

السادسي الأول	جامعة امحمد بوقرة بومرداس كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية قسم العلوم المالية والمحاسبة ماستر تخصص مالية البنوك 2023-2022
مقياس: المحاسبة المالية البنكية	
الأستاذ: فرزيزي إبراهيم	

البرنامج
✓ مدخل لمحاسبة البنوك والعمليات المصرفية؛ ✓ محاسبة العمليات مع الزبائن: إيداع وإقراض؛ ✓ محاسبة العمليات بين البنوك والبنك المركزي؛ ✓ محاسبة الأوراق التجارية؛ ✓ محاسبة الأوراق المالية؛ ✓ محاسبة عمليات الصرف والتجارة الخارجية.

المراجع
• التنظيم رقم 09/04 المروخ في 23/07/2009 والمتضمن لمدونة الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية. • التنظيم رقم 09/05 المروخ في 28/10/2009، يتضمن إعداد القوائم المالية للبنوك والمؤسسات المالية وطرق نشرها. • الموقع الإلكتروني لبنك الجزائر http://www.bank-of-algeria.dz/ • Dov Ogien, Comptabilité et audit bancaires, 2e édition, Dunod, Paris, 2008

مدخل للبنوك ومحاسبة البنوك

تعريف البنك
➤ البنك هو مؤسسة اقتصادية نشاطها الرئيسي هو جمع الأموال من المتعاملين الاقتصاديين، ومن ثم توزيعها في شكل قروض والاستفادة من فارق الفوائد المحصلة.

أنواع البنوك:
• البنك المركزي: هو بنك الدولة ومستشارها، وصاحب السلطة في إصدار النقد، ويقوم بالإشراف على البنوك ومراقبة أعمالها للتأكد من التزامها بالأنظمة والقوانين المعمول بها في هذا المجال. • البنوك التجارية: وهي البنوك التي تهتم أساسا باستقبال الودائع ومنح القروض لكافة المتعاملين الاقتصاديين، وهي تتميز بكثرتها وعلاقتها الوثيقة بباقي المؤسسات. • البنوك المتخصصة: وهي بنوك قامت لتلبية حاجيات معينة لقطاعات خاصة، حيث يكون نشاطها (سواء جمع الودائع أو منح القروض) موجها لقطاع خاص مثل البنوك الفلاحية، أو الصناعية، أو العقارية.

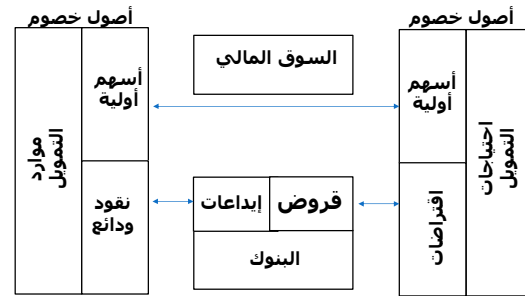
وظائف البنك

● **البنك المركزي:** يمثل الهيئة المشرفة على السياسة النقدية في الدولة ومن وظائفه:

- ✓ **إصدار العملة:** البنك المركزي هو المخول الوحيد لإصدار النقود، ويكون ذلك بضوابط وشروط أهمها توفر الغطاء لهذه العملة من الذهب أو من العملة الصعبة.
- ✓ **بنك الدولة ومستشارها المالي:** هو بنك الحكومة ومستشارها فيما يتعلق بالسياسة النقدية، يقوم بحفظ حسابات الدولة، وتنسيق الدين العام، ويشرف على عمليات الصرف الأجنبي والتمويل الخارجي.
- ✓ **بنك البنوك:** حيث يؤدي للبنوك الأخرى الخدمات التي تؤديها هي للجمهور، مثل إعادة خصم الأوراق التجارية، الإقراض، جمع الودائع... كما يقوم في نفس الوقت بالإشراف والمراقبة على نشاطات هذه البنوك.

وظائف البنك

الوظائف التقليدية للبنوك التجارية



وظائف البنك

البنوك التجارية:

- جمع ودائع الزبائن
- منح القروض.
- خصم وتحصيل الأوراق التجارية.
- إصدار الأوراق المالية نيابة عن الزبائن.
- تقديم خدمات استشارية.
- فتح الاعتمادات المستندية.
- تأجير الخزائن.
- صرف العملات الأجنبية.
- إصدار بطاقات الائتمان.

النظام البنكي الجزائري:

- **وزارة المالية:** فهي ترسم السياسة المالية للدولة.
- **بنك الجزائر:** هو البنك المركزي، ينظم سيولة النظام البنكي ويجري التسويات عن طريق غرفة المقاصة بين البنوك، ويتولى العمليات بالعملة الصعبة مع الخارج.
- **المجلس الوطني للنقد والقروض:** يتكون من مجلس إدارة بنك الجزائر وخبراء في المجال، حيث يتولى تشريع المعايير النقدية والمالية والمحاسبية للبنوك (دور تنظيمي استشاري).
- **لجنة مراقبة البنوك:** وهي تسهر على مدى احترام البنوك للنصوص التشريعية والتنظيمية (دور رقابي).
- **جمعية البنوك والمؤسسات المالية ABEF:** تمثل المصالح الجماعية للبنوك أمام السلطات العمومية (دور مهني).

