة مالية تتاجر بالنقود، ونظرا لما تتسم به المعاملات المالية للبنك من اعتمادها على الثقة فان الأمر يتطلب تنفيذ المعاملات المحاسبية بدقة؛

الوقت: لعنصر الوقت أهمية خاصة في البنوك لأن عمليات الإيداع والسحب من الحسابات الجارية للزبائن متكررة ، حيث يتطلب الزبائن معرفة أرصدة حساباتهم في أي وقت بالإضافة إلى أن الإدارة تحتاج الى معاملات بشكل يومي لاتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان ومدى توفر السيولة النقدية لمواجهة طلبات الزبائن وقرارات الاستثمار ، علاوة على ضرورة احكام الرقابة الداخلية على النقدية لهذا يتم اعداد موازين مراجعة بشكل يومي.

المطلب الرابع: القوائم والتقارير المالية وفق النظام المحاسبي البنكي

إن الهدف من تسجيل الأحداث المالية في البنوك التجارية هو الاجراءات المحاسبية في التسجيل والتبويب، التقرير عن نتائج العمليات المحاسبية ويتم ذلك في صورة حسابات قوائم مالية تعرض هذه الوظائف التي يقوم بها البنك مع ضرورة التعرف على القوائم المالية وما يترتب على تنفيذها من نتائج وحقوق للبنك وللغير، وما توفره من معلومات تلبى من احتياجات للمستفيدين الأساسيين للمعلومات

¹⁴ الريدي محمد علي ، المحاسبة في البنوك التقليدية والاسلامية ، دار الفكر المعاصر ، صنعاء ، 2000، ص47

¹⁵ الريدي محمد عمي ، نفس المرجع السابق ، ص 50

المحاسبية، هذه الوثائق تكون مصممة ومفصلة في قانون البنوك لأجل تسهيل قراءة البيانات والوصول الى المعلومة المحاسبية وتنقسم القوائم والتقارير المالية الى عدة مجموعات نذكر منها: الميزانية الشاملة، خارج الميزانية وجدول حساب النتائج.

الفرع الأول: بنية الميزانية العمومية في البنك التجاري

ان ميزانية بنك تجاري تعبر عن الوضعيات المحاسبية الدورية ضمن خصائص رئيسية ، فهي تعبر عن الحالة الاقتصادية والاحصائية ، فضلا عن تقديم الحالة الشاملة لأملاك البنك التجاري ، كأداة لتأطير القروض ومراقبة الكتلة النقدية في الاقتصاد، كما تعد وترسل الى مستوى لجنة مراقبة البنوك ، من أجل كذلك تحليل المخاطر، وبشكل عام تظهر جانب الأصول الذي تسجل فيه موجودات وضمم البنك التجاري، وجانب الخصوم الذي تسجل فيه كل الديون أو الاقتراضات وحقوق الملكية خلال فترة معينة. يجب عند اعداد الميزانية الالتزام بالموضوعية حتى يستطيع مستخدميها من الاستفادة العلمية والعملية والخروج برأي عن البنك ووضعها المالي. ويحكم شكل الميزانية المصدرة في البنك التجاري مجموعة من المحددات أهمها طبيعة العمليات التي يقوم بها البنك التجاري، والتعليمات التي تصدرها الجهة الرسمية.¹¹⁶ أما فيما يخص نموذج الميزانية العمومية للبنك التجاري فسندرجها في الملحق رقم (02).

الفرع الثاني: الدفاتر و الكشوفات الأساسية المستعملة في النظام المحاسبي :

أولا : الدفاتر

وهي دفتر اليومية العامة، دفتر الأستاذ العام و المساعد ومنها أستاذ للحسابات كالحسابات الجارية، الودائع لأجل ، الفروع البنوك المحلية البنوك الخارجية

1اليومية:هي دفتر يسجل فيه كل الحركات المالية أو كل العمليات البنكي التي يقوم بها البنك يوميا في شكل قيود محاسبية بصورة منتظمة وحسب تاريخ حدوثها من الوثائق الثبوتية

الجدول رقم 03: الشكل العام لليومية

رقم الحساب الدائن	رقم الحساب المدين	البيان، تاريخ العملية	مبلغ المدين	مبلغ الدائن
ص ص ج	ص ص ص ج	من /ح/ اسم الحساب المدين	ص ص ص ج	ص ص ص ص
	ص ص ص	الى /ح/ اسم الحساب الدائن	ص ص ص ج	ص ص ص ص
		المجموع	ص ص ص ج	ص ص ص ص

2. دفتر الأستاذ:

¹⁶ توفيق زرمان، فعالية استعمال المحاسبة البنكية في التدقيق والمراقبة، مذكرة ماجستير في العموم الاقتصادية ، تخصص بنوك وتأمينات، جامعة منتوري، قسنطينة، ص40

هو دفتر يتضمن مجموعة الحسابات المفتوحة من طرف البنك و التسجيل به قائم على أساس الحركات المسجلة في اليومية ثم ترحل إلى هذا الدفتر، و تقفل الحسابات في كل يوم من الشهر و ذلك حسب البنوك و المؤسسات المالية

الجدول رقم 03: شكل الحساب

ح/ الدائن			ح/ المدين		
المبلغ	اليان	التاريخ	المبلغ	اليان	تاريخ

ثانيا : الكشوفات المستخدمة في التسجيل المحاسبي

تعتبر خارج الميزانية عن الحسابات الملحقة للميزانية العامة والتي تسجل فيها التزامات المستقبل تجمع عناصر في الخصوم في شكل التزامات والتي لا تمنح مكان لحركة الأموال، كذلك عناصر في الأصول في صورة التزامات، ومن بين هذه الالتزامات خطابات الضمان الموجهة للعملاء الصناعيين والتجارين ، والأجزاء الغير مستعملة لقروض التمويل²

اما شكل جدول خارج الميزانية فسندرجه في الملحق رقم (03)

2 جدول حسابات النتائج

إن جدول حسابات النتائج الخاص بالبنوك قد طرأت عليه تغيرات بالمقارنة عما هو عليه في المؤسسة الاقتصادية، فهو يقوم بتسجيل التدفقات النقدية السنوية من الايرادات والتكاليف في قائمة واطهار الأرصدة بعملية التسيير.³

المبحث الثالث: مدخل للبنوك التجارية

المطلب الأول: ماهية البنوك التجارية

خصصنا هذا المطلب للتطور التاريخي الذي مرت به البنوك ثم التعريف بالبنوك وأخيرا الوظائف التي تقوم بها البنوك.

الفرع الأول: نشأة البنوك التجارية

يشير التطور التاريخي للبنوك التجارية إلى أن نشأتها برزت من خلال تطور نشاط الصياغة الذين كانوا يقبلون الودائع مقابل شهادات إيداع بمبلغ الوديعة لقاء حصولهم على عمولة، فالبنوك التجارية ورثت عن الصياغة وظيفة

²توفيق زرمان، مرجع سبق ذكره، ص66

³توفيق زرمان، مرجع سبق ذكره، ص72

قبول الودائع ثم أصبحت شهادات الايداع تنتقل بين أيدي الناس وتنتقل ملكية الأموال المودعة إلى حامل شهادة الايداع وبهذا ورثت البنوك التجارية عن الصيارفة وظيفة استخدام الشيكات للسحب على الودائع وتدرجيا لاحظ هؤلاء الصيارفة أن أصحاب هذه الودائع لا يقومون بسحب ودائعهم دفعة واحدة بل بنسبة معينة، أما باقي الودائع فتبقى مجمدة لديهم ففكروا في الاستفادة منها وتقديمها إلى الأفراد مقابل حصولهم على فائدة وهكذا ورثت البنوك التجارية عن الصيارفة وظيفة الإقراض مقابل سعر فائدة¹. وبهذا أخذ البنك في شكله الأول يدفع فوائد إلى أصحاب الودائع لتشجيع المودعين، فبعد أن كان الغرض من عملية الايداع هو حفظ المادة الثمينة من السرقة والضياع أصبح المودع يرغب في الحصول على فائدة، لذلك تطور نشاط البنك في مجال تلقي الودائع مقابل فائدة وتقديم قروض لقاء فائدة كذلك²

من هنا نجد أن المصرف التجاري نشأ بنفس الفكرة والطريقة التي عمل بها الصيارفة، ولعل أول بنك أسس هو بنك البندقية عام 1157م، وبعد ذلك بنك امستردام عام 1609م ثم بنك إنجلترا عام 1694م، ثم بنك فرنسا عام 1800م³ وبعدها بدأت تنتشر البنوك في مختلف أنحاء العالم.

الفرع الثاني: تعريف البنوك التجارية :

أصل كلمة بنك هو الكلمة الإيطالية (BANCO) والتي تعني مصطبة، وكان يقصد بها في البدء المصطبة التي يجلس عليها الصرافون لتحويل العملة ثم تطور معنى الكلمة وأصبح يقصد بها المنضدة التي يتم فوقها تبادل العملات، وفي النهاية أصبحت تعني المكان الذي يتم فيه المتاجرة بالنقود¹.

كما يمكن تعريفه على أنه المنشأة أو الشركة المالية التي تقبل الودائع من الأفراد والهيئات (الأشخاص المعنوية تحت الطلب ولأجل ثم تستخدم هذه الودائع في فتح الحسابات والقروض (الإئتمانات) بقصد الربح².

وقد استمدت البنوك التجارية تسميتها من خلال تقديمها للقروض قصيرة الأجل للتجار في بداية قيامها (فهي أقدم البنوك تاريخيا على الإطلاق) ومع تطور النشاط التجاري والصناعي تزايدت أهمية التمويل المصرفي لهذه النشاطات بقروض طويلة ومتوسطة الأجل خاصة في ميدان الاستثمار وكذا عمليات تمويل التجارة الخارجية .

ويطلق على البنوك التجارية أحيانا اسم بنوك الودائع لأن أهم مواردها تتمثل في الأموال المودعة لديها، وهي عند إعادة إقراض هذه الأموال تكون قد تاجرت بما ليس لديها، وأهم ما يميزها في الوقت الحاضر هو أن البنوك العاملة مجتمعة تقدم قروضا تفوق قيمتها بكثير قيمة الأموال المودعة لديها، ويطلق على هذه العملية التي تعتبر أهم وظائف البنوك التجارية اسم خلق الودائع أو خلق النقود .

¹ ضياء مجيد الموسوي ، الاقتصاد النقدي، مؤسسة شباب الجامعة ، الإسكندرية ، مصر ، 2000 ، ص 273.

