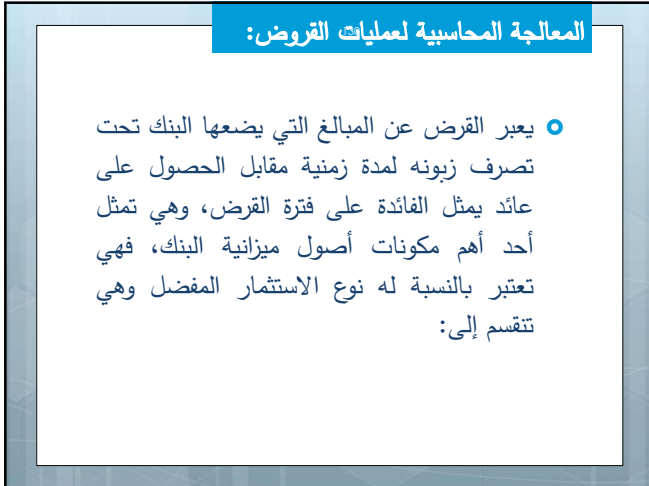
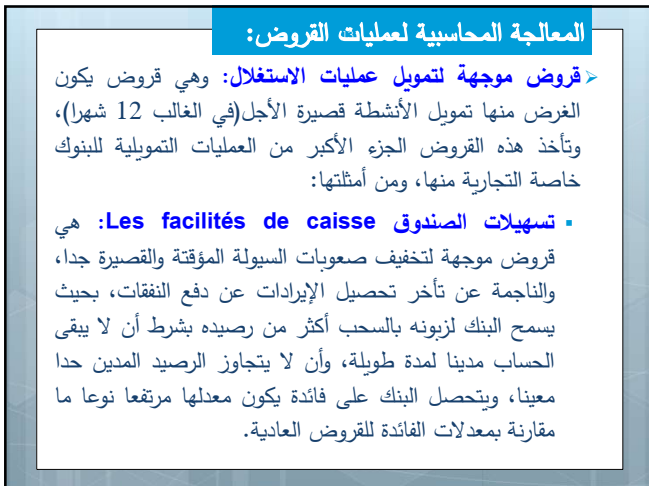




129



130



131

المعالجة المحاسبية لعمليات القروض:

- **المكشوف Le découvert:** هو قرض لفائدة الزبون الذي يسجل نقصا في الخزينة ناجما عن عدم كفاية رأس المال العامل، بحيث يسمح البنك بأن يصبح حساب الزبون مدينا في حدود مبلغ معين ولفترة أطول نسبيا قد تصل إلى السنة.
- **تسيقات على الصفقات العمومية Les avances sur marchés publique:** هي قروض تستفيد منها مؤسسات الأشغال العمومية لتمويل نشاطها، نظرا لكون طرق الدفع في هذه الصفقات تتميز بإجراءات معقدة وتكون على فترات متباعدة، لذا يحتاج المقاول إلى قرض لتمويل أشغاله.

▪ **الخصم التجاري: سيدرر لاحقا**

132

المعالجة المحاسبية لعمليات القروض:

- **قروض موجهة لتمويل أنشطة الاستثمار:** وهي قروض تكون في الغالب لأكثر من سنة، بحيث تكون متوسطة الأجل من سنة إلى سبع سنوات، وطويلة الأجل فوق ذلك، ويكون الغرض منها تمويل نشاط استثماري، مثل اقتناء تجهيزات أو عقارات...

133

مراحل المعالجة المحاسبية لعمليات القروض:

- يجب مراعاة مبدأ استقلالية الدورات عند تسجيل الفوائد عن القروض طويلة الأجل.
- 1. **الحسابات المدينة ح/2200:** مثل حالات تسهيلات الصندوق أو المكشوف وكذلك البطاقات الائتمانية Les cartes de crédit، فعندما يصبح الحساب الجاري مدينا للزبون يفتح الحساب المدين إلى حين إيداع الزبون مبلغا يفوق الرصيد المدين فتحسب الفائدة من التاريخ الذي أصبح فيه الحساب مدينا إلى تاريخ الإيداع كما يلي:

134

مراحل المعالجة المحاسبية لعمليات القروض:**مثال:**

- يوم 02/03/2019: كان رصيد حساب المؤسسة A دائنا ب: 150000 دج.
- يوم 03/03/2019: أودعت المؤسسة B شيكا مسحوبا على المؤسسة A بقيمة 250000 دج.
- يوم 04/04/2019: أودعت المؤسسة A نقدا مبلغ 300000 دج.
- معدل الفائدة على الحسابات المدينة 12% سنويا.

