

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
République Algérienne Démocratique et Populaire  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique

Université Tahri Mohamed Béchar  
Faculté de: Sciences Economique  
et Commerciale & S de Gestion  
Département de:  
S Financières & Comptabilité



جامعة طاهري محمد بشار  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية  
وعلوم التسيير  
قسم العلوم  
المالية والمحاسبة

2018 / 2017

السنة الثالثة ليسانس تخصص محاسبة ومراجعة  
دروس مقياس التقنيات البنكية Techniques Bancaires  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر  
الوحدة التعليمية: استكشافية / الرمز: D611  
السداسي الثاني / المعامل: 01 / الرصيد: 01

---

من إعداد الطالب / بعالي وليد

أستاذ المقياس / علوم بوفلجة

---

E.Mail : [Kalloum\\_boufeldja@yahoo.fr](mailto:Kalloum_boufeldja@yahoo.fr)

## الإهداء

أحمد الله عز وجل على منه وعونه لإتمام هذا العمل المتواضع.  
إلى الذي وهبني كل ما يملك حتى أحقق له آماله ..  
أبي وأستاذي الغالي على قلبي بعالِي أمبارك أطال الله في عمره.  
إلى التي وهبت فلذة كبدها كل العطاء والحنان، وتسهر على الدعاء لي بالتوفيق نحو الأمام لنيل المُبتغى ..  
أمي اعز ملاك على القلب والعين جزاها الله عني خير الجزاء في الدارين وأطال الله في عمرها.  
إلى اللذان سهرا على تعليمي بتضحيات جسام مُترجمة في تقديسهما للعلم ..  
والداي أولى مدرستي في الحياة، أسعدهم الله وأطال في عمرهما.  
إلى إخوتي الذين تقاسموا معي عبء الحياة وأسرتي جميعاً.  
إلى كل أصدقائي وأحبائي الذين لم يدخروا جهداً في مدي بالمعلومات والبيانات ..  
حفظهم الله لي ورعاهم.  
المصدر الأول لمدرجات التخرج في الجزائر  
ثم إلى كل من علمني حرفاً أصبح سنا برقه يُضيء الطريق أمامي.  
إلى كل أساتذة قسم العلوم المالية والمحاسبة.  
وإلى كل من يُؤمن بأن بذور نجاح التغيير هي في ذواتنا وفي أنفسنا قبل أن تكون في أشياء أخرى ..  
قال تعالى: {إن الله لا يغير ما بقوم حتى يغيروا ما بأنفسهم} الآية 11 من سورة الرعد.  
أهدي هذه الدروس لكل طالب وباحث علم، داعياً من المولى سبحانه وتعالى أن تُكَلَّل بالنجاح والقبول.  
وأن تنفعهم ولو بالقليل .. وأن يتقبل الله مني وتكون حجة لي وليس علي.

✻ الطالب: بعالِي وليد.

## الثناء والتقدير

الحمد لله على إحسانه والشكر له على توفيقه وامتنانه.

عملاً بقوله تعالى: {وَإِذْ تَأْذِنُ رِبْكَمَ لِئِنَّ شُكْرَتَكُمْ لَأُزِيدَنَّكُمْ...} الآية 07 من سورة إبراهيم.

أتقدم بجزيل الشكر إلى الوالدين العزيزين الذين أعانوني وشجعوني على الاستمرار في مسيرة العلم.

كما أتوجه بالشكر الجزيل إلى من درسي مقياس التقنيات البنكية الأستاذ والخبير المحاسبي علوم بوفلجة

الذي اعتمدت بشكل كبير على محاضراته وأعماله الموجهة.

كما أتوجه بخالص شكري وتقديري إلى أخي وصديقي فلاح محمد الذي لن تكفي الكلمات لإيفائه حقه

ومساهماته التي لا تقدر بثمن، فأسأل الله له التوفيق والنجاح في مشواره الدراسي والعملية والتيسير في

كل أمور حياته في الخير وأسعد والديه وأطال في عمرهم وحفظهم الله تعالى ورعاهم.

وكل الزملاء والأحباب جازاهم الله كل خير.

وأشكر كل من ساعدني من قريب أو من بعيد على انجاز وإتمام هذا العمل.

وقبل وبعد فالشكر لله ولله الحمد في الأولين والآخرين.

✿ الطالب: بعالي وليد.

## فهرس المحتويات:

الصفحة	قائمة المحتويات
I	الإهداء
II	الثناء والتقدير
III	قائمة المحتويات
IV	قائمة الرموز
أ	المقدمة العامة
01	مدخل إلى التقنيات البنكية
03	وسائل الدفع
04	المنتجات البنكية
11	ميزانية البنوك
15	القروض والودائع
16	ودائع تحت الطلب
20	سند الصندوق
25	حساب لأجل
27	شيك مضمون موقع
30	شيك بنك
33	شيك تحصيل
43	إضافات
45	نموذج الامتحان النهائي
46	التصحيح النموذجي للامتحان
48	خاتمة عامة

## قائمة الرموز والاختصارات:

الرمز / الاختصار	الدلالة
دج	دينار جزائري
SCF	<i>Système Comptable Financier</i> النظام المحاسبي المالي
Esco	<i>Escompte Commercial</i> الخصم التجاري
C	<i>Capitale investi</i> الرأس المال المستثمر
T	<i>Taux d'intérêt</i> معدل الفائدة
J	<i>Jours</i> الأيام
M	<i>Mois</i> الشهور
N	<i>Années</i> السنوات
N°	المصدر الأول لمذكرات الترميز في الجزائر <i>Numéro</i> رقم
Cpt	<i>Compte</i> حساب
CPA 	<i>Crédit Populaire d'Algérie</i> القرض الشعبي الجزائري
BNA 	<i>Banque Nationale Agricole</i> البنك الوطني الفلاحي
BDL 	<i>Banque de Développement Local</i> بنك التنمية المحلية
BNP 	<i>Banque Nationale de Paris</i> بنك باريس الوطني
BADR 	<i>Banque de l'Agriculture et du Développement Rural</i> بنك الفلاحة والتنمية الريفية

## مقدمة:

تشكل البنوك أحد أهم الأجهزة التي تُساهم في جمع مدخرات الأفراد (الودائع) وإعادة استثمارها لتساهم في تمويل العمليات الاقتصادية لمختلف القطاعات، فالدور الرئيسي للبنوك هو الوسيط بين الأموال التي تبحث عن الاستثمار وهو بدوره يبحث عن التمويل، ولذلك فهي تتطور باستمرار لتتكيف مع التقدم التقني في جميع المجالات بالذات في المبادلات المالية والتجارية العالمية.