² بوغتروس عبد الحق، الوجيز في البنوك ، مطبوعة جامعة منتوري ، قسنطينة ، الجزائر ، 2000 ، ص 05

³ جميل الزيدانين ،اساسيات في الجهاز المالي ،دار وائل للنشر ، عمان ، الأردن ، 1999 ، ص 122

¹ شاكرا القزويني ، محاضرات في اقتصاد البنوك ، ديوان المطبوعات الجامعية ، ط 2، الجزائر ، 1992 ، ص 24

² سلمان أبو دياب ، اقتصاديات النقود والبنوك ، المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر و التوزيع ، بيروت ، لبنان ، 1996 ، ص 110

2 للبنوك التجارية وظيفتان رئيسيتان هما:

. وظيفة الوساطة:

أي التوسط بين المقرضين والمقترضين بتجميع المدخرات والفوائض المالية ووضعها في متناول الأفراد والمشروعات الراضية في الاقتراض ، ولا تختلف البنوك التجارية في قيامها بهذا الدور عن البنوك غير التجارية وعن سائر المؤسسات المالية التي يتألف منها السوق الائتماني بالوطن، والتي تسمى الوسطاء الماليين .

وظيفة خلق النقود

وهي وظيفة أكثر أهمية وتأثيراً من الوظيفة الأولى، إذ هي الصفة الأساسية التي تتميز بها البنوك التجارية عن المؤسسات المالية الأخرى وعن سائر الوسطاء الماليين، ومعنى خلق النقود هو إمكان البنك إحلال تعهده بالدفع محل النقود الفعلية فيما يمنحه من قروض، وبذلك يخلق البنك وسائل دفع تقوم مقام النقود - تتمثل في قدرة الزبون على التعامل بتلك الوسائل - وهي في شكل كتابي مثل الشيك يقبلها الآخرون في المعاملات.¹

المطلب الثاني: خصائص البنوك التجارية

تتسم البنوك التجارية بثلاث سمات هامة تميزها عن غيرها من منشآت الأعمال الأخرى، وتتمثل هذه السمات في الربحية السيولة والأمان وترجع أهمية هذه السمات إلى تأثيرها الملموس على تشكيلة السياسات الخاصة بالأنشطة الرئيسية التي تمارسها البنوك، والتي تتمثل أساساً في قبول الودائع وتقديم القروض والاستثمار في الأوراق المالية، ويمكن توضيح هذه السمات في:

1- الربحية

يسعى البنك التجاري كأي منشأة أخرى إلى تعظيم أرباحه ولكي يحقق ذلك عليه أن يوظف الأموال التي حصل عليها من المصادر المختلفة وأن يخفض نفقاته وتكاليفه باعتبار أن الأرباح. الفرق بين الإيرادات الإجمالية والنفقات الكلية.

وتشمل الإيرادات الإجمالية البنود التالية:¹

❖ الفوائد الدائنة.

❖ العمولات والإيرادات التي يحصل عليها نظير الخدمات المصرفية المختلفة مثل عوائد الاستثمار في الأوراق المالية، وعوائد خصم الأوراق التجارية، والأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع أصل من الأصول بسعر فائدة أعلى من قيمته الدفترية.

❖ الأرباح المحققة من شراء وبيع العملات الأجنبية.

¹شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، مرجع سبق ذكره، ص 26

¹عبد المعطي رضا ارشيد، محفوظ أحمد جودة، إدارة الائتمان، دار وائل للنشر، ط1، عمان، الأردن، 1999، ص 199

أما فيما يخص نفقات البنك التجاري فإنها تشمل قسمين رئيسيين هما²:

❖ نفقات إدارية وتشغيلية.

❖ الفوائد التي يدفعها المصرف على الأموال المودعة لديه.

ولقد ساد الاعتقاد ولازال أن هدف تعظيم الربحية يمثل الهدف الأول الذي يجب أن تدور حوله كل القرارات واستراتيجيات البنك لذلك لا بد أن يكون محور اهتمام الإدارة المصرفية هو السعي لضمان تحقيق هذا الهدف³، إلا أن الاندفاع نحو تحقيق أعلى معدلات الربحية قد يترتب عليها الوقوع في أزمات السيولة.

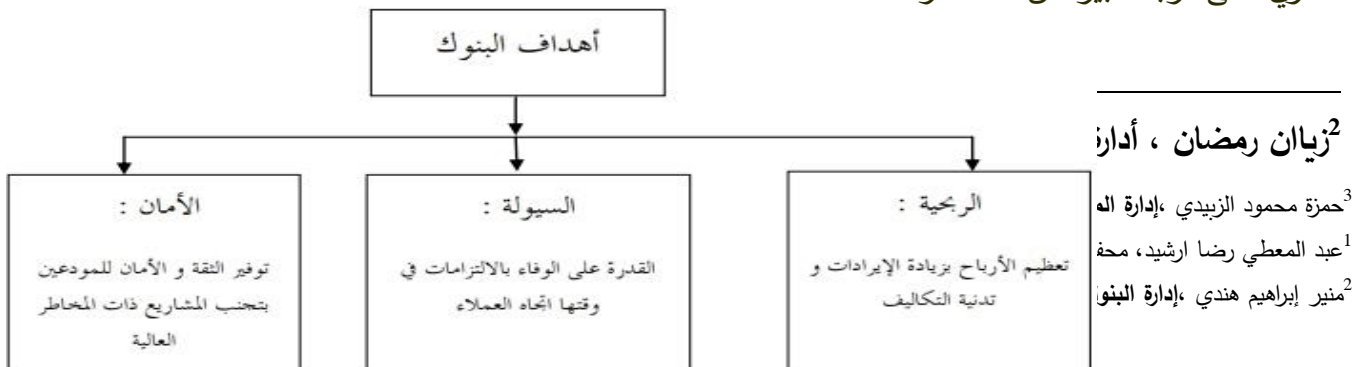
2- السيولة:

يقصد بها في البنوك التجارية " قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المتمثلة في مجابهة طلبات سحب المودعين ومقابلة طلبات الائتمان¹ وبما أن الودائع الجارية تمثل الجانب الأكبر من موارد البنك المالية، فلا بد على البنك أن يعمل على الاحتفاظ بأمواله بدرجة من السيولة، ليتمكن من مقابلة حركة السحوبات العادية والمفاجئة، وتعتبر السيولة من بين أهم أهداف البنك التجاري، فهي صمام الأمان وهامش الضمان للبنك، إذ أن فشله في مواجهة التزاماته الفورية قد يعرضه لفقدان الثقة من جانب عملائه ويدفعهم إلى سحب وودائعهم وهكذا تتكرر المأساة، فيعجز البنك عن مقابلة موجة السحب المفاجئ والإجمالي وقد يعرضه هذا للإفلاس ولا يعني هذا أن يحتفظ البنك بمعظم إيراداته في صورة نقدية عاطلة خوفا من الإفلاس لأن ذلك سوف يؤدي إلى انخفاض إيراداته ويصل إلى نفس النتيجة.

3- الأمان

السمة الثالثة التي تميز المصارف التجارية عن غيرها من المؤسسات المالية هي الأمان أو سلامة المصرف والمتحققة عن رأس المال الذي يملكه المصرف التجاري، فرأس المال يلعب دورا مهما في تحقيق الأمان للمودعين² ودعم ثقتهم، فكلما زادت ثقة المودعين كلما تمكن المصرف من جذب المزيد من الودائع، وينبغي الإشارة في هذا الإطار أن رأس مال البنك التجاري يتسم بالصغر مما يضعف حافة الأمان بالنسبة للمودعين الذين يعتمد البنك على أموالهم كمصدر للاستثمار أي أن أي خسارة تزيد عن قيمة رأس المال البنك التجاري معناها التهام جزء من أموال المودعين، وبالتالي إفلاس البنك التجاري،

لذلك تسعى البنوك إلى توفير أكبر قدر من الأمان للمودعين من خلال استثمار أموالهم في استثمارات لا تنطوي على درجة كبيرة من المخاطر.



الشكل رقم 03

المطلب الثالث: موارد واستخدامات البنوك التجارية

الفرع الأول: موارد البنوك التجارية:

تحصل البنوك التجارية على الأموال التي تقوم بإقراضها للعملاء من خلال مجموعة من الموارد وتتنوع هذه الموارد ذاتية وموارد غير ذاتية سنوضحها كما يلي: (ناجي، 2015، ص15)

الموارد الذاتية (الداخلية) وتشمل:

. رأس المال ويتكون من الأموال التي دفعها أصحاب البنك التجاري لتكوين رأس المال الاسمي للبنك، وهو لا يشكل إلا نسبة ضئيلة من إجمالي الخصوم وهو بمثابة حساب مدين للمؤسسين ومع ذلك فهو يعتبر مؤشر لمتانة المركز المالي للبنك وعادة تفرض التشريعات البنكية حدوداً دنياً على رأس المال ولا تمنع من زيادته بعد التأسيس، ولكنها تحول دون سحبه إلا في حالة إشهار الإفلاس أو مواجهة خسارة ما لتلبية عرض استثماري معين².

الاحتياطات: هي ذلك الجزء المقطع من أرباح البنك خلال سنوات عمله وتقسّم إلى قسمين: الاحتياط القانوني وهي ما يلزم البنوك التجارية باحتجازه كنسبة معينة من الأرباح سنوياً لتكوينه الاحتياطي الخاص يحدده مجلس إدارة البنك، وهو نسبة من الأرباح السنوية، ويحتفظ به لتدعيم المركز المالي أو لمواجهة خسارة متوقعة، ويعتبر هذا الاحتياطي اختياري¹.

الموارد غير الذاتية (الخارجية) وتشمل:

الودائع: يمثل هذا القسم من الحسابات المبلغ الأكبر من خصوم البنك، وهو يتكون من المبالغ التي يودعها العملاء في

الحسابات الجارية، وحسابات الودائع التي يحصل منها البنك على فوائد وحسابات التوفير .

شيكات وحوالات واعتمادات دورية مستحقة الدفع: هي عبارة عن ذمم والتزامات على البنك يكون ملزماً بتسديدها عند تاريخ الاستحقاق مستحق للبنوك ويمثل التزامات البنك التجاري لبنوك أخرى محلية كانت أو أجنبية، حيث تنشأ هذه الالتزامات عند نقص السيولة.

الفرع الثاني: استخدامات البنوك التجارية:

² عقيل اسم عبد الله، النقود والبنوك، دار ومكتبة الحامد للنشر، عمان، 1999، ص244

¹ سليمان بودياب، اقتصاديات النقود والبنوك، المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع، بيروت، 1996، ص96

تقوم البنوك التجارية بتوزيع مواردها بين مختلف مجالات الاستثمار، والتي تظهر تفاوتاً كبيراً من حيث السيولة وتحقيق الأرباح ومن أجل ذلك فإن البنوك تحتفظ بجزء من مواردها على شكل أرصدة نقدية وتستثمر جزء آخر منها في أصول تتمتع بسيولة عالية، غير أنها لا تدر ربحاً كبيراً كسندات الخزينة والأوراق التجارية، ثم توزع ما تبقى من أموالها على الأنواع الأخرى من الأصول التي تكون أقل سيولة ولكنها تدر ربحاً أكبر.

✓ الأرصدة النقدية الجاهزة: تتمثل في النقود الموجودة في صندوق البنك ولدى البنك المركزي والغرض منها مواجهة عملياته اليومية يحتفظ بها البنك كاحتياطات أولية ولا يترتب على وجودها أي عائد وإن كانت اعتبارات الأمان هي السبب في وجودها.