135

مراحل المعالجة المحاسبية لعمليات القروض:**مثال 2:**

- يوم 02/03/2019: كان رصيد حساب المؤسسة A دائنا ب: 150000 دج.
- يوم 03/03/2019: أودعت المؤسسة B شيكا مسحوبا على المؤسسة A بقيمة 250000 دج.
- يوم 04/04/2019: أودعت المؤسسة A نقدا مبلغ 60000 دج.
- يوم 05/05/2019: أودعت بشيك مبلغ 20000 دج.
- يوم 06/06/2019: أودعت نقدا مبلغ 80000 دج.
- معدل الفائدة على الحسابات المدينة 12% سنويا.

136

مراحل المعالجة المحاسبية لعمليات القروض:

- 2- القروض الأخرى ح/د 20:** سواء كانت طويلة أو قصيرة الأجل أو لتمويل الاستغلال أو الاستثمار تقريبا لها نفس المعالجة المحاسبية، ويكون ذلك عبر عدة مراحل:
- **فتح القرض:** فعندما يتفق البنك مع زبونه على مبلغ القرض ومدته ومعدل الفائدة المطبق، يسجل البنك تعهدا خارج الميزانية بمنح القرض، كما يلي:
 - 9029 مقابل تعهدات لصالح الزبائن
 - 9020 تعهدات لصالح الزبائن

137

مراحل المعالجة المحاسبية لعمليات القروض:

• يرصد القيد السابق بمجرد وضع الاموال تحت تصرف الزبون، ومن جهة اخرى يسجل التعهد المستلم من الزبون في شكل ضمان (إن وجد) في حسابات خارج الميزانية، يرصد عند تسديد القرض، ونسجل:

- 9030- تعهدات مستلمة من الزبائن
- 9039- مقابل تعهدات مستلمة من الزبائن

138

مراحل المعالجة المحاسبية لعمليات القروض:

- استعمال القرض: يحول البنك مبلغ القرض لحساب الزبون، ويتم ترصيد قيد التعهد لصالح الزبون، كما يلي:

- 20- حساب القرض
- 22012- حسابات جارية

- حساب الفائدة: ويكون ذلك إما بتاريخ تسديد الدفعة (حالة القرض على دفعات)، أو عند تسديد القرض (حالة القرض قصير الأجل خلال نفس السنة)، أو في 31/12 (حالة القروض طويلة الأجل)، كما يلي:

139

مراحل المعالجة المحاسبية لعمليات القروض:

• 20x7- حساب الفوائد الملحقه بالقرض

- 7020- فوائد على عمليات الزبائن
- 341- دائنون آخرون

- إهلاك القرض (التسديد): ويكون إما على دفعات أو بدفعة واحدة، ويسجل:

- 10- الصندوق أو الحساب الجاري
- 20x7- حساب الفوائد الملحقه بالقرض
- 20- حساب القرض

140

مراحل المعالجة المحاسبية لعمليات القروض:**• مثال:**

بتاريخ 03/01/2013 اتفق البنك مع مؤسسة على منحها قرضا بقيمة 5000000 دج يسدد على 10 دفعات بأقساط إهلاك متساوية (دفعة كل 3 أشهر)، وتستفيد المؤسسة من فترة سماح حتى 31-03-2013 الدفعة الأولى بتاريخ 30/06/2013 معدل الفائدة 05% سنويا، مقابل ضمان في شكل عقارات بقيمة القرض، وفي 05/03/2013 تم تحويل مبلغ القرض إلى حساب المؤسسة.

141

مراحل المعالجة المحاسبية لعمليات القروض:**جدول إهلاك القرض:**

الدفعة	التاريخ	أصل القرض	قسط الإهلاك	الفائدة	TVA	الدفعة	البقي من القرض
1	30/06/2013	5 000 000	500 000	62 500	11 875	574 375	4 500 000
2	30/09/2013	4 500 000	500 000	56 250	10 688	566 938	4 000 000
3	31/12/2013	4 000 000	500 000	50 000	9 500	559 500	3 500 000
4	31/03/2014	3 500 000	500 000	43 750	8 313	552 063	3 000 000
5	30/06/2014	3 000 000	500 000	37 500	7 125	544 625	2 500 000
6	30/09/2014	2 500 000	500 000	31 250	5 938	537 188	2 000 000
7	31/12/2014	2 000 000	500 000	25 000	4 750	529 750	1 500 000
8	31/03/2015	1 500 000	500 000	18 750	3 563	522 313	1 000 000
9	30/06/2015	1 000 000	500 000	12 500	2 375	514 875	500 000
10	30/09/2015	500 000	500 000	6 250	1 188	507 438	-

142