وعليه فإن الباحثين والمفكرين في علوم المصاريف يسعون في هذا المجال للتركيز على المحاسبة في البنوك والتي يجب أن تكون على درجة عالية من المرونة والوضوح والدقة والسرعة بحيث يسهل استخراج البيانات والمعلومات اللازمة في الوقت المناسب، وفي نفس الوقت القيام بالمعالجة المحاسبية لمختلف عمليات البنك وفقا للنظام المحاسبي البنكي المعمول به.

**SAHLA MAHLA**  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر



المحاضرة رقم 01: مدخل إلى التقنيات البنكية1 - تعريف البنك:

هو مؤسسة مهمتها الأساسية الحصول من الجمهور على أموال في شكل ودائع أو في شكل آخر، تستخدمها لحسابها الخاص في عملية الخصم أو القروض أو العمليات المالية الأخرى، ومن هذا التعريف نستخلص بأن البنك له دور وسيطي لأنه يوفر لزيائمه عدة خدمات مالية.

ويجب أن نُميز بين نوعين من المؤسسات الذين يؤديون وظائف ذات طابع مصرفي وهما: البنوك والمؤسسات المالية، حيث أن البنوك تُعتبر شركات أو مؤسسات مسموح لها بالاستقبال من الجمهور ودايع وغيرها من الأموال واستخدامها في العمليات البنكية من خصم وائتمان وغير ذلك من المعاملات المالية، على عكس المؤسسات المالية التي لا يُمكن أن تعمل بالأموال الواردة من الجمهور إلا في حالة منتوجات السندات (وهذه الخاصية الأولى التي خصها القانون للبنوك).

تم تأسيس العديد من البنوك من قبل المجلس الوطني للقروض، ويتكون النشاط البنكي التقليدي من ثلاثة أنشطة أساسية وهي:

- جمع الودائع **Dépôts**؛
- القروض **Prêts**؛
- الخدمات **Services**.

ومن خصائص البنك ما يلي:

- استخدام الأموال المودعة من الغير (الزبائن)؛
- القيام بعمليات المحاسبة؛ **الصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر**
- خلق نقود **Monnaie** وليس الأموال **Fiance**؛

✓ نقود الإيداع: هي نقود بنكية؛

✓ نقود قانونية: معدنية وورقية.

يقوم الزبائن بإيداع مبالغهم في البنك للحصول على فوائد، ويقوم البنك بدفع قروض لمؤسسات أخرى للحصول على عائد، والعائد يجب أن يكون أكبر من الفوائد والعمولات وهذا ليُحقق البنك أرباح.

2 - تقنيات النشاط البنكي:

في النشاط البنكي نرى بأن العلاقة الموجودة بين الزبون والبنك تتجسد في فتح حساب للزبون، فالحساب هو رمز لهذه العلاقة التي تربط بين البنك وصاحبه، حيث يحتاج الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين إلى ربط علاقاتهم مع البنوك من أجل الاحتفاظ بأموالهم لديهم في شكل ودائع أو الاستفادة من التسهيلات البنكية في شكل قروض، وتتجسد هذه العلاقة في قيام شخص مُعين بفتح حساب بنكي، ويمكن إعطاء مفهوم للحساب من الناحية المجردة على أنه عبارة عن رمز، أما من الناحية القانونية والعملية فهو عبارة عن وسيلة محاسبة وأداة تسوية بين البنك وصاحب الحساب، أي هو وسيلة ضمان بالنسبة للبنك.

من التعريف نستخلص بأن الحساب يمكن أن يلعب ثلاثة أدوار أساسية:

- ✓ وسيلة محاسبة؛
- ✓ أداة تسوية؛
- ✓ وسيلة ضمان للبنك.

### 3 - أنواع الحسابات:

هناك ثلاثة أنواع من الحسابات:

- حسابات الاطلاع **Compte vue**؛
- الحساب الجاري **Le compte courant**؛
- حساب لأجل **Compte à terme**.

#### وتقوم هذه الحسابات بالعمليات التالية:

- عملية الإيداع **Dépôts**؛
- عمليات التحويلات **Compte à Compte**؛
- المسحوبات **Retrier de Compte**.

### 4 - فتح الحسابات وإقفالها:

#### أ - فتح الحسابات:

لفتح حساب يُشترط أن يخضع لبعض الأشكال والشروط القانونية والتنظيمية، ويُفتح الحساب لصالح شخص طبيعي أو لصالح شخص معنوي، ويجب على البنك أن يتأكد من الشخصية القانونية لحساب الأشخاص كالتالي:

- ✓ إثبات أصلية الشخصية القانونية وصلاحيّة ممارسة الحقوق الشخصية المدنية؛
- ✓ إثبات الشخصية القانونية في حالة فتح حساب لشخص معنوي وهذا إضافة إلى أنه ينبغي إثبات ممثليها وأهليتهم.

#### ب - إقفال الحسابات:

الحساب المقفول هو ذلك الحساب الذي يُشطب تماماً من جدول الحسابات بالنسبة لصاحبه ولا يُمكن استعمال هذا الحساب المشطوب مرة أخرى ولا يُمكن إجراء العمليات عليه، ويُقفل الحساب لبعض الحالات نذكر منها:

- يُقفل عند انتهاء العملية التي فُتح من أجلها الحساب؛
- يُقفل في حالة طلب أحد الطرفين: صاحب الحساب أو البنك؛
- يُقفل في حالة وفاة صاحب الحساب؛
- يُقفل في حالة توقيف العمل التجاري أو في حالة الإفلاس أو كعقاب ضد الزبون.

المحاضرة رقم 02: وسائل الدفع1 – تعريف وسائل الدفع:

هي تلك الأداة المقبولة اجتماعيا من أجل تسهيل المعاملات الخاصة بتبادل السلع والخدمات وكذلك تسديد الديون، وتدخل في زمرة وسائل الدفع إلى جانب النقود تلك السندات التجارية وسندات القرض وتدخل في التداول جراء المعاملات بين الأفراد فهي أداة واسطة مهمتها تسهيل التداول وينطبق على النقود والشيكات بالدرجة الأولى لأنها أكثر سيولة ولأنها أدوات للدفع العاجل حيث أن امتلاكها يسمح للأفراد إما بإنفاقها أو انتظار فرص أفضل.

2 – أشكال وسائل الدفع:

- النقود؛
- الشيك؛
- السندات؛
- السفتجة والكمبيالة.

3 – قروض موجهة:

نشاط الاستغلال هي كل النشاطات التي تقوم بها المؤسسة والتي لا تتعدى في الغالب 12 شهر قصيرة الأجل والمتعلقة بدورة الاستغلال.

قروض الاستغلال ← مدى قصير 01 سنة.

قروض لأجل ← إما متوسط المدى من 02 إلى 07 سنوات أو طويل المدى أكثر من 07 سنوات.

وتتبع البنوك عدة طرق لتمويل هذه الأنشطة وذلك حسب طبيعة نشاط المؤسسة (تجاري، صناعي، خدماتي أو زراعي).