✓ السندات الحكومية هي التي تصدرها الدولة وتعتبر بمثابة احتياطات ثانوية.

✓ القروض: تمثل القروض مصدر إيراد الأكبر للبنك، كما تمثل أكبر الاستثمارات جاذبية نظراً لارتفاع نسبة العائد المتولد عنها.

✓ الاستثمارات ذات العائد المرتفع تتميز بارتفاع ربحيتها وانخفاض سيولتها إلى أدنى حد ممكن مقارنة بأوجه الاستثمارات تأخذ شكل أسهم وسندات في المؤسسات الصناعية أو التجارية، كما تتميز أيضاً بارتفاع درجة المخاطرة.

✓ الأصول الثابتة تمثل الأصول المادية مثل: المباني، معدات الخ (عاشوري، 2011، ص 11)

إعتماداً على ما سبق يمكن تلخيص أهم عناصر ميزانية البنك التجاري في ما يلي :

الجدول رقم 01: ميزانية البنك التجاري

الأصول	الخصوم
--------	--------

الأرصدة النقدية الجاهزة	رأس المال
-نقد في الصندوق	رأسمال المدفوع
-أرصدة لدى البنوك الأخرى	الاحتياطيات
-أرصدة سائلة أخرى	الأرباح المحتجزة
محفظة الأوراق المالية	الودائع
سندات الحكومة	الودائع تحت الطلب
أسهم وسندات غير حكومية	ودائع التوفير
القروض	ودائع الأجل
قروض قصيرة الاجل	قروض طويلة الاجل
قروض طويلة الأجل	الاقتراض من سوق راسمال
حسابات قيد التحصيل	قروض قصيرة الاجل
أصول ثابتة أخرى	الاقتراضات من البنوك الأخرى
	مصادر تمويل أخرى
	تأمينات مختلفة
	أرصدة مستحقة الدفع
	حسابات دائنة

المصدر: من إعداد الطالبة

المطلب الرابع: وظائف البنك التجاري

يمكن تقسيم وظائف البنوك التجارية كما يلي:

الفرع الأول: الوظائف التقليدية :

وتتمثل في:

1_1 قبول الودائع

تعد هذه الوظيفة أول وأهم وظائف البنوك التجارية، وقبول الودائع معناه تلقي البنك التجاري مبالغ بعملات مختلفة تكون واجبة الدفع أو التأديبة عند الطلب أو بعد إنذار في تاريخ استحقاق معين، وهذا حسب نوع الوديعة. وباعتبار الودائع أهم مصادر البنوك التجارية فإن البنك يعمل بطرق مختلفة لجذبها سواء عن طريق خلق أوعية ادخارية جديدة أكثر إغراء للمدخرين أو بالطرق السعرية¹.

1-2 منح الائتمان وخلق النقود

¹أحمد فريد مصطفى ، سهير محمد السيد حسن ، النقود والتوازن الاقتصادي ، مؤسسة شباب الجامعة ،السكندرية ، مصر ، 2000 ص 303

الوظيفة الرئيسية للبنوك التجارية هي منح القروض وتعتبر وظيفة خلق الودائع من أهم الوظائف التي تقوم بها البنوك التجارية لما لها من تأثير على الاقتصاد الوطني، فالبنك التجاري بإمكانه منح قروض تفوق بكثير قيمة الأموال المودعة لديه، مما يتسبب في زيادة كمية النقود في حدود متزايدة، وتحدث عملية خلق نقود الودائع عندما يقوم البنك بإقراض جزء من موارده المالية المتاحة، ثم يقوم المقرض أو المستفيد بإيداع القرض في إحدى المصارف التي يتكون منها الجهاز المصرفي ويطلق على هذه الودائع بالودائع المشتقة تمييزاً لها عن الودائع الأصلية التي تتمثل في قيام أحد العملاء بإيداع نقود أو شيكات حصل عليها من وحدات خارج الجهاز المصرفي².

الفرع الثاني: الوظائف الحديثة

لم تعد وظائف البنوك التجارية قاصرة على ممارسة المهنة التقليدية المتمثلة في أنها وسيط بين المقرضين والمقرضين بل أصبحت تقوم بوظائف عديدة يمكن إيجازها في:

1_2 القيام بخدمات الأوراق المالية لحساب العملاء

يقوم البنك التجاري بإصدار الأوراق المالية في شكل أسهم وسندات نيابة عن عملائه، يشمل ذلك عمليات الاكتتاب وتحصيل الأقساط من المكتتبين ورد الزيادة بالاكتتاب إليهم¹، كما ينوب عن عملائه في تلقي طلبات الشراء والبيع للأوراق المالية، أي أنه يقوم بشراء وبيع أسهم وسندات لحساب العملاء وحفظها لهم وتحصيل كبنواتها في مواعيد لقاء حصوله على عمولة.

2_2 تقديم خدمات استشارية للمتعاملين:

قد يبدو أن تقديم خدمات استشارية ليس له علاقة مباشرة بطبيعة نشاط البنوك، ولكن التجارب التي مرت بها البنوك أخذت تحتم على إدارتها التفهم والإلمام الكامل بهذه الوظيفة، فغالبا ما يجد المسؤول على البنك نفسه كمستشار مالي لمشروع العميل، وبذلك أصبحت معظم البنوك التجارية تشترك في إعداد الدراسات المالية المطلوبة للمتعاملين معها لدى إنشائهم للمشروعات باعتبار أن الفلسفة المصرفية السليمة تعتبر مصلحة البنك ومصلحة المشروع هي . مصلحة مشتركة².

3_2 ادخار المناسبات

يقصد بادخار المناسبات تلك المدخرات التي يحتفظ بها المتعاملين في البنك لمواجهة نفقات مناسبات معينة مثل نفقات الزواج ونفقات موسم الاصطياف. وتشجع البنوك التجارية مثل هذه المدخرات عن طريق منح فوائد مجزية لأصحابها، أو منحهم تسهيلات ائتمانية خاصة تتناسب مع مدخراتهم، ويؤدي هذا النوع من الخدمات إلى زيادة موارد البنك نتيجة لتراكم المدخرات الموسمية خاصة إذا تنوعت هذه المدخرات وارتفع عدد المدخرين.

² عقيل جاسم ، النقود والمصارف ، الجامعة المفتوحة ، ليبيا ، 1964، ص 263-264

¹ أسامة محمد الفولي، مجدي محفوظ شهاب، مبدئ النقود والبنوك ، دار الجامعة الجديدة ، الإسكندرية ، مصر، 1999 ، ص173

² فلاح حسن الحسيني، مؤيد عيد الرحمان الدوري ، إدارة البنوك ، دار وائل للنشر ، عمان ، الأردن ، 2001، ص36

4_2 القيام بعمليات أمناء الاستثمار لحساب العملاء

ينشئ البنك التجاري إدارة خاصة مهمتها القيام بعمليات الاستثمار نيابة عن عملائه الذين ليس لهم الوقت أو الخبرة الكافية للقيام بمباشرة هذه العمليات³، ومن أهم وظائف إدارة أمناء الاستثمار إدارة الأموال للعملاء وتنفيذ وصاياهم وإدارة تركاتهم ورعاية القصر من أبنائهم وإدارة ممتلكات من يعمل منهم في الخارج...الخ.

5_2 تأجير الخزائن الحديدية للعملاء

عقد إيجار الخزائن الحديدية من الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك التجاري لعملائه وتحقق هذه الخدمة فوائد كبيرة سواء للبنك التجاري أو للعميل فالبنك يأخذ أجره ويضم إليه عملاء جدد، والعميل يستعمل الخزانة في سرية ولا يطلع أحد على أسرار وممتلكاته ولا تكون عرضة للسرقة أو الضياع.

بيع وشراء العملات الأجنبية

تقوم البنوك التجارية بعمليات بيع وشراء أوراق النقد والبنكnotes الأجنبية إلى جمهور العملاء بهدف توفير قدر كاف منها لمواجهة حاجة عملائه وكذا تحقيق ربح إذا كانت أسعار الشراء أقل من أسعار البيع.¹

6_2 خدمات البطاقات الائتمانية:

تعتبر خدمات البطاقة الائتمانية من أشهر الخدمات المصرفية التي استحدثتها المصارف التجارية وتتلخص هذه الخدمة في منح الأفراد بطاقة من البلاستيك تحتوي على معلومات عن العميل وبموجب هذه البطاقة يستطيع العميل أن يتمتع بخدمات العديد من المحلات التجارية المتفقة مع البنك، حيث يكون بإمكانه شراء بضائع أو دخول المطاعم بدون القيام بالدفع الفوري نقداً على أن تتم عملية السداد خلال 25 يوم من استلامه الفواتير ولا يدفع المتعامل أية فوائد على هذا الائتمان إذا قام بالسداد خلال الأجل المحدد.²

خلاصة الفصل الأول :

³ مجدي محفوظ شهاب، مبدئ النقود والبنوك ، مرجع سابق ذكره ، ص 273

¹ محمد عبد العزيز عجيبة، مدحت محمد العقاد، النقود والبنوك والعلاقات الاقتصادية الدولية، دار النهضة العربية للطباعة والنشر ، بيروت، 1976، ص

² فلاح حسن الحسيني، مؤيد عيد الرحمان الدوري ، إدارة البنوك، ص 36-37

تعتبر البنوك مؤسسات مالية متخصصة تعمل على تقديم الخدمات المصرفية والمالية للعملاء وذلك مقابل حصولها على الأرباح والفوائد المالية ، كما أن المحاسبة البنكية تساهم ففي أداء مهام البنك على أكمل وأحسن وجه ، ولا شك أن تحقيق أهداف المحاسبة مرهون بوجود نظام محاسبي سليم

ومن خلال هذا يمكن القول أن النظام المحاسبي البنكي هو الركيزة الأساسية للنشاط الاقتصادي يؤدي وظائفه بكفاءة تجعل من وجوده أمرا ضروريا للبنك.

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

مقدمة الفصل الثاني

بعد ما قمنا بعرض الجانب النظري من الدراسة من خلال الفصل السابق الذي تم فيه طرح مختلف الجوانب النظرية الاساسية المتعلقة بالمفاهيم حول المحاسبة البنكية والنظام المحاسبي في البنوك التجارية ، سنتناول في هذا الفصل الدراسة الميدانية على مستوى BEA وكالة سعيدة، وقد قسم إلى إلى ثلاث مباحث وهي كالتالي:

المبحث الأول : تقديم عام للبنك الخارجي الجزائري BEA

المبحث الثاني : تقديم البنك الخارجي الجزائري -BEA وكالة سعيدة -

المبحث الثالث : دراسة حول المحاسبة البنكية في BEA سعيدة.

المبحث الأول : تقديم عام حول البنك الخارجي الجزائري

المطلب الأول:نشأة و تعريف البنك الخارجي الجزائريBEA

الفرع الأول:نشأة البنك الخارجي الجزائري BEA

تأسس البنك الخارجي الجزائري في 01/10/1967 بموجب الأمر رقم 204-67 وإذا فهو ثالث آخر بنك تجاري يتم تأسيسه تبعا لقرارات تأميم القطاع البنكي وقد تم إنشاؤه على أنقاض خمسة بنوك أجنبية هي¹

-بنك باركليز (Bank Barclays) في 30 أبريل 1960

- القرض الليوني (lyonnals Crédit) في 01 أكتوبر 1967.