البنوك المرخصة:

- BANQUE EXTÉRIEURE D'ALGÉRIE "BEA"
- BANQUE NATIONALE D'ALGÉRIE "BNA"
- BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DÉVELOPPEMENT RURAL "BADR"
- BANQUE DE DÉVELOPPEMENT LOCAL "BDL"
- CRÉDIT POPULAIRE D'ALGÉRIE "CPA"
- CAISSE D'ÉPARGNE ET DE PRÉVOYANCE "CNEP BANQUE"
- BANQUE AL BARAKA ALGÉRIE
- ARAB BANKING CORPORATION ALGERIE "ABC"
- NATIXIS BANQUE
- SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ALGÉRIE
- CITIBANK
- ARAB BANK PLC ALGERIA
- B.N.P.-PARIBAS EL DJAZAIR
- TRUST BANK ALGERIA
- GULF BANK ALGERIA
- THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE-ALGERIA
- FRANSABANK EL-DJAZAIR
- CALYON-ALGERIE-SPA
- AL SALAM BANK - ALGERIA - SPA
- H.S.B.C. ALGERIE "SUCCURSALE DE BANQUE"

المؤسسات المالية

- CAISSE NATIONALE DE MUTUALITÉ AGRICOLE "CNMA"
- SOFINANCE
- SOCIÉTÉ DE REFINANCEMENT HYPOTÉCAIRE « SRH »
- ARAB LEASING CORPORATION (SOCIÉTÉ DE CRÉDIT BAIL)
- CETELEM
- MAGHREB LEASING
- SOCIÉTÉ DE LEASING - SPA

النظام المحاسبي البنكي الجزائري

- الهدف: تجديد النظام المحاسبي بما يوافق المعايير الدولية للإفصاح المالي IFRS
- النظام رقم 04-09 أصدره بنك الجزائر في 23/07/2009 والمتضمن لمخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، فيه مدونة الحسابات.
- أتبع بالنظام رقم 05-09 المؤرخ في 28/10/2009، والذي يتضمن إعداد القوائم المالية للبنوك والمؤسسات المالية وطرق نشرها، حيث عدد هذه القوائم في: الميزانية، حسابات النتائج، خارج الميزانية، جدول تدفقات الخزينة، وجدول تغيرات رؤوس الأموال إضافة إلى الملاحق.

المحاسبة المالية البنكية

خصائصها

1. العمليات البنكية منتشرة بكثرة في كل مكان
2. الحجم الكبير من القيود المحاسبية نظرا لعدد الحسابات المسيرة (أساسا حسابات الغير(زبائن))
3. أسماء الحسابات ومدونة الحسابات جديدة كليا
4. الحسابات خارج الميزانية تكتسي أهمية بالغة

مدونة حسابات البنوك والمؤسسات المالية:

الصف 01: عمليات الخزينة والعمليات ما بين البنوك

- تسجل حسابات هذا الصف النقود والقيم بال صندوق وعمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك.
- العمليات ما بين البنوك هي تلك العمليات التي تتم مع البنك المركزي والخزينة العمومية ومراكز الصكوك البريدية والبنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك المراسلين الأجانب وكذا المؤسسات المالية الدولية والإقليمية.

مدونة الحسابات

08 مجموعات:

- | | |
|---|--------------------------------|
| 1 : حسابات عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك | } حسابات الميزانية |
| 2 : حسابات العمليات مع الزبائن | |
| 3 : حسابات الحافظة - سندات وحسابات التسوية | |
| 4 : حسابات القيم الثابتة | |
| 5 : رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة | } حسابات النتائج |
| 6 : حسابات الأعباء | |
| 7 : حسابات النواتج | } حسابات خارج الميزانية |
| 9 : حسابات خارج الميزانية | |

الصف: 3 حافظة الأوراق المالية وحسابات التسوية

- تسجل حسابات هذا الصف الديون المجسدة بأوراق مالية، زيادة على العمليات المتعلقة بحافظة الأوراق المالية
- تحتوي حافظة الأوراق المالية على أوراق المعاملات وأوراق التوظيف وكذا شهادات الاستثمار.
- تتم حيازة هذه الأوراق المالية قصد اكتساب عائد مالي.
- تشمل الديون المجسدة بأوراق مالية على مجموع ديون المؤسسة الخاضعة، المجسدة بأوراق مالية شهادة مديونية قابلة للتفاوض وسندات.
- كما يضم هذا الصف، عمليات التحصيل والعمليات مع الغير والاستعمالات الأخرى وكذا الحسابات الانتقالية والتسوية المتعلقة بمجموع عمليات المؤسسات الخاضعة.