ويمكننا تقديم بعض هذه القروض:

- **الخصم التجاري (Escompte commercial):** هو شكل من أشكال القروض التي يمنحها البنك للزبون وتتمثل عملية الخصم التجاري في قيام البنك بشراء الورقة التجارية من حاملها قبل تاريخ الاستحقاق.
- **تسهيلات الصندوق:** هي عبارة عن قروض معطاة لتخفيف الصعوبات مثل السيولة المؤقتة فهي ترمي إلى تغطية الرصيد إلى حين أقرب فرصة.
- **المكشوف (Découverte Banquier):** هو عبارة عن قرض بنكي يسجل عدم كفاية رصيد الحساب ويتجسد ماديا في ترك الحساب مدين في حدود مبلغ معين.
- **القرض الموسمي:** هو نوع خاص من القروض البنكية وتنشأ عندما يقوم البنك بتمويل نشاط موسمي، مثال: لوازم مدرسية، سياحة، زراعة... إلخ.
- **تسبيقات على البضائع أو المواد الأولية:** هي عبارة عن قروض يقدمها لتمويل المخزون.
- **القرض بالالتزام:** إن القرض بالالتزام أو بالتوقيع لا يتجسد في إعطاء أموال حقيقية وإنما تتمثل في الضمان الذي يتمثل في الزبون بالحصول من عملية أو صفقة.

محاضرة رقم 03: المنتوجات البنكية1 – مفهومها المنتوجات البنكية:

يُقصد بالمنتوجات البنكية ما يحصل عليه البنك من جراء قيامه بعملياته، وهي تتكون من فوائد (les intérêts) والعمولات (Commission)، ومجموع الفوائد والعمولات يُساوي الأجيوا (Les agios).

2 – الفائدة: Intérêt

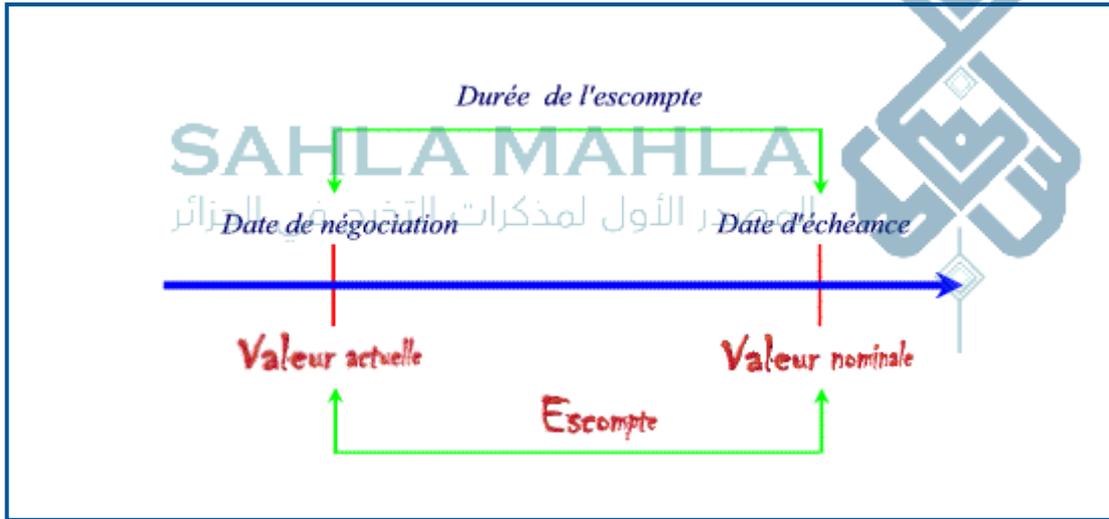
تعرف الفائدة على أنه أجر كراء نُقود ويلتزم المُقترض بدفع المبلغ إلى البنك مُقابل تنازل البنك مُوقتاً للزبون على السيولة.

3 – العمولات: Commission

هي عبارة عن مجموع ما يتقاضاه البنك نظير للأتعاب التي يتحملها عند القيام بعملية القرض أو عمليات أخرى.

مثل: عملية الخصم التجاري:

وهي عبارة عن تحصيل النقود المودعة قبل موعد الاستغلال، لأن مدة الاستغلال في قانون SCF هي عام واحد.

4 – التقارب البنكي: L'état de Rapprochement Bancaire

ضمن أعمال نهاية السنة يوجد التقارب البنكي والذي يتمثل في تقارب أرصدة البنك لدى المؤسسة وأرصدة المؤسسة لدى البنك، حيث أن تحركات حساب البنك لدى حسابات المؤسسة موجودة في دفتر الأستاذ وحساب المؤسسة لدى البنك موجودة في الكشف البنكي وعليه نقوم بتقارب أرصدة الحسابات.

المحاسب مُجبر على إعطاء صورة صادقة عن الأصول في نهاية السنة

تقارب الأرصدة	$\left\{ \begin{array}{l} \text{المحاسب في المؤسسة} \leftarrow \text{يُسجل العمليات} \\ \text{المحاسب في البنك} \leftarrow \text{يُسجل الأموال} \end{array} \right.$
في N/12/31	

المثال الأول:\* دفتر الأستاذ:

د	ح/ 512	م	د	م	الكشف البنكي
100		500		500	100
300		200		200	300
450		50			600
100 رصيد دائن			300 رصيد مدين		

\* جدول التقارب البنكي:

عند المؤسسة				عند البنك			
دائن	مدين	البيان	التاريخ	دائن	مدين	البيان	التاريخ
	100	الرصيد	12 / 31	300		الرصيد	12 / 31
	600	تحويل من الزبون		450		تسديد من الزبون	
					50	تحويل من المورد	
00	700	المجموع:		750	50	المجموع:	
700		الرصيد:		700		الرصيد:	

المثال الثاني:\* دفتر الأستاذ:

د	ح/ 512	م	د	م	الكشف البنكي
10.000		560		560	10.000
250		150		400	250
		400		300	
9.140 رصيد دائن			8.990 رصيد مدين		

\* جدول التقارب البنكي:

عند المؤسسة				عند البنك			
دائن	مدين	البيان	التاريخ	دائن	مدين	البيان	التاريخ
	9.140	الرصيد	12 / 31	8.990		الرصيد	12 / 31
300		تسديد المورد			150	تحويل من المورد	
300	9.140	المجموع:		8.990	150	المجموع:	
8.840		الرصيد:		8.840		الرصيد:	

جميع عمليات البنوك مُقننة أي تتصرف حسب القانون.

القانون يُحدد الأيام التي تحسب في الخصم التجاري:

- ✓ في حالة ورقة في الساحة (في الولاية): 10 أيام كأدنى حد.
- ✓ في حالة ورقة خارج الساحة (خارج الولاية): 20 يوم كأدنى حد.