- الشركة العامة (Générale soclété) في 31 ديسمبر 1967 .

-قرض الشمال (nord de crédit) في 31 ماي 1968.

-البنك الصناعي للجزائر والبحر المتوسط BIAM في 31 ماي 1968.

كما تمتد النشاطات الإقراضية للبنك الخارجي الجزائري إلى قطاعات أخرى ففي هذا البنك تركز العمليات المالية للشركات الكبرى مثل: سونطراك وشركات الصناعة الكيماوية و البترو كيماوية وقطاعات اقتصادية أخرى على عكس ما هو منصوص عليه فيما يتعلق بتخصيص النظام البنكي وبعد 21 سنة من الوجود أول مؤسسة تستقل بأموالها وذلك بموجب مرسوم 89/01 المؤرخ في12/01/1989م تحول بنك الجزائر إلى مؤسسة بالأسهم باحتفاظه كليا بمبادئه وأهدافه المسطرة بموجب قانون

1970/10/01م رأس مال بنك الجزائر الخارجي مقسمة إلى أربعة أقسام على النحو التالي:

-أموال مشاركة البنك .35

-أموال المشاركة الإلكترونية، والاتصالات السلكية واللاسلكية .35

-الأموال المشاركة للصيدلية، الكيمياء والبترو كيمياء .10

ويبلغ رأسمال بنك الجزائر الخارجي (الرأسمال الاسمي) حوالي 24.5 مليار دينار جزائري والذي تم رفعه سنة 2011 إلى 76 مليار دينار جزائري أي بزيادة قدرها 51.5 مليار جزائري، وأكد مسؤول بنك الجزائر الخارجي أن هذه الزيادة تأتي "إثر تحويل جزء من الفوائد المحققة من طرف البنك إلى رؤوس أموال خاصة نتيجة مختلف النتائج المعتمدة التي تحصل عليها هذا البنك"

وصنف بنك الجزائر الخارجي كالثالث أكبر بنك في شمال إفريقيا على مستوى القارة الإفريقية حسب الأسبوعية الدولية " جون أفر يك " .وعلى مستوى شمال إفريقيا يأتي بنك الخارجي الجزائري بعد National Egypt of

¹وقاد مروى، الأدوات المصرفية وتمويل التجارة الخارجية في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة ماستر،تخصص تجارة دولية،جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي،2015-2014،ص-69.

" Bank وبنك الوفاء التجاري للمغرب " حسب تصنيف ال200 بنك إفريقيا الأوائل تقوم به كل سنة هذه الأسبوعية المستقلة.

الفرع الثاني: تعريف البنك الخارجي الجزائري

البنك الخارجي الجزائري هو عبارة عن مؤسسة مالية عمومية مختصة في التعاملات المصرفية التقليدية من الأشياء الثمينة والنقود الذهبية إلى الودائع والأسهم والسندات، وهو بنك مختص في العمليات مع الخارج مع تحويلات واستثمارات في القطاع الأخرى، حيث يتعامل البنك مع الأشخاص الطبيعيين والمعنويين. يخضع البنك لقواعد (قرارات) القانون التجاري الجزائري، حيث أعطيت مهمة توفير المعلومات التجارية للمؤسسات التجارية التي تمكنها وتسمح لها بالشراء والبيع في أحسن الشروط، وذلك بمراعاة التطور التجاري العالمي.

المطلب الثاني: مهام وأهداف بنك الجزائر الخارجي

1.

1- مهام بنك الجزائر الخارجي: وتتمثل فيما يلي:

تنمية العلاقات التجارية بين المتعاملين الاقتصاديين الخواص والعامين* .

دراسة القروض البنكية الممنوحة إلى العملاء وإخضاعها لشروط المديرية في حالة القروض ذات المبالغ المرتفعة .

تحدد القروض الممنوحة والضمانات الواجبة لمتابعة تحقيق المشاريع .

متابعة تحقيق مخطط تمويل الاستغلال الموضوع من طرف مديرية التمويل في قطاع العام-2 .

الأهداف الإستراتيجية لبنك الجزائر الخارجي:

وتتمثل فيما يلي:

✚ تحسين أنواع المصالح والعلاقات بينها وبين الزبائن

✚ إبقاء بنك الجزائر الخارجي من أكبر البنوك في البلاد وتطوير إنتاجه ومردوديته .

ولتحقيق هذه الأهداف لابد من:

❖ تكثيف مردود البنك وذلك عن طريق منح القروض

❖ إعطاء حركة ديناميكية لتغطية المردود .

❖ التسيير الجيد لخزينة البنك سواء أكان بالدينار أو العملات الصعبة.

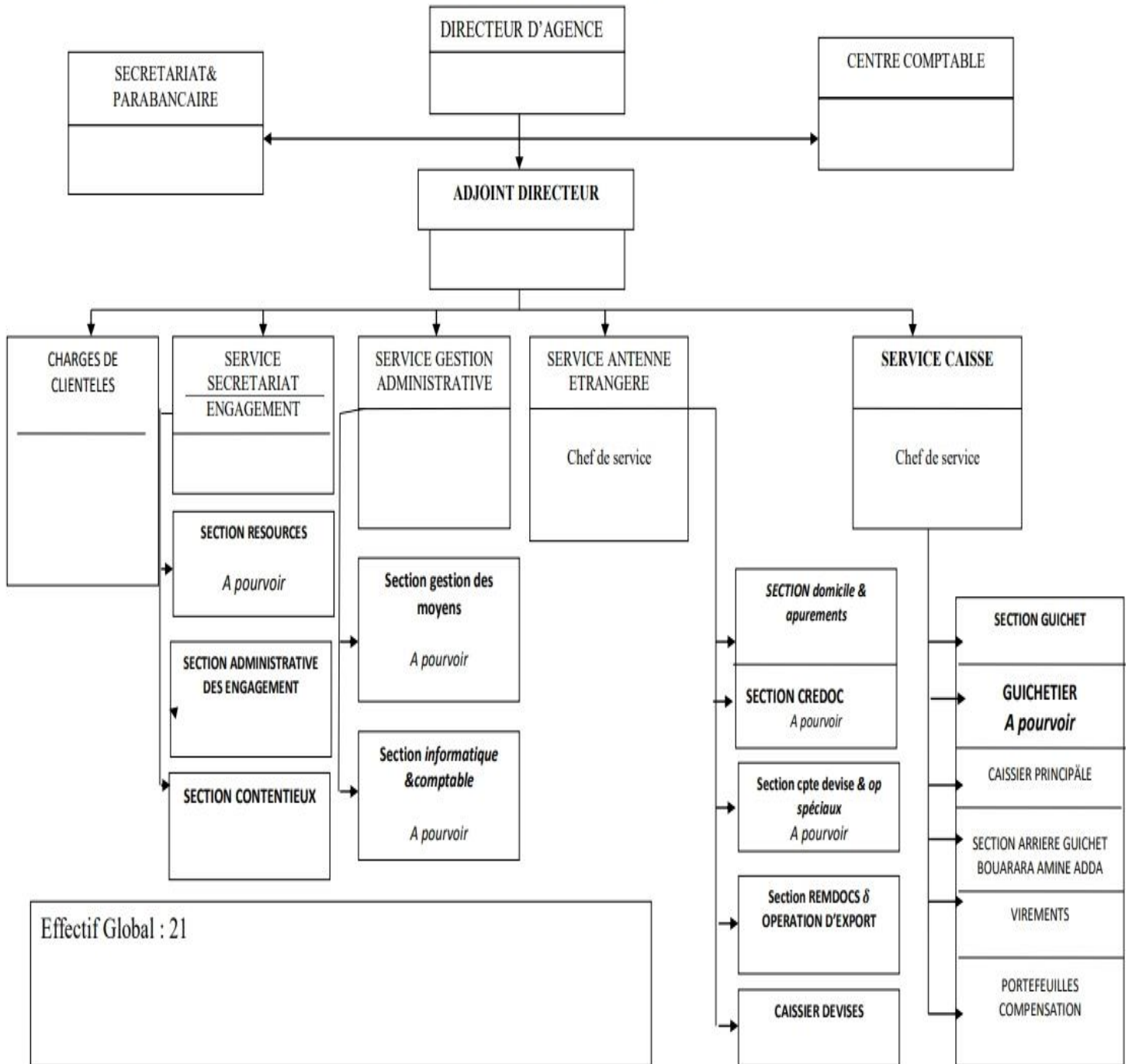
¹وقود مروى ، نفس المرجع السابق،ص.70-71

- ❖ تقديم مصالـح جديدة لتحسين الإنتاج والعمليات التي تدرس يوميا.
- ❖ سير العمليات المتخذة في إطار الإستراتيجية :
- ★ تكثيف المصادر وتحسين الذوق .
- ★ إبقاء سياسة القروض المدققة.
- ★ تحسين نوعية المصالح .
- ★ تبديل وضعية العمال
- ★ متابعة العمليات الحسابية وتكوين الموظفين تدريجيا.