الصف: 2 حسابات العمليات مع الزبائن

- تشمل حسابات هذا الصف على كل القروض الممنوحة للزبائن وكذا الودائع التي تتم من قبلهم.
- تشمل القروض للزبائن (الحساب 20) على كل القروض الممنوحة للزبائن بغض النظر عن آجال استحقاقاتها.
- تتضمن حسابات الزبائن (الحساب 22) مجمل الموارد المتلقاة من الزبائن (ودايع تحت الطلب، ودايع لأجل، قسائم الصندوق....)
- تنتمي أيضا إلى هذا الصف، القروض والاقتراضات مع الزبائن الماليين وشركات الاستثمار وشركات التأمين والتقاعد وكذا المؤسسات الأخرى المقبولة كمتدخلة في سوق منظم.
- تستثنى من هذا الصف، الاستخدامات و الموارد المجسدة بسندات.

الصف: 4 القيم الثابتة

- تسجل حسابات هذا الصف الاستخدامات الموجهة لخدمة نشاط المؤسسة الخاضعة بصفة دائمة.
- كما يضم هذا الصف القروض التابعة والأصول الثابتة سواء كانت مالية أو مادية أو غير مادية.

الصف: 5 رؤوس الأموال الخاصة

- تُجمع في حسابات هذا الصف، مجموع وسائل التمويل في شكل حصص أو الموضوعة تحت تصرف المؤسسة الخاضعة بصفة دائمة أو مستمرة.
- كما تظهر أيضا في هذا الصف، النواتج والأعباء المؤجلة -خارج دورة الاستغلال (كالإعانات والأموال العمومية المحملة والضرائب المؤجلة على الأصول والضرائب المؤجلة على الخصوم والنواتج والأعباء الأخرى المؤجلة)، نتيجة السنة المالية.

الصف: 6 الأعباء

- تسجل حسابات هذا الصف جميع الأعباء التي تتحملها المؤسسة الخاضعة خلال السنة.
- زيادة على أعباء الاستغلال البنكي المتعلقة بالنشاط البنكي المحض، تتضمن حسابات هذا الصف المصاريف العامة وكذلك مخصصات الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة.
- كما تظهر في هذا الصف أيضا مخصصات الأموال ضد المخاطر البنكية العامة.
- يتم تمييز أعباء الاستغلال البنكي حسب نوع العمليات وحسب ما إذا كان الأمر يتعلق بالفوائد أو بالعمولات.
- كما تظهر أخيرا العناصر غير العادية -الأعباء والضرائب على النتائج والعناصر المماثلة.

الصف: 7 النواتج

- تشمل حسابات هذا الصف مجموع النواتج المحققة خلال السنة من طرف المؤسسة الخاضعة.
- زيادة على نواتج الاستغلال البنكي المتعلقة بالنشاط البنكي المحض، تتضمن حسابات هذا الصف الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات.
- تسجل استرجاعات الأموال ضد المخاطر البنكية العامة في هذا الصف.
- كما هو الحال بالنسبة للأعباء، يتم تمييز نواتج الاستغلال البنكي حسب نوع العمليات وحسب ما إذا كان الأمر يتعلق بالفوائد أو بالعمولات. كما تظهر أخيرا العناصر غير العادية -النواتج.

الصف: 9 خارج الميزانية

- تشمل بنود هذا الصف مجموع التزامات المؤسسة الخاضعة سواء كانت معطاة أو متلقاة.
- يتم تمييز مختلف الالتزامات من خلال طبيعة الالتزام والطرف المقابل.
- وفي هذا السياق، تخصص حسابات مناسبة لالتزامات التمويل، والالتزامات الضمان، والالتزامات على الأوراق المالية والالتزامات بالعمليات الصعبة.

القوائم المالية للبنك

- 1- الميزانية:** وهي تعطي الذمة المالية للبنك في تاريخ معين، وتضم ميزانية البنك في جانب الأصول 15 بندا، وفي جانب الخصوم 19 بندا كما يلي:

الموازاة بالآلاف درج			
الأسول	الملاحظة	السنة ن	السنة ن - 1
1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية			
2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل			
3 أصول مالية جاهزة للبيع			
4 سلفيات وحقوق على الهيئات المالية			
5 سلفيات وحقوق على الزبائن			
6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق			
7 الضرائب الجارية - أصول			
8 الضرائب المؤجلة - أصول			
9 أصول أخرى			
10 حسابات التسوية			
11 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة، الوكيلات المشاركة			
12 الغارات المؤقتة			
13 الأصول الثابتة المالية			
14 الأصول الثابتة غير المالية			
15 خارق الحيازة			
مجموع الأصول			