- \* عدد أيام السنة المالية: 360 يوم (حسب الطريقة التجارية).
- \* تحسب عدد أيام الإيداع: من يوم تقديم الورقة التجارية للبنك إلى يوم الاستحقاق ناقص يوم واحد.

ملاحظة:

- ✓ عند إيداع شخص لورقة تجارية في يوم ما: يحسب البنك على أساس أن الشخص أودع يوم بعد يوم الإيداع، أي لا يتم احتساب يوم الإيداع؛
- ✓ عند استحقاق شخص لورقته التجارية في يوم ما: يحسب البنك على أساس أن الشخص استحق يوم قبل يوم استحقاقه للورقة التجارية، أي لا يتم احتساب يوم الاستحقاق.

يوم الإيداع	يوم الاستحقاق
05 نوفمبر	21 نوفمبر
↓	↓
05	21
06	
07	
08	
09	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	

مدة الإيداع هي من 06 نوفمبر إلى غاية 20 نوفمبر أي 15 يوم بحيث لم يتم احتساب يوم الإيداع 05 نوفمبر ولم يتم احتساب يوم الاستحقاق 21 نوفمبر.

الأجيو = الخصم التجاري + العمولة

Les Agios = Escompte commercial + Commission

$$\frac{\text{القيمة الاسمية} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{عدد الأيام}}{360 \times 100} = \text{الخصم التجاري (بالأيام)}$$

$$\text{Escompte commercial} = \frac{\text{Capital investi} \times \text{taux d'intérêt} \times \text{jours}}{100 \times 360}$$

$$\frac{\text{القيمة الاسمية} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{عدد الأشهر}}{12 \times 100} = \text{الخصم التجاري (بالأشهر)}$$

$$\text{Escompte commercial} = \frac{\text{Capital investi} \times \text{taux d'intérêt} \times \text{mois}}{100 \times 12}$$

$$\frac{\text{القيمة الاسمية} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{عدد السنوات}}{100} = \text{الخصم التجاري (بالسنوات)}$$

$$\text{Escompte commercial} = \frac{\text{Capital investi} \times \text{taux d'intérêt} \times \text{années}}{100}$$

$$\text{القيمة الحالية للورقة التجارية} = \text{القيمة الاسمية للورقة التجارية} - \text{الخصم التجاري}$$

$$\text{Valeur actuel} = \text{Valeur nominal} - \text{Escompte commercial}$$

القيمة الصافية للورقة التجارية = القيمة الاسمية للورقة التجارية - الأجيوا

$$\text{Valeur net} = \text{Valeur nominal} - \text{Les agios}$$

القيمة الصافية للورقة التجارية = القيمة الاسمية للورقة التجارية - (الخصم التجاري + العمولة)

$$\text{Valeur net} = \text{Valeur nominal} - (\text{Escompte commercial} + \text{Commission})$$

القيمة الصافية للورقة التجارية = القيمة الحالية للورقة التجارية - العمولة

$$\text{Valeur net} = \text{Valeur actuel} - \text{Commission}$$

### التسجيل المحاسبي:

#### • لدى البنك (وفق المخطط المحاسبي البنكي):

Numéro compte		تاريخ الخصم	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
21	221	نسجل القيمة الاسمية للورقة التجارية	XXXX	XXXX
	71	نسجل القيمة الصافية للورقة التجارية		XXXX
		نسجل قيمة الأجيوا <i>Les agios</i>		XXXX
		*عملية خصم الورقة التجارية لدى البنك*		

#### • لدى المؤسسة (وفق المخطط المحاسبي المالي SCF):

Numéro compte		تاريخ الخصم	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
512		نسجل القيمة الصافية للورقة التجارية	XXXX	
661	164	نسجل قيمة الأجيوا <i>Les agios</i>	XXXX	
		نسجل القيمة الاسمية للورقة التجارية		XXXX
		*عملية خصم الورقة التجارية لدى المؤسسة*		

Mois	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Jours	31	28/29	31	30	31	30
Mois	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Jours	31	31	30	31	30	31

### مثال 01:

أحسب أيام لورقة تجارية التي لديها المعطيات التالية:

- يوم التقديم 12 أبريل 2019.
- يوم الاستحقاق 30 جوان 2019.

### الحل 01:

\* حساب عدد أيام الإيداع:

Mois	Avril	Mai	Juin
Jours	30 - 11 = 19	31	30

يوم 12 هو يوم التقديم لا يُحتسب

$$\text{Les jour} = (19 + 31 + 30) - 1 = 79 \text{ jours}$$

مثال 02:

ورقة تجارية لديها قيمة اسمية 700.000 دج تُستحق يوم 30 جوان 2019.

قدمت للخصم في 12 أبريل 2019 بمعدل 06% وبعمولة 500 دج.

المطلوب: حساب الأجيوا، والقيمة الصافية للورقة ؟

الحل 02:

\* حساب عدد أيام الإيداع:

$$\left. \begin{array}{l} \text{Avril : } 31 - 11 = 19 \text{ jours} \\ \text{Mai : } 31 \text{ jours} \\ \text{Juin : } 30 \text{ jours} \end{array} \right\} (19 + 31 + 30) - 1 = 79 \text{ jours.}$$

\* حساب الخصم التجاري:

$$Esco = \frac{C \times t \times j}{100 \times 360} = \frac{700.000 \times 6 \times 79}{100 \times 360} = 9.216,67 \text{ DZD.}$$

\* حساب قيمة الأجيوا:

$$Commission = 500 \text{ DZD.}$$

$$Les agios = 9.216,7 + 500 = 9.716,67 \text{ DZD.}$$

\* حساب القيمة الصافية للورقة التجارية:

$$Valeur Nette = 700.000 - 9.716,67 = 690.283,33 \text{ DZD.}$$

مثال 03:

ورقة تجارية بمبلغ 5.400 دج.

يوم الخصم 07 جويلية N.

يوم الاستحقاق 31 أوت N.

الأجيوا 108,5 دج.

المطلوب: حساب القيمة الصافية للورقة التجارية ؟

الحل 03:

\* حساب القيمة الصافية للورقة التجارية:

$$Valeur Nette = 5.400 - 108,5 = 5.291,50 \text{ DZD.}$$

مثال 04:

ورقة تجارية في الساحة قيمتها الاسمية 300.000 دج، قدمت للخصم يوم 25 مارس N، وتُستحق يوم 31 مارس N، معدل الفائدة 06%، العمولة 500 دج.