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري

BANQUE EXTERIEURE D'ALGERIE

ORGANIGRAMME AGENCE

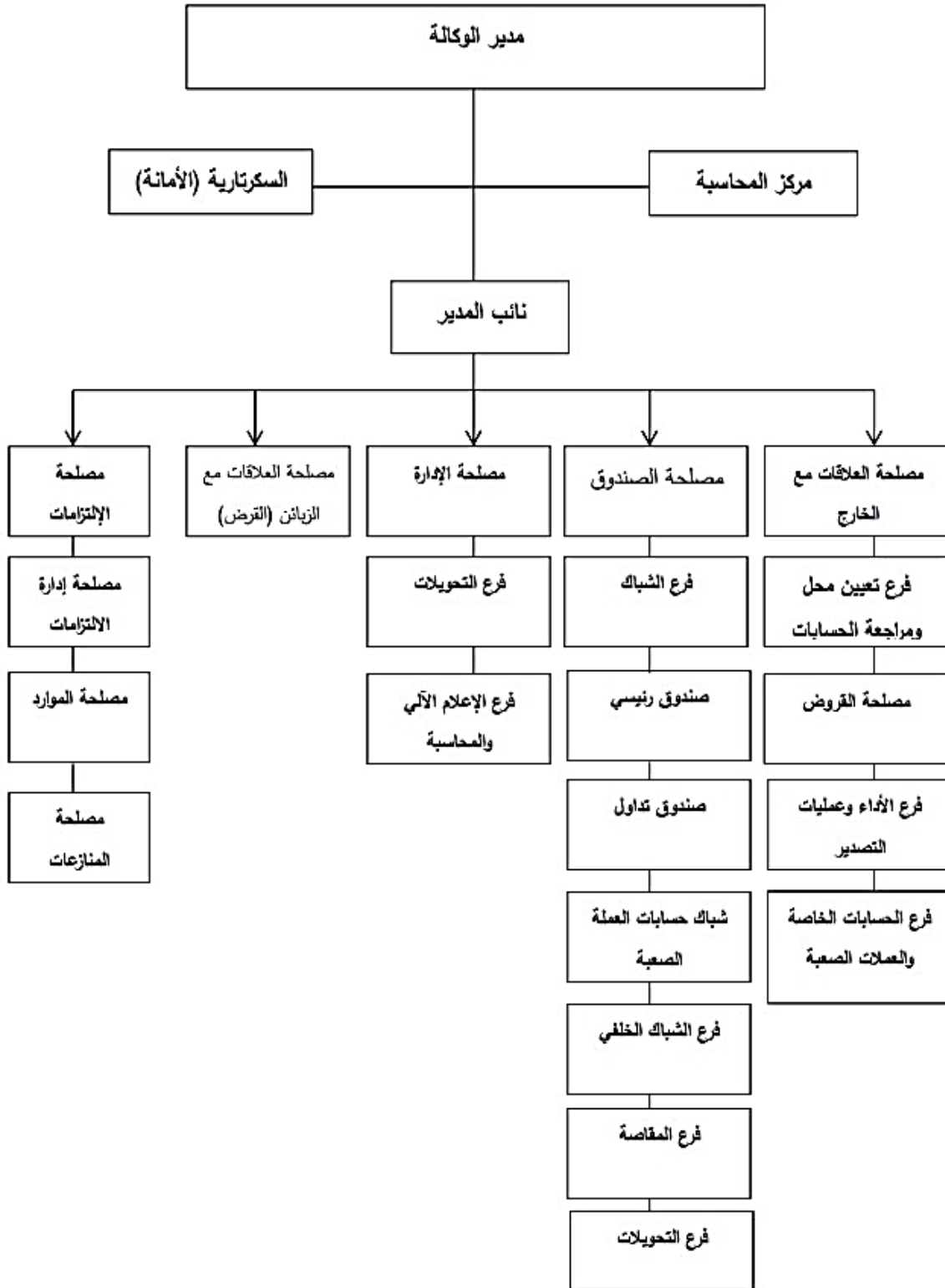


المصدر : www.bea.dz

المبحث الثاني: تقديم البنك الخارجي الجزائري -BEA وكالة سعيدة -**المطلب الأول: تعريف البنك الخارجي الجزائري -BEA وكالة سعيدة -**

هو عبارة عن مؤسسة اقتصادية تجارية، وهو وكالة تجارية تابعة لبنك الخارجي الجزائري وهذه الأخيرة هي مجموعة تابعة للمديرية العامة بالجزائر، حيث أنشأ وكالة بنك الخارجي الجزائري بسعيدة في سنة 1980 تحت رقم استدلال 061 ومقرها ب1 شارع العقيد عميروش نهج الحرية ولاية سعيدة . ونعني بالوكالة هي الواجهة بالنسبة للبنك وظيفتها تقديم الخدمة مباشرة إلى الزبون خلافا للمديريات الأخرى.

المطلب الثاني : الهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري لولاية سعيدة.



المصدر: وثائق رسمية مقدمة من طرف الوكالة

يشكل مكلف بالأعمال الإدارية، وهيكله الوكالة كما يلي:

- المدير: وهو خاضع مباشرة تحت سلطة مدير الشبكة، ويعتبر المسؤول الأول عن تسيير البنك والنتائج التجارية لهيكله هو ممثل البنك الخارجي الجزائري على المستوى المحلي، مكلف بالمهام التالية:

. تقديم عمل الاستغلال للإدارة بإعطاء التعليمات والتوجيهات؛

استقبال الزبائن في حالة وجود مشكلة لتسويتها؛

. السهر على تطبيق القوانين التي تدير البنك؛

. الإمضاء على البريد.

- المدير المساعد ويوجد تحت سلطة المباشرة لمدير الفرع، وتتمثل مهامه الأساسية في تحقيق نشاطات وأهداف الفرع وكذلك يقوم مقام المدير في حالة غيابه، ويقوم كذلك بتسيير الوسائل البشرية والعتاد إضافة إلى الجانب المتعلق بالميزانية وأمن الفرع.

- سكرتارية (الأمانة) وتتكلف بالبريد الوارد والصادر عن الوكالة والقيام بالأعمال المكتبية وكذلك ضمان وسائل الاتصال على مستوى الفرع (هاتف) فاكس انترنت... وتوصيل الملاحظات ونشرها الصادرة عن المدير.

- مصلحة المحاسبة وتقوم هذه المصلحة بعدة مهام مثل مراقبة العمليات المحاسبية التي تجري في المصالح الأخرى ومراقبة الوثائق المحاسبية لكل المصالح، وتقوم بالتحقق من كتابات المحاسبة والجرد وهي المسؤولة عن كتابة الوثائق المحاسبية الشرعية والقانونية للبنك.

- مصلحة الالتزامات لها مهمة تفعيل القرض، ما إن يرخص هذا الأخير من طرف مصلحة العلاقات مع الزبائن.

- مصلحة العلاقات مع الزبائن لها وظيفة جمع وتحليل كل عوامل التقويم اللازمة لدراسة الملف، بالإضافة إلى البحث عن الضمانات المتعلقة بالقروض المطلوبة.

- مصلحة الإدارة: صلها يتعلق بكل الجوانب الإدارية على مستوى الوكالة

- مصلحة الصندوق لها عدة وظائف متمثلة في تلقي الودائع النقدية، تنفيذ التحويلات لمصلحة حساب الزبائن والقيام بتنفيذ أوامر تسديد الحسابات الموكلة إليها في حدود المبالغ التي تملكها.

- مصلحة العلاقات مع الخارج: تهتم هذه المصلحة بالعمليات التجارية التي تغطي بالعملة الصعبة، وتستقبل التحويلات لصالح الزبائن المقيمين في الجزائر.

المطلب الثالث: مهام وأهداف البنك الخارجي الجزائري -وكالة سعيدة-

الفرع الأول: مهامه

المهام الرئيسية التي تقوم بها بنك الجزائر الخارجي "وكالة سعيدة" باعتبار أن الوكالة تابعة لبنك الجزائر الخارجي فإذا تكمل مهامه، فهي تعمل على تأمين التمويل للمستثمرين بما فيهم رجال الأعمال، وتكمن مهام الوكالة فيما يلي :

- تمويل كل عمليات التجارة الخارجية والمساهمة في ترقية الصادرات في إطار قانون وقواعد البنوك.
- ❖ تسيير العلاقات التجارية بصفة ديناميكية مع الزبائن
- ❖ تقديم خدمات مركزية للمؤسسات تشمل إعطائها المعلومات الخاصة بالهيئات الأجنبية المتعاملة معها
- ❖ القيام بجميع العمليات البنكية والمحاسبة الخارجية .
- ❖ المحاسبة والمعالجة الإدارية للعمليات مع الزبائن سواء بالعملة المحلية أو الأجنبية .
- ❖ السهر على إعداد وتحليل وكذا تسيير الملفات المتعلقة بالقروض التي تمنح للخواص والمؤسسات الصناعية الصغيرة والمتوسطة وحتى الكبيرة
- ❖ زيادة وتعجيل احتياجات تمويل المؤسسات والأفراد الذين لهم علاقة مع البنك الخارجي الجزائري.
- ❖ تسديد أجور العمال للأصحاب الشركات التابعة لهم.

الفرع الثاني: أهدافه

تتمحور أهداف البنك في النقاط الرئيسية التالية:

- إنعاش الاقتصاد الوطني من خلال تمويل المؤسسات الاقتصادية في المجال الاستثماري والتجاري.
- التكوين الجيد للمستخدمين لضمان التسيير الحسن للأعمال
- توفير مناصب شغل من خلال تقديم قروض للشباب وبالتالي المساهمة في القضاء على البطالة.
- تجديد الممتلكات والوسائل ومواكبة التطورات الخارجية.

المبحث الثالث: تحليل الدراسة الميدانية

بعد أن تعرفنا على تشكيلة الودائع والقروض التي يتعامل بها البنك الوطني الجزائري مع زبائنه المودعين والمقترضين، ستحاول في هذا المبحث تقديم الحسابات المتعلقة بهما في مدونة الحسابات البنكية، تطبيق المعالجة المحاسبية لبعض أنواع هاته الودائع والقروض في هذا البنك وذلك بمساعدة مقدمة من قبل وكالة سعيدة. 20

المطلب الأول: الأدوات المستخدمة في الدراسة:

اعتمدنا في دراستنا هذه على أداتين وهما:

المقابلة: قابلنا مدير بنك الوكالة الذي وجهنا إلى رئيس مصلحة المحاسبة حيث طرحت عليه بعض الأسئلة التي تتعلق بالعمليات المحاسبية التي تسجل في المحاسبة البنكية .

كما أمدنا ببعض الوثائق المحاسبية و المسجلة في المحاسبة البنكية

الملاحظة: وهي عبارة عن معلومات بسيطة التي قمنا بجمعها من خلال العين المجردة وكذلك من خلال المحادثة والمتابعة مع المكلف في مصلحة التجارة الخارجية وإطار من الموظفين حيث توصلنا إلى:

. وجود ثقة بين الموظفين وتقاوم ؛

أما فيما يخص تقديم ودراسة ملفات العملاء فهي تختلف من عميل إلى آخر حسب طبيعة وانفعال العميل.

دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري وكالة سعيدة -20-

المقابلة الشخصية: وهي عبارة عن استجواب شفوي وجه لوجه حيث تمت المقابلة مع مجموعة من إطارات البنك.

لقد استعملنا كذلك في الدراسة مجموعة من المراجع والكتب والملاحق ذات العلاقة بالموضوع وكذلك التصفح في أبحاث الدراسات السابقة ومواقع الانترنت.

المطلب الثاني: الحسابات المتعلقة بالودائع والقروض في البنك الخارجي الجزائري

من أهم العمليات التي يقوم بها بنك الوطني الجزائري هي منح القروض وقبول الودائع، وفي هذا المطلب سنتطرق لأهم الحسابات المتعلقة بهما.

أولاً: الحسابات المتعلقة بالودائع (/22) في البنك الخارجي الجزائري

بعد زيارتنا وكالة البنك في قدم لنا المحاسب الحسابات التي تستعمل في المعالجة المحاسبية للودائع يوضحها الجدول الموالي والتي اعتمدنا عليها في دراستنا التطبيقية.

..... دراسة حسابات الزبائن في البنك الخارجي الجزائري

الجدول رقم (02): الحسابات المستخدمة في التسجيل المحاسبي للودائع (ح/22) في البنك الخارجي الجزائري

رقم الحساب	اسم الحساب
22	ح/ الحساب الجاري للعميل
220200	-الأجراء
220300	-التجار و المهن الحرة
100010	ح/ الصندوق
60277	ح/ الفوائد
22	ح/ الودائع لآجل
220115	-أدوات الصندوق
220260	-ودائع لآجل
22	ح/ وودائع تحت الطلب
22260	-ودائع التوفير

المصدر من إعداد الطالبة

ثانيا: الحسابات المستخدمة في التسجيل المحاسبي للقروض (ح/20) في البنك الخارجي الجزائري قدم لنا المحاسب حسابات القروض التي يوضحها الجدول أدناه والتي اعتمدنا عليها في دراستنا التطبيقية.