الموازاة بالآلاف درج			
الخصوم	الملاحظة	السنة ن	السنة ن - 1
1 البنك المركزي			
2 ديون تجاه الهيئات المالية			
3 ديون تجاه الزبائن			
4 ديون بمثلة بورصة مالية			
5 الضرائب الجارية - خصوم			
6 الضرائب المؤجلة - خصوم			
7 خصوم أخرى			
8 حسابات التسوية			
9 مؤنات لتغطية المخاطر والأعباء			
10 إعانات التجهيز - إعانات أخرى للاستثمارات			
11 أصول لتغطية المخاطر المصرفية العامة			
12 ديون تابعة			
13 رأس المال			
14 علاقات مرتبطة برأس المال			
15 احتياطات			
16 خارق التقييم			
17 خارق إعادة التقييم			
18 تحويل من جديد (+/-)			
19 نتيجة السنة المالية (+/-)			
مجموع الخصوم			

بنود الأصول

27

البند 1: الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية

- الصندوق الذي يحتوي على الأوراق والقطع النقدية الجزائرية والأجنبية التي لها سعر.
- الموجودات لدى البنك المركزي.
- الموجودات لدى الخزينة العمومية.
- الموجودات لدى مركز الصكوك البريدية لبلد إقامة المؤسسة الخاضعة، التي يمكن سحبها في أي وقت أو التي تستلزم مهلة أو إشعار مسبق مدته 24 ساعة أو يوم عمل واحد.
- تدرج المستحقات الأخرى على هذه المؤسسات ضمن البند 4 من الأصول.

بنود الأصول

28

البند 2: أصول مالية مملوكة لغرض التعامل

- يشمل هذا البند الأصول المالية المكتسبة من طرف المؤسسة الخاضعة لغرض تحقيق ربح في رأس المال في أجل قصير.
- يتعلق الأمر بالأصول المالية المكتسبة لغرض إعادة بيعها في الأجل القصير في إطار أنشطة السوق.
- يستند معيار التصنيف على نية الشراء وإعادة البيع على المدى القصير لتحقيق الأرباح.

بنود الأصول

29

- **البند 3: أصول مالية جاهزة للبيع:** يشمل هذا البند الأصول المالية التي لا تدرج في البنود 6.5.4.2 و 11.
- **البند 4: قروض وحسابات دائنة على الهيئات المالية:** القروض والحسابات الدائنة هي أصول مالية ذات دفع محدد أو قابلة للتحديد وغير مسعرة في سوق نشيط.
- ✓ يشمل هذا البند على مجموع القروض والحسابات الدائنة بما فيها المستحقات التابعة على المؤسسات المالية المحازة بموجب العمليات المصرفية.
- ✓ يشمل هذا البند أيضا على الحسابات الدائنة المحازة على الهيئات المالية من جراء عمليات القرض الإيجاري.

بنود الأصول

30

البند 5: قروض وحسابات دائنة على الزبائن

- القروض والحسابات الدائنة هي أصول مالية ذات دفع محدد أو قابلة للتحديد و غير مسعرة في سوق نشيط.
- يشمل هذا البند على مجموع السلفيات والحقوق، المحازة بموجب العمليات المصرفية، على الزبائن من غير المؤسسات المالية.
- يشمل هذا البند أيضا على الحقوق المحازة على الزبائن من غير الهيئات المالية من جراء عمليات القرض الإيجاري.

بنود الأصول

31

- **البند 6: أصول مالية مملوكة حتى الاستحقاق:** يشمل هذا البند الأصول المالية التي تتوج بمدفوعات محددة أو قابلة للتحديد وذات استحقاق محدد التي تنويها المؤسسة المالية و تستطيع الحفاظ عليها حتى أجل استحقاقها.
- **البند 7: الضرائب الجارية - أصول:** يسجل هذا البند التسيبقات والحسابات المدفوعة للدولة، خاصة بموجب الضريبة على النتائج و الرسوم على رقم الأعمال.
- بصفة عامة، يسجل هذا البند فائض الدفع على المبلغ المستحق بموجب الفترة أو الفترات السابقة.

بنود الأصول

32

- **البند 8: الضرائب المؤجلة - أصول:** يسجل هذا البند مبالغ الضرائب على النتائج القابلة للتحصيل خلال السنوات المقبلة (حالة عبء مدرج في حسابات السنة المالية على أن تتم قابلية حسمه على الصعيد الجائي خلال السنوات المالية المقبلة).
- **البند 9: أصول أخرى:** يشمل هذا البند خاصة على المخزونات والحقوق على الغير التي لا تظهر في بنود الأصول الأخرى، باستثناء حسابات التسوية.
- كما يتضمن هذا البند، رأس المال المكتتب غير المطلوب أو غير المسدد رغم طلبه، من رأس المال المكتتب.