المطلوب: حساب قيمة الأجيوا؟ والقيمة الصافية للورقة التجارية؟

الحل 04:

\* حساب عدد أيام الإيداع:

$$\text{Les jours : } (31 - 25) - 1 = 5 \text{ jours}$$

\* حساب الخصم التجاري:

عدد أيام الإيداع 05 أيام أقل من الحد القانوني للأيام الإيداع، ولهذا يتم احتساب 10 أيام بدلا من 05 أيام

$$\text{Esco} = \frac{300.000 \times 6 \times 10}{100 \times 360} = 500 \text{ DZD.}$$

\* حساب قيمة الأجيوا:

$$\text{Les agios} = 500 + 500 = 1.000 \text{ DZD.}$$

\* حساب القيمة الصافية للورقة التجارية:

$$\text{Valeur Nette} = 300.000 - 1.000 = 299.000 \text{ DZD.}$$

مثال 05:

زبون A لديه ورقة تجارية قيمتها الاسمية 2.500 دج للخصم يوم 04 مارس N ويوم استحقاقها 30 أبريل N بمعدل فائدة 06%.

المطلوب: حساب القيمة الصافية للورقة التجارية؟ ثم سجل العملية محاسبياً؟

الحل 05:\* حساب عدد أيام الإيداع:

$$\left. \begin{array}{l} \text{Mars : } 31 - 03 = 28 \text{ jours où } 31 - 04 + 01 = 28 \text{ jours} \\ \text{Avril : } 30 \text{ jours} \end{array} \right\} \begin{array}{l} (28 + 30) - 1 = \\ 58 - 1 = 57 \text{ jours} \end{array}$$

\* حساب الخصم التجاري:

$$Esco = C \times \frac{t}{100} \times \frac{j}{360} = \frac{2.500 \times 6 \times 57}{100 \times 360} = \frac{2.500 \times 0,06 \times 57}{360} = 23,75 \text{ DZD.}$$

\* حساب قيمة الآجيو:

$$Commission = 00 \text{ DZD.}$$

$$Les agios = 23,75 + 00 = 23,75 \text{ DZD.}$$

\* حساب القيمة الصافية للورقة التجارية:

$$Valeur Nette = 2.500 - 23,75 = 2.476,25 \text{ DZD.}$$

\* تسجيل عملية خصم الورقة التجارية:

• لدى البنك وفق المخطط المحاسبي البنكي:

Numéro compte		Date : 30 Avril N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
21	221 71	قرروض بنكية حساب جاري الزبون A لدى البنك منتجات بنكية *عملية خصم الورقة التجارية لدى البنك*	2.500	2.476,25 23,75

• لدى الزبون A وفق المخطط المحاسبي المالي SCF:

Numéro compte		Date : 30 Avril N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
512 661	164	بنوك الحسابات الجارية أعباء فوائد اقتراضات لدى مؤسسة القرض *عملية خصم الورقة التجارية لدى الزبون*	2.476,25 23,75	2.500

محاضرة رقم 04: ميزانية البنوك1 - مكونات ميزانية البنوك:

تتكون ميزانية البنوك من جانب الأصول وجانب الخصوم:

❖ الأصول (الاستخدامات) وتتكون من:

- الصنف (01): عمليات الخزينة مع البنك المركزي أو الهيئات المالية الأخرى؛
- الصنف (02): عمليات مع الزبائن؛
- الصنف (03): عمليات السندات؛
- الصنف (04): القيم المثبتة (التثبيات)؛
- الصنف (05): لا يوجد صنف 05 في الأصول.

❖ الخصوم (الموارد) وتتكون من:

- الصنف (01): عمليات ما بين البنوك (ديون نحو البنك المركزي أو الهيئات المالية)؛
- الصنف (02): عمليات مع الزبائن (الإيداع)؛
- الصنف (03): عمليات السندات؛
- الصنف (04): لا يوجد صنف 04 في الخصوم؛
- الصنف (05): الأموال الدائمة (الأموال الخاصة).

الأصول (الاستخدامات) Actifs			الخصوم (الموارد) Passifs		
N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ	N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ
الصنف 01	عمليات الخزينة مع البنك المركزي	xxx	الصنف 01	عمليات ما بين البنوك	xxx
الصنف 02	عمليات مع الزبائن	xxx	الصنف 02	ودائع الزبائن	xxx
الصنف 03	عمليات السندات	xxx	الصنف 03	عمليات السندات	xxx
الصنف 04	أصول ثابتة	xxx	الصنف 05	رؤوس الأموال	xxx
مجموع المبالغ Somme		Σ	مجموع المبالغ Somme		Σ

عناصر الميزانية مرتبة من الأقل سيولة إلى الأعلى سيولة.

**2 - عملية الاستغلال البنكي:**

يُحقق البنك أرباح ببيعه لديون وشراء أصول، ويكمن النشاط المُربح للبنك عندما يكون عائد القروض أكبر من مصاريف الإيداع والخدمات.

لدينا نموذج لميزانية البنك كالتالي: زبون **A** أودع **100** دينار وزبون **B** اقترض **90** دينار والباقي **10** دينار تم الاحتفاظ بها كاحتياطي:

الأصول (الاستخدامات) Actifs			الخصوم (الموارد) Passifs		
N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ	N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ
الصف 01	احتياطيات	10	الصف 02	ودائع الزبائن	100
الصف 02	قروض	90			
Somme مجموع المبالغ		100	Somme مجموع المبالغ		100

قام البنك برفع من رأسمال بمقدار **10** دينار الأمر الذي أدى به لزيادة احتياطياته بمقدار **10** وشراء قيمة **10** دينار سندات، والباقي قروض:

الأصول (الاستخدامات) Actifs			الخصوم (الموارد) Passifs		
N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ	N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ
الصف 01	احتياطيات	20	الصف 02	ودائع الزبائن	100
الصف 02	قروض	80			
الصف 03	سندات	10	الصف 05	رؤوس الأموال	10
Somme مجموع المبالغ		110	Somme مجموع المبالغ		110

قام البنك بإرجاع ودائع الزبائن بقيمة **10** دينار وذلك بالسحب من الاحتياطيات:

الأصول (الاستخدامات) Actifs			الخصوم (الموارد) Passifs		
N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ	N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ
الصف 01	احتياطيات	10	الصف 02	ودائع الزبائن	90
الصف 02	قروض	80			
الصف 03	سندات	10	الصف 05	رؤوس الأموال	10
Somme مجموع المبالغ		100	Somme مجموع المبالغ		100

تم إيداع لدى البنك ما قيمته 10 دينار من طرف الزبائن وتمت قرضه للغير:

الأصول (الاستخدامات) Actifs			الخصوم (الموارد) Passifs		
N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ	N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ
الصف 01	احتياطات	10	الصف 02	ودائع الزبائن	100
الصف 02	قروض	90			
الصف 03	سندات	10	الصف 05	رؤوس الأموال	10
مجموع المبالغ Somme		110	مجموع المبالغ Somme		110

نفرض أن البنك سحب من الاحتياطي ما قيمته 10 دينار لإرجاع مبلغ الوديعة:

الأصول (الاستخدامات) Actifs			الخصوم (الموارد) Passifs		
N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ	N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ
الصف 01	احتياطات	00	الصف 02	ودائع الزبائن	90
الصف 02	قروض الزبائن	90			
الصف 03	عمليات السندات	10	الصف 05	رؤوس الأموال	10
مجموع المبالغ Somme		100	مجموع المبالغ Somme		100

حيث نرى وجود عجز في الاحتياطات، ولسد هذا العجز أمام البنك ثلاثة طرق:

الطريقة الأولى: اقتراض من البنك المركزي أو بنوك أخرى 09 دينار ووضعه في الاحتياطات

الأصول (الاستخدامات) Actifs			الخصوم (الموارد) Passifs		
N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ	N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ
الصف 01	احتياطات	09	الصف 01	اقتراضات من البنوك	09
الصف 02	قروض الزبائن	90	الصف 02	ودائع	90
الصف 03	سندات	10	الصف 03	سندات	00
الصف 04	أصول ثابتة	00	الصف 05	رؤوس الأموال	10
مجموع المبالغ Somme		109	مجموع المبالغ Somme		109

الطريقة الثانية: تخفيض من حجم القروض (استرجاعها) بمقدار 09 دينار ووضعه في الاحتياطات

الأصول (الاستخدامات) Actifs			الخصوم (الموارد) Passifs		
N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ	N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ
الصف 01	احتياطات	09	الصف 01	اقتراضات من البنوك	00
الصف 02	قروض الزبائن	81	الصف 02	ودائع الزبائن	90
الصف 03	سندات	10	الصف 03	سندات	00
الصف 04	أصول ثابتة	00	الصف 05	رؤوس الأموال	10
مجموع المبالغ Somme		100	مجموع المبالغ Somme		100

الطريقة الثالثة: تخفيض من حجم السندات (بيعها) بمقدار 09 دينار ووضعه في الاحتياطات

الأصول (الاستخدامات) Actifs			الخصوم (الموارد) Passifs		
N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ	N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ
الصف 01	احتياطات	09	الصف 01	اقتراضات من البنوك	00
الصف 02	قروض الزبائن	90	الصف 02	ودائع الزبائن	90
الصف 03	سندات	01	الصف 03	سندات	00
الصف 04	أصول ثابتة	00	الصف 05	رؤوس الأموال	10
مجموع المبالغ Somme		100	مجموع المبالغ Somme		100

المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر

\* الاحتفاظ بالاحتياطي القانوني يسمح بـ :

- ✓ بعدم اللجوء إلى القروض من البنك المركزي أو البنوك الأخرى؛
- ✓ بعدم تخفيض حجم السندات؛
- ✓ بعدم اللجوء لتخفيض القروض.

\* ومنه إن مبادئ تسيير المحاسبة البنكية (انشغالات البنك) تتمثل في:

- ✓ التحقق من الاحتياطي القانوني للسيولة من أجل تسديد الإيداعات؛
- ✓ تسيير الأصول بمختلف القروض **Gestion des Actifs**؛
- ✓ اقتناء أموال بقيمة ضعيفة؛
- ✓ تطابق رأس المال.

**محاضرة رقم 05: القروض والودائع****1 – القروض الاستثمارية:**

تختلف عملية الاستثمار جوهرياً عن عملية الاستغلال من حيث موضوعها وطبيعتها ومدتها، ولذلك فإن هذه العمليات تتطلب أشكال وطرق أخرى للتمويل، تتلاءم هذه المميزات وتنقسم هذه القروض إلى:

- **قروض متوسطة الأجل:** توجه لتمويل الاستثمارات التي لا تتجاوز عمر استعمالها سبع 07 سنوات، وهي تتمثل في مصاريف النقل والتجهيزات؛
- **قروض طويلة الأجل:** نظراً للمبالغ الكبيرة ومدة الاستثمارات التي تتراوح بين 07 سنوات إلى 20 سنة.
- **التمويل بالإيجار التمويلي:** القروض تعتبر تمويل كلاسيكي (تقليدي)، حيث ظهرت وسائل أخرى والتي تتمثل في الإيجار التمويلي، وهو عبارة عن عملية يقوم بموجبها بنك مختص أو أية مؤسسة أخرى مالية مؤهلة قانونياً لذلك، بوضع آليات ومعدات أو أصول مادية أخرى بحوزة المؤسسة المستعملة على سبيل الإيجار والحصول على دفعات مع فوائد، مع إمكانية التنازل على هذا الأصل في نهاية الفترة المتعاقد عليها.

**2 – الودائع:****أ – تعريف الودائع (Dépôts):**

يُمكن تعريف الوديعة على أنها تمثل كل ما يقوم بها الأفراد والهيئات بوضعه في البنوك بصفة مؤقتة قصيرة أو طويلة على سبيل الحفظ أو التوظيف، وتتجسد هذه الودائع في غالب الأحيان في شكل نقود، حيث أن البُعد الزمني للوديعة مهم لأنه يوجد فاصل زمني بين لحظة الإيداع ولحظة السحب، وهذا الفاصل الزمني له أهمية خاصة من عدة جوانب فهو يسمح بتحديد مردودية الوديعة بالنسبة للمودع، كما أنه يعتبر حاسماً من الناحية الاقتصادية للبنك.

**ب – أهمية الودائع:**

تكمن أهمية الودائع في أنها تفتح آفاق واسعة أمام كل الأطراف الفاعلة في عملية الاستثمار، وتتيح لكل واحدة منها فرصة لتحقيق أهدافها فيما يتعلق بالأمن والسيولة والربح، حيث تفتح الودائع آفاق لتوظيف أموال البعض وتساهم في تغطية العجز وخلق إمكانيات تسمح بالتوزيع في المجال الاقتصادي:

- فبالنسبة للأفراد هي عملية جيدة للحفاظ على النقود من الأخطار والضياع والسرقة، ويمكن أن يحصل على مكاسب مالية منها؛
- وكذا بالنسبة للنظام البنكي يفتح فرص واسعة لتوسيع القرض بإعادة رسكلة الأموال الموجودة فعلاً.

**ج – أنواع الودائع:**

- **الودائع تحت الطلب (الجارية):** هي ودايع تبقى تحت تصرف أصحابها ويُمكن سحبها كلياً أو جزئياً ومتى أراد أصحابها، فهي تحت التصرف المطلق لأصحابها ولا يُمكن لأصحابها الاستفادة من الفوائد.
- **الودائع لأجل:** هي تلك النقود التي يضعها أصحابها لفترة معينة ولا يُمكن سحبها إلا بعد انقضاء هذه الفترة، ويستفيد أصحابها من الفوائد لقاء عملية توظيف المبلغ المودع.
- **الودائع الادخارية:** تعتبر بمثابة عمليات توفير وادخار حقيقية نظراً لمدة إيداعها في البنوك (طويلة الأجل) والعائد المنتظر منها، ولا يُمكن لأصحابها أن يسحبوها، كما أن أصحابها يحصلون على فوائد مُعتبرة.
- **الودائع الانتمائية:** لا يكون نتيجة إيداع حقيقي بل هو ناشئ عن مجرد فتح حسابات انتمائية.