الجدول رقم (03): الحسابات المستخدمة في التسجيل المحاسبي للقروض (ح/ 20) في البنك الخارجي الجزائري

رقم الحساب	اسم الحساب
------------	------------

22	ح/ الحساب الجاري للعميل
220200	-الأجراء
220300	-التجار و المهن الحرة
100010	ح/ الصندوق
70270	ح/ الفوائد
2252	ح/ القروض الاستثمارية
22521	- قرض متوسط الأجل
22522	-قرض طويل الأجل
22514	ح/القروض العقارية

المصدر من إعداد الطلبة

المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لعمليات خاصة بالودائع البنكية

سنتناول في هذا المطلب المعالجة المحاسبية للودائع في البنك الخارجي الجزائري وكالة سعيدة. وذلك وفق مساعدة مقدمة من محاسب البنك.

الفرع الأول: إجراءات فتح حساب بنكي لدى البنك الخارجي الجزائري

1. من قبل شخص طبيعي:

يتكون ملف فتح حساب بنكي في البنك الوطني الجزائري من قبل شخص طبيعي من الوثائق التالية:

في حالة ما إذا كان الشخص الطبيعي أجير: يتكون الملف من الوثائق التالية:

- شهادة ميلاده

- صورة طبق الأصل عن الهوية الوطنية.

- شهادة عمل.

- بطاقة إقامة.

في حالة ما إذا كان الشخص الطبيعي تاجر:

- السجل التجاري.

- شهادة ميلاده.

- رقم التعريف الضريبية.

- بطاقة إقامة.

رقم التعريف الإحصائي.

الفرع الثاني: إجراءات فتح حساب بنكي من قبل شخص معنوي:

- صورة طبق الأصل عن الهوية الوطنية.

يتكون ملف فتح حساب بنكي في البنك الخارجي الجزائري من قبل شخص معنوي من الوثائق التالية:

- القانون التأسيسي للشركة.

- شهادة ميلاده.

- السجل التجاري.

- رقم التعريف الإحصائي.

- بطاقة إقامة.

- صورة طبق الأصل من الهوية الوطنية.

- رقم التعريف الضريبي.

ثانيا: المعالجة المحاسبية لمجموعة من عمليات الإبداع

الحالة 01:

في تاريخ 04/06/2020 أودع العميل X (شخص طبيعي) مبلغ 20.000 دج في حسابه الجاري (وديعة تحت الطلب) بالبنك نقدا.

الفرع الثالث: التسجيل المحاسبي

مدین	دائن		مدین	دائن
100010		د/ الصندوق	20000	
	22200	د/ الحساب الجاري للعميل X		20000
		الإيداع النقدي في الحساب الجاري للعميل		

الحالة 02

في تاريخ 05/06/2020 قدم العميل 4 شيك بقيمة 500000 دج مسحوب على العميل B الذي لديه حساب بنفس الوكالة (تحويل داخلي وارد) وطلب تحويل المبلغ إلى حسابه الجاري. تعالج العملية محاسبيا كما يلي:

مدین	دائن		مدین	دائن
100010		د/ الصندوق	500000	
	222002	د/ الحساب الجاري للعميل X إيداع بشيكات داخلية (جملة التحويلات الداخلية)	500000	

الحالة 03:

بتاريخ 01/03/2019 قام البنك بفتح وديعة لأجل للعميل T بمبلغ قدره 150 000 دج تستحق بعد 07 أشهر بحيث قدم العميل المبلغ نقدا، و اتفق مع البنك على سحب رصيده نقدا بتاريخ الاستحقاق .
علما أن سعر الفائدة المعمول به في البنك هو 1% (مدة الإيداع أقل من سنة) .
بما أن الوديعة لأجل فلا يحق للمودع سحبها إلا بعد انقضاء مدة الإيداع المقدرة بـ 7 أشهر، وبتاريخ 2019/09/30.

بجمع الفوائد الممنوحة على الوديعة طيلة فترة إيداع ((150000 دج \times 0.01) \times 7/12)) ويضيفها إلى حساب العميل، ليقوم هذا الأخير بسحب مبلغ الوديعة والفائدة معا و تعالج العملية محاسبيا كما يلي:

01/03/2019				
100010		د/ الصندوق	150000	
	22200	د/ الحساب الجاري للعميل دفع مساهمة العميل	150000	
01/03/2019				
22200		د/ الحساب الجاري للعميل	150000	
	22260	د/ حسابات الودائع للأجل إيداع (فتح) وديعة لأجل	150000	

01/03/2019				
	150000	د/ الصندوق		100010
150000		د/الحساب الجاري للعميل دفع مساهمة العميل	22200	
09/30/2019				
	875	د/الفوائد المدينة		60207
875		د/حسابات الودائع لأجل إثبات الفوائد على الوديعة لأجل	22260	
09/30/2019				
	150000	د/ حسابات الودائع لأجل		22260
	875	د/ الفوائد المدينة		60207
150875		د/الحساب الجاري للعميل تحويل وديعة إلى الحساب الجاري للعميل	22200	
//				
	150875	د/الحساب الجاري للعميل		22200
150875		د/الصندوق سحب الوديعة لأجل مع الفوائد المرتبة عنها	100010	

ثانيا: المعالجة المحاسبية للقروض في البنك الخارجي الجزائري

سنتناول في هذا المطلب المعالجة المحاسبية لبعض أنواع القروض في البنك الوطني الجزائري وذلك وفق مساعدة مقدمة من محاسب البنك.

أولاً: المعالجة المحاسبية للقروض العقاري تقدم أحد العملاء إلى أحد وكالات البنك الخارجي الجزائري طلباً للاستفادة من قرض عقاري لبناء مسكن فردي

1 خصائص القرض العقاري:

1-1 شروط قبول منح القرض العقاري:

- أن يكون للمستفيد أقل من 75 سنة؛
- أن يكون له دخل ثابت ومنتظم يفوق الأجر الوطني الأدنى المضمون.

2.1 نسبة الفوائد:

- معدل 6.25% للعملاء الغير المدخرين.
- معدل 5.75% للمدخرين الحاملين لدفتر توفير أقدميته على الأقل 3 أشهر.
- 1-3 مدة القرض: تحدد مدة القرض ب 40 سنة في حدود سن 75 سنة .
- 1-4 مقدار التمويل: يصل مقدار التمويل إلى غاية 90% من تقديرات تكاليف البناء.
- 1-5 إرجاء التسديد: يمكن أن يصل إرجاء التسديد إلى 24 شهر.
- 1-6 طريقة التسديد: يمكن أن يتم التسديد بأقساط شهرية ثابتة، كما أنه يمكنه التسديد المسبق (كلياً أو جزئياً).
- 2- ملف الوثائق المطلوبة لحصول على القرض العقاري: تكون ملف العميل كل الوثائق المطلوبة وهي كالتالي:

- طلب قرض وفق نموذج البنك الوطني الجزائري.
- نسخة من بطاقة التعريف الوطنية سارية المفعول؛
- بطاقة عائلية أو بطاقة شخصية حسب حالة المقترض؛
- شهادة إقامة؛ - شهادة ميلاد ر قم 12؛ -
- نسخة عن أول صفحتين من دفتر التوفير للمدخرين؛
- شهادة عمل و كشوفات الرواتب لثلاث أشهر الأخيرة للعمال الأجراء أو كشف الدخل السنوي ؛
- نسخة من البطاقة الجبائية بالنسبة للمقاولين الخواص (تجار، حرفيين، أو مهنيين الخ)؛
- آخر ثلاثة تسيهات جبائية و مستخرج ضريبي ساري المفعول أو أي وثيقة أخرى تثبت الدخل لغير الاجراء؛
- جداول الميزانية و كذا جداول الحسابات المالية و النتائج للسنوات المالية الثلاثة الاخيرة بالنسبة لغير الأجراء (التجار) والراغبين في الاستفادة من قرض عقاري قيمته أكثر من (20) عشرين مليون دج؛
- ترخيص بالاطلاع على قاعدة البيانات المركزية الخاصة بمخاطر المؤسسات والأفراد (M.E.R.C) وفقاً لنموذج BEA

-نسخة من عقد ملكية القطعة الأرضية مسجل ومشهر أو نسخة عن شهادة حيازة مسجلة ومشهرة؛ الشهادة السلبية للرهن تكون حديثة و تاريخ إصدارها لا يزيد عن 3 أشهر؛

-نسخة من رخصة بناء المسكن سارية المفعول؛

-تقرير تقييمي للأشغال الصادر عن مكتب دراسات معتمد من طرف البنك؛

-التقدير الكمي و الوصفي للقطعة الأرضية الخاصة بالمسكن صادر عن مكتب دراسات معتمد من طرف البنك.2. .

المعالجة المحاسبية :

بعد أن قدم العميل جميع الوثائق المطلوبة منه، وافق البنك على منحه القرض بتاريخ 1/07/2018 وبقيمة 5000.000 دج مقابل 250.00 دج كعمولة نظير تقديم خدمة الإقراض، وبمعدل فائدة، 6.25% وأن مدة القرض كانت 10 سنوات، أما التسديد فكان بطريقة فصلية (كل 3 أشهر) وبأقساط ثابتة حيث تستحق الدفعة الأولى بتاريخ 2018/09/30 مع الأخذ بعين الاعتبار عدد الأيام في احتساب الفوائد.

بما أن العميل سيدد القرض بطريقة فصلية كل 3 أشهر فإن عدد الدفعات هو 40 دفعة (10 سنوات × 4 دفعات في العام الواحد = 40 دفعة في 10 سنوات)

يبقى استهلاك القرض (القسط الثابت) ثابتا طول مدة القرض ويحسب كالتالي: استهلاك القرض = أصل القرض ÷ عدد الدفعات أي (5000.000 دج / 40 = 125.000 دج).