بنود الأصول

33

- **البند 10: حسابات التسوية:** يشتمل هذا البند، على الخصوص، على مقابل الأرباح الناجمة عن تقييم عمليات خارج الميزانية، لا سيما العمليات على الأوراق المالية والعملات الصعبة، والأعباء المسجلة مسبقا والإيرادات للتحصيل.

بنود الأصول

34

- **البند 11: المساهمات في الفروع، المؤسسات:** المشتركة أو الكيانات المشاركة يشمل هذا البند سندات المساهمة في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة غير المملوكة التي لم تتم حيازتها ضمن الغرض الوحيد المتمثل في التنازل عنها في مستقبل قريب.
- سندات المساهمة هذه، هي سندات التي يقدر أن امتلاكها لمدة طويلة يفيد نشاط المؤسسات الخاضعة وتمكنها من ممارسة نفوذ معين على المؤسسة المصدرة للسندات أو الممارسة رقابة عليها.

بنود الأصول

35

- **البند 12: العقارات المؤظفة :** يشمل هذا البند الأملاك العقارية (أراض، بناية أو جزء من البناية) المملوكة من طرف المؤسسة الخاضعة لتقاضي إيجار و/ أو تئمين رأس المال.
- العقارات المؤظفة ليست موجهة نحو:
- ✓ الاستعمال في إنتاج أو تقديم سلع أو خدمات أو أغراض إدارية.
 - ✓ البيع في إطار النشاط العادي.
 - ✓ كما يتضمن هذا البند العقارات (غير مشغولة) المملوكة لغرض الإيجار في إطار عقد إيجار بسيط.

بنود الأصول

36

- **البند 13: الأصول الثابتة المادية:** يشمل هذا البند الأصول المادية المملوكة من طرف المؤسسة الخاضعة لغرض الإنتاج، تقديم الخدمات، الإيجار، الاستعمال لأغراض إدارية و التي من المفروض أن تتعدى مدة استعمالها ما بعد السنة المالية.
- كما يشمل أيضا هذا البند الأملاك المنقولة المؤجرة مسبقا في إطار عقد القرض الإيجاري. كما يشمل هذا البند بشكل خاص، على الأراضي والمباني، المنشآت التقنية و الأصول الثابتة المادية الأخرى و الأصول الثابتة قيد الإنجاز باستثناء العناصر المسجلة في البند 12 من الأصول.

بنود الأصول

37

○ **البند 14: الأصول الثابتة غير المادية:** الأصول الثابتة غير المادية هي أصول قابلة للتحديد، غير نقدية وغير مادية، مراقبة و مستعملة من طرف المؤسسة الخاصة في إطار أنشطتها العادية.

كما يشمل أيضا هذا البند على المحلات التجارية المكتسبة، والعلامات، والبرامج المعلوماتية أو رخص الاستغلال الأخرى، الإعفاءات، ومصاريف التطوير.

○ **البند 15: فارق الحيازة:** يسجل هذا البند فارق الحيازة إيجابيا كان أو سلبيا الناتج عن تجميع مؤسسات في إطار عملية اقتناء أو اندماج.

فارق الحيازة هو أصل غير محدد، وعليه يجب أن يميز عن القيم الثابتة المعنوية التي هي بالتعريف أصول معرفة.

بنود الخصوم

38

○ **البند 1: البنك المركزي:** يشتمل هذا البند على الديون تجاه البنك المركزي لبلد إقامة المؤسسة الخاضعة، والمستحقة تحت الطلب أو التي تستلزم مهلة أو إشعارا مسبقا مدته 24 ساعة أو يوم عمل واحد.

تسجل الديون الأخرى تجاه هذه الهيئات في البند 2 من الخصوم.

○ **البند 2: ديون تجاه الهيئات المالية:** يشتمل هذا البند على الديون الخاصة بالعمليات المصرفية تجاه الهيئات المالية باستثناء الاقتراضات التابعة المدرجة في البند 12 من الخصوم والديون المجسدة بورقة مالية تدخل في نشاط محفظة الأوراق المالية والمسجلة في البند 4 من الخصوم.

تدرج أيضا ضمن هذا البند، القيم الممنوحة على سبيل الأمانة، مهما كانت الأداة المجسدة للعملية، عندما تتم هذه العمليات مع المؤسسات المالية.

بنود الخصوم

39

○ **البند 3: ديون تجاه الزبائن:** يشتمل هذا البند على الديون تجاه الأعوان الاقتصاديين من غير الهيئات المالية، باستثناء الاقتراضات التابعة المدرجة في البند 12 من الخصوم والديون المجسدة بورقة مالية تدخل في نشاط محفظة الأوراق المالية والمسجلة في البند 4 من الخصوم

بنود الخصوم

40

○ **البند 4: ديون ممثلة بورقة مالية:** يشتمل هذا البند على الديون الممثلة بأوراق مالية أصدرتها المؤسسة الخاضعة في الجزائر وفي الخارج، باستثناء الأوراق المالية المشروطة المسجلة في البند 12 من الخصوم.