المحاضرة رقم 06: ودائع تحت الطلبمفهوم ودائع تحت الطلب (الجارية):

هي ودائع تبقى تحت تصرف أصحابها ويُمكن سحبها كلياً أو جزئياً ومتى أراد أصحابها، فهي تحت التصرف المطلق لأصحابها ولا يُمكن لأصحابها الاستفادة من الفوائد.

مثال 01:

سحب رضا من حسابه البنكي مبلغ 15.000 دج.

المطلوب: سجل العملية محاسيباً لدى البنك؟

الحل 01:

\* تسجيل العملية محاسيباً لدى البنك:

N° compte		Date : jj / mm / aaaa	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	10	حساب جاري للزبون رضا لدى البنك الصندوق *عملية سحب رضا من حسابه البنكي*	15.000	15.000

SAHLA MAHLA  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر

مثال 02:

أودع فاروق في حسابه البنكي مبلغ 4.000 دج.

المطلوب: سجل العملية محاسيباً لدى البنك؟

الحل 02:

\* تسجيل العملية محاسيباً لدى البنك:

N° compte		Date : jj / mm / aaaa	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
10	221	الصندوق حساب جاري للزبون فاروق لدى البنك *عملية إيداع فاروق في حسابه البنكي*	4.000	4.000

مثال 03:

سحب محمد 50.000 دج من الصندوق في 10 نوفمبر N وتم إيداعه في البنك.

المطلوب: تسجيل العملية محاسبيا لدى البنك ولدى الزبون ؟

الحل 03:

\* التسجيل المحاسبي

• لدى البنك:

N° compte		Date : 10 Novembre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
10	221	الصندوق حساب جاري للزبون محمد لدى البنك * عملية سحب الزبون محمد مبلغ من الصندوق وإيداعه في البنك*	50.000	50.000

• لدى الزبون وفق المخطط المحاسبي المالي SCF:

N° compte		Date : 10 Novembre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
512	58	البنك تحويلات الأموال * عملية تحويل أموال إلى البنك*	50.000	50.000
58	530	تحويلات الأموال الصندوق * عملية تحويل أموال من الصندوق*	50.000	50.000

مثال 04:

أرسل محمد يوم 20 أبريل N من BNA وحدة وهران مبلغ 10.000 دج من أجل وضعه في BNA وحدة بشار.

المطلوب: تسجيل العملية محاسبيا لدى الوحدتين ؟

الحل 04:\* التسجيل المحاسبي:

## • لدى BNA وهران:

N° compte		Date : 20 Avril N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
10	37	الصندوق حساب وسيطي ما بين الوحدات *عملية تحويل أموال ما بين الوحدات*	10.000	10.000

## • لدى BNA بشار:

N° compte		Date : 20 Avril N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
37	221	حساب وسيطي ما بين الوحدات حساب جاري للزبون محمد لدى البنك *عملية تحويل أموال ما بين الوحدات*	10.000	10.000

مثال 05:

سحب محمد يوم 15 يناير N من BNA وحدة وهران مبلغ 20.000 دج الذي كان مُودع في BNA وحدة بشار.  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر  
المطلوب: تسجيل العملية محاسبيا لدى الودحتين ؟

الحل 05:\* التسجيل المحاسبي:

## • لدى BNA بشار:

N° compte		Date : 15 Janvier N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	37	حساب جاري للزبون محمد لدى البنك حساب وسيطي ما بين الوحدات *عملية تحويل أموال ما بين الوحدات*	20.000	20.000

## • لدى BNA وهران:

N° compte		Date : 15 Janvier N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
37	10	حساب وسيطي ما بين الوحدات الصندوق *عملية تحويل أموال ما بين الوحدات*	20.000	20.000

مثال 06:

في 24 مارس N وضع ياسين مبلغ 10.000 دج في حسابه بدر وحدة بشار.

وفي 26 مارس N سحب مبلغ 2.000 دج من حسابه بدر وحدة نعامة.

المطلوب: تسجيل العملية محاسيبا عند الإيداع وعند السحب لكلتا الودعتين؟

الحل 06:

\* التسجيل المحاسبي عند الإيداع لدى بدر بشار:

N° compte		Date : 24 Mars N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
10	221	الصندوق حساب جاري للزبون ياسين لدى البنك *عملية إيداع ياسين أمواله في حسابه بدر بشار*	10.000	10.000

\* التسجيل المحاسبي عند السحب:

• لدى بدر بشار:

N° compte		Date : 26 Mars N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	37	حساب جاري للزبون ياسين لدى البنك حساب وسيطي ما بين الوحدات *عملية سحب الزبون ياسين أمواله*	2.000	2.000

• لدى بدر نعامة:

N° compte		Date : 26 Mars N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
37	10	حساب وسيطي ما بين الوحدات الصندوق *عملية سحب الزبون ياسين أمواله*	2.000	2.000

المحاضرة رقم 07: سند الصندوق (د/251)مفهوم سند الصندوق:

هو دين على البنك نحو حامل السند مقابل الحصول على فائدة وهو وثيقة يُعترف بها البنك بهذا الدين، وهو التزام مكتوب من طرف البنك بدفع المبلغ المذكور في السند في تاريخ مُعين وهو تاريخ الاستحقاق، وتُحسب الفوائد بطريقتين: إما فوائد مُسبقة (مُقطعة) وإما فوائد مُوجلة، حيث تخضع هذه الفوائد إلى الضرائب.

1 - فوائد مُسبقة (مُقطعة):

أ - في حالة زبون لديه حساب في البنك (عن طريق البنك):

مثال 01:

زبون A لديه حساب جاري في بنك CPA واكتتب في 01 أبريل N سند صندوق بمبلغ 1.000.000 دج (01 مليون دينار) لمدة 05 أشهر، مع فوائد مُسبقة تقدر بـ 15%.

المطلوب: تسجيل العملية محاسيبا عند الاكتتاب وعند الاستحقاق؟

الحل 01:

\* التسجيل المحاسبي عند الاكتتاب:

$$\text{Intérêt} = 1.000.000 \times 15\% = 150.000 \text{ DZD.}$$

$$\text{Compte de client A} = 1.000.000 - 150.000 = 850.000 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 01 Avril N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221 600	251	حساب جاري الزبون A لدى البنك فوائد <i>Les intérêts</i> سند الصندوق * عملية اكتتاب الزبون A سند صندوق *	850.000 150.000	1.000.000

\* التسجيل المحاسبي عند الاستحقاق:

N° compte		Date : 01 Septembre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
251	221	سند الصندوق حساب جاري الزبون A لدى البنك * عملية استحقاق الزبون A لسند صندوق *	1.000.000	1.000.000

ب - في حالة عن طريق الصندوق:مثال 02:

اكتتب زبون B في 01 مارس N عند بنك البدر سند الصندوق بدفع مبلغ نقداً 12.000 دج لمدة 03 أشهر، بفوائد مُقتطعة تقدر بـ 05% من القيمة الاسمية، مُعدل الضريبة 22% تم الدفع عن طريق الصندوق.