تأخذ شروط القرض بعين الاعتبار عدد الأيام في حساب الفائدة، حيث من تاريخ استلام القرض 1/07/2018 إلى تاريخ استحقاق الدفعة الأولى 30/09/2018 يوجد 72 يوم (30+31+31) ويحسب مبلغ الفائدة كالتالي : مبلغ الفائدة = أصل القرض × معدل الفائدة × (عدد الأيام ÷ 360) أي: (5000.000 دج × 6.25% × 72/360) = 62500 دج؛

تخضع المعاملات البنكية للرسم على القيمة المضافة بمعدل 19% يحتسب على الفائدة (62500 دج × 19% = 11875 دج)؛

تساوي قيمة الدفعة استهلاك القرض مضافا إليه مبلغ الفائدة والرسم على القيمة المضافة أي (125.000 دج + 62500 دج + 11875 دج = 199 375 دج)؛

تحسب فوائد الدفعة الثانية على أساس القيمة المتبقية من القرض (أصل القرض في نهاية المدة بتاريخ 2018/09/30 و الذي يصبح أصل القرض في بداية المدة ابتداء من نفس التاريخ أيضا)

المعاجة محاسبيا:

2018/07/01				
	5000000	د/ قرض عقاري		20514
5000000		د/ حساب الجاري للعميل	220200	
		منح قرض		
		//		
	250	د/ حساب جاري للعميل		220200
250		د/ العمولات	7020077	
		قيد التحويل		
		30/09/2018		
	199375	د/ حساب الجاري للعميل		220200
125000		د/ القرض	20512	
62500		د/ الفوائد	70277	
11875		د/ الرسم على القيمة المضافة	3410064	
		تسديد القرض الدفعة -1-		
		12/31/2018		
	197842.675	د/ حساب الجاري للعميل		220200
125000		د/ القرض العقاري	20512	
60937.5		د/ الفوائد	70277	
11578.125		د/ الرسم على القيمة المضافة	3410064	
		تسديد القرض الدفعة -2-		

خلاصة الفصل الثاني:

يعد البنك الوطني الجزائري أحد أهم البنوك المتواجدة في النظام المصرفي الجزائري، و لقد شهد عدة تغيرات و إصلاحات منذ الحقبة الاستعمارية إلى يومنا هذا، الغرض من هذه الإصلاحات هو دفع النظام البنكي لأداء دوره الأساسي، و إتباع ديناميكية جديدة في ممارسته لمختلف الأنشطة خاصة فيما يخص جذب العملاء و تحسين الخدمات المقدمة إليهم لكسب رضاهم وتلبية حاجياتهم (تدشين وكالات ، بطاقات بنكية ...الخ) يمنح البنك الوطني الجزائري صيغ مختلفة من القروض للأفراد والمؤسسات ويقدم لهم تسهيلات مالية ليساعدهم في تحقيق غاياتهم و مشاريعهم ، كما أنه يتيح لزيائنه فتح حسابات ودائع وفق صيغ مختلفة لادخار أموالهم وحمايتها والمحافظة عليها .

من خلال ما تم تناوله في المعالجة المحاسبية للعمليات في قسم الزبائن نستخلص أن النظام المحاسبي البنكي والنظام المحاسبي المالي لهما دور كبير في تنظيم المحاسبة في البنوك التجارية الجزائرية، فهما ينظمان التعاملات المالية والخدمات المصرفية داخل المصرف أو التعاملات مع العملاء أو البنوك فيما بينها بطريقة أسهل.

خاتمة

الخاتمة:

تعتبر المحاسبة أداة تسيير مهمة وفعالة، فنجاح و استمرارية النشاط البنكي ككل يعتمد على مدى تطبيق الأسس ومن هذا المنطلق قامت دراستنا على موضوع المحاسبة .المحاسبية و الالتزام بالقواعد المحاسبية بصفة عامة داخل البنوك التجارية و بصفة خاصة العمليات في أقسام الزبائن، حيث تطرقنا إلى ماهية هذا النوع من المؤسسات و تطورها في الجزائر، حيث تناولنا في دراستنا مفهوم المحاسبة البنكية و كذلك مفهوم النظام المحاسبي البنكي ومكوناته و المبادئ التي يقوم عليها، بالإضافة إلى مدونة الحسابات داخل البنوك، كما تطرقنا إلى أنواع زبائن هاته البنوك، لننتقل بعدها إلى المعالجة المحاسبية للعمليات التي يقوم بها البنك الخالرجي الجزائري

النتائج: من خلال ما تم عرضه في الدراسة من محاولتنا للإجابة على الإشكالية خلصنا النتائج التالية:
يتميز القطاع البنكي بعدة خصوصيات تميزه عن باقي القطاعات الأخرى بسبب طبيعة العمليات التي تعالج في المحاسبة، من أهم هذه الخصوصيات وجود حسابات و قوائم مالية خاص.
بالرغم من انتهاج البنوك لمحاسبة خاصة إلا أن ذلك لم يغني عن تحليلها بمبادئ و أساسيات المحاسبة المالية العامة المتمثلة في النظام المحاسبي المالي.

تختلف طبيعة حسابات الزبائن في البنوك عن طبيعتها في المحاسبة المالية للمؤسسات الاقتصادية.
يتعامل البنك الخارجي الجزائري مع عدة أنواع من الزبائن سواء داخل البلاد أو خارجها يختلفون حسب الخدمة التي يقدمها لهم ومن أبرزهم الموديعين أو المقترضين حيث نجد نوعين من هما أشخاص طبيعيين (أفراد) أو (...).أشخاص معنويين ،مؤسسات اقتصادية، بنوك، مؤسسات مالية، هيئات حكومية).

قائمة المصادر والمراجع

قائمة المصادر والمراجع

1. الكتب:

- أبو الفتوح عمي فضالة " أساسيات المحاسبة المالية وتكاليف المراجعة"، القاهرة، 1996، ص 38
- فموح صافي، محاسبة المنشآت المالية، منشورات جامعة دمشق، الطبعة الثامنة، دمشق، 1999، ص 87.
- زبيري بشير، "محاسبة المصاريف من النحيتين العممية والعممية" مطبعة طربين، دمشق 1986. ص
- ابراهيم سلطان، نظم المعلومات الاداري، مدخل اداري، الدار الجامعية، الاسكندرية، 200، ص 19
- وليد الناجي الحياي، أصول المحاسبة المالية، من منشورات الاكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك، الجزء الأول 2007، ص 18-19
- فائق شقير وآخرون، "محاسبة البنوك"، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، الطبعة الأولى، 2000، ص 29-30
- الريبيدي محمد علي، المحاسبة في البنوك التقليدية والاسلامية، دار الفكر المعاصر، صنعاء، 2000، ص 47
- الريبيدي محمد علي، نفس المرجع السابق، ص 50
- ضياء مجيد الموسوي، الاقتصاد النقدي، مؤسسة شباب الجامعة، الإسكندرية، مصر، 2000، ص 273.
- بوعتروس عبد الحق، الوجيز في البنوك، مطبوعة جامعة منتوري، قسنطينة، الجزائر، 2000، ص 05
- جميل الزيدانين، اساسيات في الجهاز المالي، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، 1999، ص 122
- شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، ط 2، الجزائر، 1992، ص 24
- سلمان أبو دياب، اقتصاديات النقود والبنوك، المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع، بيروت، لبنان، 1996، ص 110،
- شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، مرجع سبق ذكره، ص 26
- عبد المعطي رضا ارشيد، محفوظ أحمد جودة، إدارة الائتمان، دار وائل للنشر، ط 1، عمان، الأردن، 1999، ص 199
- ²زيان رمضان، إدارة الأعمال المصرفية، دار الصفاء، ط 2، عمان، الأردن، 1997، ص 119
- ³حمزة محمود الزبيدي، إدارة المصارف، مؤسسة الورق، عمان، الأردن، 2000، ص 50
- ¹عبد المعطي رضا ارشيد، محفوظ أحمد جودة، إدارة الائتمان، مرجع سابق ذكره، ص 200

قائمة المصادر والمراجع

- ² منير إبراهيم هندي، إدارة البنوك التجارية، المكتب العربي الحديث، ط3، مصر، 1996، ص 12
- عقيل اسم عبد الله، النقود والبنوك، دار ومكتبة الحامد للنشر، عمان، 1999، ص244
- سليمان بودياب، اقتصاديات النقود والبنوك، المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع، بيروت، 1996، ص96
- شاهر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، مرجع سبق ذكره، ص 26
- عبد المعطي رضا ارشيد، محفوظ أحمد جودة، إدارة الائتمان، دار وائل للنشر، ط1، عمان، الأردن، 1999، ص 199
- زيان رمضان، إدارة الأعمال المصرفية، دار الصفاء، ط2، عمان، الأردن، 1997، ص 119 حمزة محمود الزبيدي، إدارة المصارف، مؤسسة الورق، عمان، الأردن، 2000، ص50
- عبد المعطي رضا ارشيد، محفوظ أحمد جودة، إدارة الائتمان، مرجع سابق ذكره، ص 200
- منير إبراهيم هندي، إدارة البنوك التجارية، المكتب العربي الحديث، ط3، مصر، 1996، ص 12
- عقيل اسم عبد الله، النقود والبنوك، دار ومكتبة الحامد للنشر، عمان، 1999، ص244
- سليمان بودياب، اقتصاديات النقود والبنوك، المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع، بيروت، 1996، ص96
- أحمد فريد مصطفى، سهير محمد السيد حسن، النقود والتوازن الاقتصادي، مؤسسة شباب الجامعة، الإسكندرية، مصر، 2000، ص 303
- عقيل جاسم، النقود والمصارف، الجامعة المفتوحة، ليبيا، 1964، ص 263-264
- أسامة محمد الفولي، مجدي محفوظ شهاب، مبدئ النقود والبنوك، دار الجامعة الجديدة، الإسكندرية، مصر، 1999، ص173
- فلاح حسن الحسيني، مؤيد عيد الرحمان الدوري، إدارة البنوك، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، 2001، ص36
- مجدي محفوظ شهاب، مبدئ النقود والبنوك، مرجع سابق ذكره، ص273
- محمد عبد العزيز عجيمة، مدحت محمد العقاد، النقود والبنوك والعلاقات الاقتصادية الدولية، دار النهضة العربية للطباعة والنشر، بيروت، 1976، ص 83
- فلاح حسن الحسيني، مؤيد عيد الرحمان الدوري، إدارة البنوك، ص 36-37
- 2-القوانين والأنظمة:

قائمة المصادر والمراجع

النظام رقم 04-09 المتعلق بمخطط الحسابات البنكية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، تاريخ 29 ديسمبر ، العدد 76 ، الجريدة الرسمية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، ص 15-16

3-الرسائل والأطروحات:

بن فرج زوينة ،المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق، أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية،جامعة فرحات عباس ، سطيف،2013/2014 ، ص119-120

بن فرج زوينة ، مرجع سبق ذكره ، ص 120-121

بن فرج زوينة ، المرجع نفسه ، ص 125

بن فرج زوينة ، مرجع سبق ذكره ،ص125

بن فرج زوينة ، مرجع سبق ذكره ،ص125

توفيق زرمان، فعالية استعمال المحاسبة البنكية في التدقيق والمراقبة، مذكرة ماجستير في العموم الاقتصادية ، تخصص بنوك وتأمينات، جامعة منتوري، قسنطينة، ص40

توفيق زرمان، مرجع سبق ذكره ،ص66

توفيق زرمان، مرجع سبق ذكره ،ص72

الملاحق



SIMULATION DE FINANCEMENT

Type de crédit: L'acquisition d'un logement auprès d'un particulier

Données

Revenus mensuels: 100 000,00 DA

Age: 24 ans

Prix du logement à financer: 10 000 000,00 DA

Montant du crédit sollicité: 6 800 000,00 DA

Relicat: 3 200 000,00 DA

Taux d'intérêt appliqué: 6.25%

Assurance SGCI: 80 920,00 DA

Frais de dossier: 7000 DA

Madame, Monsieur,

Sur la base des données que vous nous avez communiqués, la Banque Extérieure d'Algérie a le plaisir de vous faire connaître le résultat de la simulation de financement comme suit :

Montant de l'emprunt 6 800 000,00 DA

Durée: 40 ans dont 0 mois différencié

Mensualité (échéance): 39 660,54 DA

Ce document est une simulation établie à partir des données que vous nous avez données et ne peut être considérée comme un accord de financement et ne saurait avoir une valeur contractuelle.