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

بنود الخصوم

41

○ **البند 5: الضرائب الجارية -خصوم:** يسجل هذا البند الضريبة الواجب دفعها على السنة أو السنوات المالية السابقة في حالة عدم تسديدها.

○ **البند 6: الضرائب المؤجلة -خصوم:** يسجل هذا البند مبلغ الضرائب المستحقة الواجبة الدفع أثناء السنوات المالية القادمة (حالة منتج سجل محاسبيا لكن يخضع للضريبة خلال السنوات المالية القادمة)

○ **البند 7: خصوم أخرى:** يشتمل هذا البند، بالخصوص، على الديون تجاه الغير والتي لم تدرج في البنود الأخرى من الخصوم، باستثناء حسابات التسوية المسجلة في البند. 8

بنود الخصوم

42

○ **البند 8: حسابات التسوية:** يشتمل هذا البند، بالخصوص، على مقابل الخسائر الناجمة عن تقييم عمليات خارج الميزانية، لا سيما العمليات على الأوراق المالية والعملات الصعبة والإيرادات الملاحظة مسبقا والأعباء للدفع.

○ **البند 9: مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء:** يشتمل هذا البند على المؤونات المخصصة لتغطية تلك الخسائر التي يحتمل وقوعها بسبب نشوء حوادث والتي يكون تقييمها وتحقيقها غير مؤكدين.

كما يدرج ضمن هذا البند، المؤونات على المعاشات والالتزامات المماثلة (التزامات التقاعد) لصالح المستخدمين والشركاء والوكلاء الاجتماعيين للمؤسسات الخاضعة.

بنود الخصوم

43

- **البند 10: إعانات التجهيز - إعانات أخرى للاستثمارات :** يشتمل هذا البند على الإعانات لفائدة المؤسسات الخاصة لغرض :
 - ✓ حيازة ممتلكات معينة أو إنشائها.
 - ✓ تمويل أنشطتها طويلة الأجل: إقامة كيانات في الخارج، البحث عن سوق جديدة.
- **البند 11: أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة:** يشتمل هذا البند على المبالغ المخصصة لتغطية المخاطر العامة، عندما يستلزم الحذر ذلك، بالنظر للمخاطر المرتبطة بالعمليات المصرفية.

بنود الخصوم

44

- **البند 12: ديون تابعة:** يشتمل هذا البند على الأموال المتأتية من إصدار الأوراق النقدية أو الاقتراضات التابعة التي لا يمكن تسديدها، في حالة التصفية، إلا بعد إبداء الدائنين الآخرين عدم رغبتهم في ذلك.
- **البند 13: رأس المال:** يشتمل هذا البند على القيمة الاسمية للأسهم والأوراق المالية الأخرى التي تكون رأس المال الاجتماعي.
- **البند 14: علاوات مرتبطة برأس المال:** يشتمل هذا البند على العلاوات المرتبطة برأس المال المكتتب، لا سيما علاوات الإصدار والمساهمة والاندماج والانفصال أو تحويل السندات إلى أسهم.

بنود الخصوم

45

- **البند 15: احتياطات:** يشتمل هذا البند على الاحتياطات، المخصصة عن طريق الاقتطاع من الأرباح السنوية المالية السابقة.
- **البند 16: فارق التقييم:** يسجل هذا البند رصيد الأرباح والخسائر غير المقيد في النتيجة، والناتج عن تقييم بعض عناصر الميزانية بقيمتها الحقيقية، وفقا للتنظيم.
- **البند 17: فارق إعادة التقييم:** يسجل هذا الحساب فوائض القيمة الناتجة عن إعادة التقييم الملاحظة على الأصول الثابتة التي تكون موضوع إعادة تقييم حسب الشروط التنظيمية.

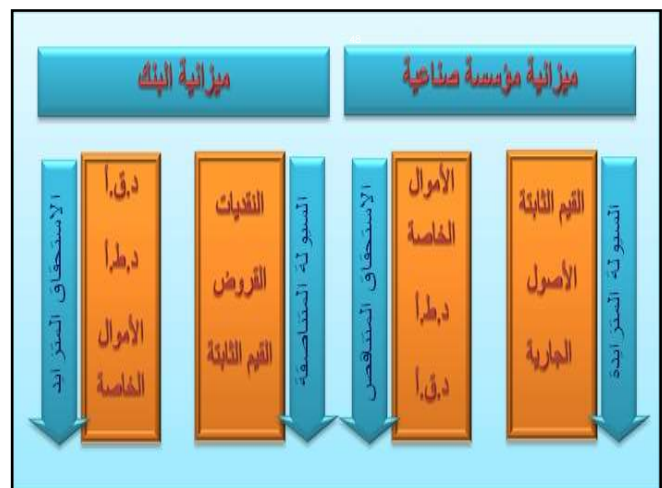
بنود الخصوم

46

- **البند 18: مبالغ مرحلة من جديد:** يعبر هذا البند عن المبلغ المتراكم للجزء من نتائج السنوات المالية السابقة الذي لم يقرر تخصيصه بعد.
- **البند 19: نتيجة السنة المالية:** يسجل هذا البند ربح أو خسارة السنة المالية.

خصائص ميزانية البنك

- تعرض ميزانية البنك عرضا معاكسا لميزانية مؤسسة عادية،
- جانب الأصول ترتب البنود وفق السيولة المتناقصة،
- ترتب بنود الخصوم وفق الاستحقاق المتزايد،
- تتبع أهمية مؤسسة عادية من حجم استثماراتها وأموالها الخاصة،
- لكن أهمية البنك تتبع من حجم عملياته مع زبائنه (سواء الودائع والقروض) لذا توضع في أعلى الميزانية.



خارج الميزانية

يسجل فيها العمليات التي لا يترتب عنها تدفق حقيقي، كالالتزامات والضمانات وهي تضم البنود التالية:

الملحق رقم 1 مكرّر: نموذج خارج الميزانية

خارج الميزانية بالآلاف دج

الالتزامات	اللاحقة	السنة ن	السنة ن - 1
1	التزامات منقحة		
1	التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية		
2	التزامات التمويل لفائدة الزبائن		
3	التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية		
4	التزامات ضمان بأمر الزبائن		
5	التزامات أخرى منقحة		
ب	التزامات محصل عليها		
6	التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية		
7	التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية		
8	التزامات أخرى محصل عليها		

خارج الميزانية

○ **البند 1: التزامات التمويل لفائدة المؤسسات المالية** يشتمل هذا البند خصوصا على اتفاقيات إعادة التمويل وقبول الدفع أو الالتزامات بالدفع وتأكيد فتح الاعتمادات المستندية للهيئات المالية.

○ **البند 2: التزامات التمويل لفائدة الزبائن** يشتمل هذا البند خصوصا على فتح الاعتمادات المؤكدة وخطوط استبدال أوراق الخزينة والالتزامات على تسهيلات إصدار الأوراق المالية لفائدة الزبائن.

خارج الميزانية

○ **البند 3: التزامات ضمان بأمر الهيئات المالية** يشتمل هذا البند خصوصا على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أمر أخرى للهيئات المالية.

○ **البند 4: التزامات ضمان بأمر الزبائن** يشتمل هذا البند خصوصا على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أمر أخرى للأعوان الاقتصاديين من غير الهيئات المالية.

○ **البند 5: التزامات أخرى ممنوحة** يشتمل هذا البند، خصوصا، على الأوراق المالية والعملات الصعبة للتسليم من قبل المؤسسة الخاضعة.

خارج الميزانية

○ **البند 6: التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية** يشتمل هذا البند، خصوصا، على اتفاقيات إعادة التمويل والالتزامات المتنوعة المحصل عليها من الهيئات المالية.

○ **البند 7: التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية** يشتمل هذا البند على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أخرى محصل عليها من الهيئات المالية.

○ **البند 8: التزامات أخرى محصل عليها** يشتمل هذا البند، خصوصا، على الأوراق المالية والعملات الصعبة للاستلام من طرف المؤسسة الخاضعة.

الملحق رقم 2: نموذج حساب الخلل

حساب الخلل بالآلاف دج

اللاحقة	السنة ن	السنة ن - 1
1	فوائد ودوائج مماثلة	
2	فوائد وأعياء مماثلة	
3	عمولات (مواضع)	
4	عمولات (أعياء)	
5	أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية	
6	المفككة لعرض المعاملة	
7	أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية	
8	مخاطر الخسائر الأخرى	
9	أعياء الخسائر الأخرى	
10	أعياء استغلال عامة	
11	مخصصات للاحتياطيات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة الدائمة وغير الدائمة	
12	الخسائر الإجمالية للاحتياطيات	
13	مخصصات الخسائر، وخسائر القيمة والمخصصات غير القابلة للاسترداد	
14	مخصصات الخسائر، خسائر القيمة واسترداد على المخصصات الدائمة الاحتياطية	
15	خسائر الاستغلال	
16	أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى	
17	مخصصات غير الدائمة (مواضع)	
18	مخصصات غير الدائمة (أعياء)	
19	خسائر قبل الضريبة	
20	مخصصات على الخسائر ومخصصات	
21	الخسائر الصافية للسنة المالية	