Constitution du dossier:

L'acquéreur est tenu de constituer un dossier comprenant les pièces suivantes :

- Le Formulaire de demande de crédit dûment rempli, signé et légalisé ;
- La photocopie de la Carte Nationale d'identité (le passeport pour les non résidents) ;
- Un extrait d'acte de naissance ;
- Une Fiche familiale (pour les mariés) ;
- Un certificat de Résidence.

Salariés:

- Une Attestation de travail ;
- Les trois dernières fiches de paie ;
- Le relevé des émoluments ;
- Le relevé du compte des trois (03) derniers mois précédant la demande ;
- L'Attestation sur l'honneur de non-endettement ou indiquant le montant des dettes déjà contractées.

Présentation par la personne qui se porte caution solidaire le même dossier administratif que le demandeur du crédit.

Documents spécifiques à la nature de l'opération à financer :

Acquisition d'un logement auprès d'un particulier.

- La Fiche de Renseignement sur la transaction immobilière dûment signée et légalisée par le vendeur et l'acheteur ;
- Le Certificat négatif d'hypothèque au nom du propriétaire (le vendeur) ;
- Un Rapport d'Expertise du logement à acquérir (établi par un bureau d'études agréé ou un expert agréé conventionné avec la Banque et devant reprendre l'état et la valeur du logement).

**CONSTITUTION DE DOSSIER
DEMANDE DE CREDIT IMMOBILIER
02 EXEMPLAIRES**

- Demande manuscrite portant le montant du crédit.
- Formulaire de demande de crédit dûment rempli et légalisé.
- Photocopie légalisée de la pièce d'identité.
- Un extrait d'acte de naissance N°12.
- Un certificat de résidence.
- Fiche familial
- Lettre d'engagement (non endettement manuscrite égalisé)

SALARIES

- Attestation de travail.
- Les trois dernières fiches de paie.
- Le relevé des émoluments.

COMMERCANTS, PROFESSIONS LIBERALES OU ARTISANALES

- Déclaration fiscale (bilan fiscal).
- Extrait de rôle apuré récent.
- Une attestation de mise à jour envers les assurances sociales.

AMENAGEMENT DU LOGEMENT INDIVIDUEL

- L'acte de propriété du bien notarié
- Le certificat négatif d'hypothèque.
- Le devis estimatif et quantitatif des travaux d'aménagements dûment certifié par un bureau d'architecture agréé.
- Le plan de financement et le planning prévisionnel de la réalisation.
- Une attestation d'état d'avancement des travaux et d'évaluation financière délivrée par un bureau d'études d'architecture agréé.

EXPERTISE SAE 0668696619



**CONSTITUTION DE DOSSIER
DEMANDE DE CREDIT IMMOBILIER
02 EXEMPLAIRES**

- Demande manuscrite portant le montant du crédit.
- Formulaire de demande de crédit dûment rempli et légalisé.
- Photocopie légalisée de la pièce d'identité.
- Un extrait d'acte de naissance N°12.
- Un certificat de résidence.
- Fiche familial
- Lettre d'engagement (non endettement manuscrite égalisé)

SALARIES

- Attestation de travail.
- Les trois dernières fiches de paie.
- Le relevé des émoluments.

COMMERCANTS, PROFESSIONS LIBERALES OU ARTISANALES

- Déclaration fiscale (bilan fiscal).
- Extrait de rôle apuré récent.
- Une attestation de mise à jour envers les assurances sociales.

ACQUISITION D'UN LOGEMENT AUPRES D'UN PARTICULIER

- La promesse de vente la fiche BEA.
- Acte de propriété + Livret foncier.
- Le Certificat négatif d'hypothèque (Domaine)
- Un rapport d'expertise du logement à acquérir (établi par un bureau d'étude agréée, et devant reprendre l'état et le coût du logement).



EXPERTISE SAE 0668696619

**CONSTITUTION DE DOSSIER
DEMANDE DE CREDIT IMMOBILIER
02 EXEMPLAIRES**

- Demande manuscrite portant le montant du crédit.
- Formulaire de demande de crédit dûment rempli et légalisé.
 - Photocopie légalisée de la pièce d'identité.
 - Un extrait d'acte de naissance N°12.
 - Un certificat de résidence.
 - Fiche familial
 - Lettre d'engagement (non endettement manuscrite égalisé)

SALARIES

- Attestation de travail.
- Les trois dernières fiches de paie.
- Le relevé des émoluments.

COMMERCANTS, PROFESSIONS LIBERALES OU ARTISANALES

- Déclaration fiscale (bilan fiscal).
- Extrait de rôle apuré récent.
- Une attestation de mise à jour envers les assurances sociales.

ACHAT DE LOGEMENT NEUF :

- Le contrat de vente sur plan notarié et publié
- Copie décision CNL. FNPOS
- Le justificatif de la disponibilité en compte bancaire ou du versement au profit du promoteur de l'apport personnel.
- Certificat négatif d'hypothèque.
- Le justificatif d'adhésion du promoteur au F.G.C.M.P.I pour la réalisation du projet concerné.

CONDITIONS D'ELIGIBILITE

- Etre âgé de 65 ans maximum à la date de la demande de crédit
- Avoir un salaire ou un revenu net égal ou supérieur à deux fois le SNMG soit 27.000,00DA
- Disposer d'un apport personnel.



**CONSTITUTION DE DOSSIER
DEMANDE DE CREDIT IMMOBILIER
02 EXEMPLAIRES**

- Demande manuscrite portant le montant du crédit.
- Formulaire de demande de crédit dûment rempli et légalisé.
 - Photocopie légalisée de la pièce d'identité.
 - Un extrait d'acte de naissance N°12.
 - Un certificat de résidence.
 - Fiche familiale
 - Lettre d'engagement (non endettement manuscrite égalisé)

SALARIES

- Attestation de travail.
- Les trois dernières fiches de paie.
- Le relevé des émoluments.

COMMERCANTS, PROFESSIONS LIBERALES OU ARTISANALES

- Déclaration fiscale (bilan fiscal).
- Extrait de rôle apuré récent.
- Une attestation de mise à jour envers les assurances sociales.

**CONSTRUCTION DE LOGEMENT OU EXTENSION DE LOGEMENT
INDIVIDUEL**

- L'acte de propriété du terrain notarié.
- Le permis de construire au nom de l'emprunteur.
- Le devis estimatif et quantitatif des constructions.
- Le plan de financement et le planning prévisionnel de réalisation.
- Certificat négatif d'hypothèque.
- Une attestation d'état d'avancement des travaux et d'évaluation financière délivrée par un bureau d'études d'architecture agréé.

EXPERTISE SAE 0668696619

Formulaire d'abonnement au service e-Banking BEA

FORMULAIRE [1] : Client			
<input type="checkbox"/> Entreprise		<input type="checkbox"/> Professionnel	
<input type="checkbox"/> Particulier			
Pack	<input type="checkbox"/> Silver		<input type="checkbox"/> Gold
Raison sociale sinon Nom & Prénom			
N° de téléphone fixe			
N° de fax			
N° de portable			
Adresse mail			
Adresse postale			
Agence d'enregistrement			
Compte Principal de Facturation			
Les autres comptes (y compris ceux domiciliés dans la même agence d'enregistrement)			
Code Agence	N° Compte	Clé de Contrôle	Code Devise

Fait à , le

Cachet et Signature Client avec Mention « Lu et Approuvé »

FORMULAIRE [2] : Interlocuteur (Co-abonné)

Nom	
Prénom	
N° de portable	
Adresse mail	

Section 1 - Autorisation à consulter les comptes sur internet

L'interlocuteur est autorisé à consulter tous les comptes mentionnés dans le FORMULAIRE [1]

OUI

NON

SI NON, merci de renseigner les comptes (RIB) pour lesquels l'interlocuteur a une autorisation de consultation

Comptes (RIB)

RIB 1 :

RIB 2 :

RIB 3 :

RIB 4 :

RIB 5 :

RIB 6 :

RIB 7 :

RIB 8 :

RIB 9 :

RIB 10 :

RIB 11 :

RIB 12 :

RIB 13 :

RIB 14 :

RIB 15 :

Section 2 - Autorisation à transférer des fichiers de virements et/ou prélèvements

Code profil ** : « Cochez une seule case »	<input type="checkbox"/> Profil1	<input type="checkbox"/> Profil0	<input type="checkbox"/> Profil2
	<input type="checkbox"/> Profil3	<input type="checkbox"/> Profil4	

Section 2.1 - Autorisation à transférer des fichiers de virements

L'interlocuteur est autorisé à transférer des fichiers de virements depuis tous les comptes mentionnés dans le FORMULAIRE [1]

OUI

NON

SI NON, merci de renseigner les comptes (RIB) depuis lesquels l'interlocuteur a une autorisation de transfert de fichiers de virements

Comptes (RIB):

RIB 1 : _____

RIB 2 : _____

RIB 3 : _____

RIB 4 : _____

RIB 5 : _____

RIB 6 : _____

RIB 7 : _____

RIB 8 : _____

RIB 9 : _____

RIB 10 : _____

RIB 11 : _____

RIB 12 : _____

RIB 13 : _____

RIB 14 : _____

RIB 15 : _____

() Code profil**

Profil 0 : Consultation seulement.

Profil 1 (dépot fichier seulement) : l'interlocuteur est autorisé uniquement à déposer (uploader puis envoyer) le fichier sur site.

Profil 2 (signataire unique) : l'interlocuteur est seul autorisé à envoyer le fichier et à le signer.

Profil 3 (1^{er} signataire) : l'interlocuteur est autorisé à apposer uniquement une 1^{er} signature.

Profil 4 (2^{ème} signataire) : l'interlocuteur est autorisé à apposer uniquement une 2^{ème} signature.

Section 2.2 - Autorisation à transférer des fichiers virements unitaire et bénéficiaire

L'Interlocuteur est autorisé à transférer des fichiers de virements unitaires et bénéficiaires depuis tous les comptes mentionnés dans le FORMULAIRE [1]

OUI

NON

SI NON, merci de renseigner les comptes (RIB) depuis lesquels l'Interlocuteur a une autorisation de transfert de fichiers de prélèvements

Comptes (RIB):

- RIB 1 :
- RIB 2 :
- RIB 3 :
- RIB 4 :
- RIB 5 :
- RIB 6 :
- RIB 7 :
- RIB 8 :
- RIB 9 :
- RIB 10 :
- RIB 11 :
- RIB 12 :
- RIB 13 :
- RIB 14 :
- RIB 15 :

Fait à, le

Cachet et Signature Client avec Mention « Lu et Approuvé »