الملاحق رقم 3 : نموذج جدول تدفق الخزينة (الخزينة غير المالية)			
جدول سيولة الخزينة بالآلاف دج			
السنة ن - 1	السنة ن	الملاحظة	
			1 نتائج قبل الضريبة
		أ- مخصصات صافية للاحتلاكات على الأصول الثابتة المالية وغير المالية	2
		أ- مخصصات صافية لمراكز القيمة على فوارق الحيازة والأصول الثابتة الأخرى	3
		أ- مخصصات صافية للمؤنات والمساند القيمة الأخرى	4
		أ- خسائر صافية / ربح صافي من أنشطة الاستثمار	5
		أ- نتائج / أرباح من أنشطة التمويل	6
		أ- حركات أخرى	7
		8 إجمالي المتغير غير النقدية التي تدرج ضمن النتائج الصافي قبل الضريبة والتخصيمات الأخرى (إجمالي العناصر 2 إلى 7)	
		أ- التدفقات المالية المرتبطة بالمبيعات مع القروض المالية	9
		أ- التدفقات المالية المرتبطة بالمبيعات مع الزبائن	10
		أ- التدفقات المالية المرتبطة بالمبيعات المؤثرة في الأصول والخصوم المالية	11
		أ- التدفقات المالية المرتبطة بالمبيعات المؤثرة في الأصول والخصوم غير المالية	12
		- الضرائب المدفوعة	13

السنة ن - 1	السنة ن	الملاحظة	
		14 انخفاض / ارتفاع صافي الأصول والخصوم الثابتة من الأنشطة التشغيلية (إجمالي العناصر 9 إلى 13)	
		15 إجمالي التدفقات الصافية للأصول الناجمة عن النشاط التشغيلي (إجمالي العناصر 9 إلى 14)	
		16 أ- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المناهضات	
		17 أ- التدفقات المالية المرتبطة بالمعارف المؤقتة	
		18 أ- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المالية وغير المالية	
		19 إجمالي التدفقات الصافية للأصول المرتبطة بالنشطة الاستثمار (إجمالي العناصر 16 إلى 18)	
		20 أ- التدفقات المالية المشتتة أو الموجهة للمستثمرين	
		21 أ- التدفقات الصافية الأخرى للأصول الثابتة من أنشطة التمويل	
		22 إجمالي التدفقات الصافية للأصول المرتبطة بمبيعات التمويل (إجمالي العناصر 20 و 21)	
		23 تأثير التغيير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها (د)	
		24 ارتفاع / انخفاض (انخفاض) صافي أموال الخزينة ومعادلاتها (أ-ج-د)	
		التدفقات الصافية للأصول الناجمة عن النشاط التشغيلي (3)	
		التدفقات الصافية للأصول المرتبطة بالنشطة الاستثمار (د)	

السنة ن - 1	السنة ن	الملاحظة	
		التدفقات الصافية للأصول المرتبطة بمبيعات التمويل (ج)	
		تأثير التغيير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها (د)	
		أموال الخزينة ومعادلاتها	
		25 أموال الخزينة ومعادلاتها عند الافتتاح (إجمالي العناصر 26 و 27)	
		26 صندوق، بنك مركزي، ج. ب (أصل وخصم)	
		27 حسابات (أصل وخصم) وقروض / اقتراضات عند الإطلاق لدى المؤسسات المالية	
		28 أموال الخزينة ومعادلاتها عند الانقراض (إجمالي العناصر 29 و 30)	
		29 صندوق، بنك مركزي، ج. ب (أصل وخصم)	
		30 حسابات (أصل وخصم) واقتراضات / قروض عند الإطلاق لدى المؤسسات المالية	
		31 صافي تغير أموال الخزينة	

الملاحق رقم 4 : نموذج جدول تغير الأموال الخاصة					
جدول تغير الأموال الخاصة بالآلاف دج					
ملاحظة	رأس مال الحركة	ملاحة الإصدار	خارج التقييم	خارج إعادة التقييم	الاحتياطات والتكاليف
					الرصيد في 31 ديسمبر ن - 2
					أثر تغيرات الطرق المحاسبية
					أثر تصحيحات الأخطاء الهامة
					الرصيد المصحح في 31 ديسمبر ن - 2
					تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة
					تغير القيمة الحقيقية للأصول المالية المتاحة للبيع
					تغير فوارق التمويل
					التغير المدفوعة
					مبيعات الرصيد
					صافي نتيجة السنة المالية ن - 1
					الرصيد في 31 ديسمبر ن - 1
					أثر تغيرات الطرق المحاسبية
					أثر تصحيحات الأخطاء الهامة
					الرصيد المصحح في 31 ديسمبر ن - 1
					تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة
					تغير القيمة الحقيقية للأصول المالية المتاحة للبيع
					تغير فوارق التمويل
					التغير المدفوعة
					مبيعات الرصيد
					صافي نتيجة السنة المالية ن
					الرصيد في 31 ديسمبر ن