المطلوب: تسجيل العملية محاسيباً عند الاكتاب وعند الاستحقاق؟

الحل 02:

\* التسجيل المحاسبي عند الاكتاب:

$$\text{Les intérêts} = 12.000 \times 5\% = 600 \text{ DZD.}$$

$$\text{Caisse de client B} = 12.000 - 600 = 11.400 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 01 Mars N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
100 600	251	الصندوق فوائد <i>Les intérêts</i> سند الصندوق *عملية اكتتاب الزبون B سند صندوق*	11.400 600	12.000

SAHLA MAHLA

\* التسجيل المحاسبي عند الاستحقاق:

$$\text{Les impôts} = 12.000 \times 5\% \times 22\% = 132 \text{ DZD.}$$

$$\text{Caisse de client B} = 12.000 - 132 = 11.868 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 01 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
251	100 341	سند الصندوق الصندوق الضرائب <i>Les impôts</i> *عملية استحقاق الزبون B لسند صندوق*	12.000	11.868 132

**مثال 03:**

اكتتب زبون C سند صندوق بدفع نقداً قيمة السند 2.000.000 دج (02 ملايين دينار) بالشروط التالية:

فوائد مُسبقة 10%، ضرائب 25%، لمدة 06 أشهر.

المطلوب: تسجيل العملية محاسيباً عند الاكتتاب وعند الاستحقاق؟

**الحل 03:**

\* التسجيل المحاسبي عند الاكتتاب:

$$\text{Intérêt} = 2.000.000 \times 10\% = 200.000 \text{ DZD.}$$

$$\text{Caisse de client C} = 2.000.000 - 200.000 = 1.800.000 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
100	251	الصندوق فوائد Les intérêts سند الصندوق *عملية اكتتاب الزبون C سند صندوق*	1.800.000	2.000.000
600			200.000	

\* التسجيل المحاسبي عند الاستحقاق:

$$\text{Impôt} = 2.000.000 \times 10\% \times 25\% = 50.000 \text{ DZD.}$$

$$\text{Caisse de client C} = 2.000.000 - 50.000 = 1.950.000 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : Après 06 mois	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
251	100 341	سند الصندوق الصندوق الضرائب Les impôts *عملية استحقاق الزبون C لسند صندوق*	2.000.000	1.950.000 50.000

**2 - فوائد مُوجلة:**

**أ - في حالة زبون لديه حساب في البنك (عن طريق البنك):**

**مثال 04:**

لدينا حساب الزبون **D** في بنك **BNA** سند صندوق بقيمة اسمية **200.000** دج حسب الشروط التالية:

فوائد مُوجلة **05%**، لمدة **02** شهرين، معدل الضريبة **30%**.

المطلوب: تسجيل العملية محاسبيا عند الاكتاب وعند الاستحقاق؟

**الحل 04:**

**\* التسجيل المحاسبي عند الاكتاب:**

N° compte		Date	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	251	حساب جاري الزبون <b>D</b> لدى البنك سند الصندوق *عملية اکتتاب الزبون <b>D</b> سند صندوق*	200.000	200.000

**\* التسجيل المحاسبي عند الاستحقاق:**

$$Intérêt = 200.000 \times 5\% = 10.000 \text{ DZD.}$$

$$Impôt = 200.000 \times 5\% \times 30\% = 3.000 \text{ DZD.}$$

$$Compte de client \text{ D} = 200.000 + 10.000 - 3.000 = 207.000 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : Après 02 mois	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
251 600	221 341	سند الصندوق فوائد <i>Les intérêts</i> حساب جاري الزبون <b>D</b> لدى البنك الضرائب <i>Les impôts</i> *عملية استحقاق الزبون <b>D</b> لسند صندوق*	200.000 10.000	207.000 3.000

ب - في حالة عن طريق الصندوق:مثال 05:

اكتب زبون E عند بنك CPA سند صندوق بفوائد مُوجلة يوم 08 أوت N، المبلغ الاسمي 150.000 دج لمدة 03 أشهر، معدل الفائدة 08%، معدل الضريبة على سند الصندوق 37%.

المطلوب: تسجيل العملية محاسبيا عند الاكتاب وعند الاستحقاق؟

الحل 05:\* التسجيل المحاسبي عند الاكتاب:

N° compte		Date : 08 Août N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
100	251	الصندوق سند الصندوق *عملية اكتاب الزبون E سند صندوق*	150.000	150.000

\* التسجيل المحاسبي عند الاستحقاق:

$$Les\ intérêts = 150.000 \times 8\% = 12.000\ DZD.$$

$$Les\ impôts = 150.000 \times 8\% \times 37\% = 4.440\ DZD.$$

$$Caisse\ de\ client\ E = 150.000 + 12.000 - 4.440 = 157.560\ DZD.$$

N° compte		Date : 08 Novembre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
251 600	100 341	سند الصندوق فوائد <i>Les intérêts</i> الصندوق الضرائب <i>Les impôts</i> *عملية استحقاق الزبون E لسند صندوق*	150.000 12.000	157.560 4.440

**المحاضرة رقم 08: حساب لأجل (Compte à terme) (د/225)****مفهوم حساب لأجل (Compte à terme):**

هو حساب تودع فيه الأموال لفترة معينة ومُحددة مُسبقا ولا يمكن لصاحب الحساب التصرف فيه ولا يُمكن أن تسحب الأموال إلا بعد انقضاء الفترة المحددة، وفي نهاية الفترة يستفيد صاحب الحساب من فوائد.

**1 - حالة افتتاح حساب لأجل عن طريق البنك:****مثال 01:**

افتتح عبد الجليل يوم 02 سبتمبر N عند بنك BDL حساب لأجل لمدة 04 أشهر بمعدل فائدة 07% بمبلغ 500.000 دج، الضرائب قدرت بـ 37%.

المطلوب: تسجيل العملية محاسبيا عند الافتتاح وعند الاستحقاق؟

**الحل 01:**

\* التسجيل المحاسبي عند الافتتاح:

N° compte		Date : 02 Septembre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	225	حساب جاري للزبون عبد الجليل لدى البنك حساب لأجل <i>Compte à terme</i> *عملية افتتاح الزبون عبد الجليل حساب لأجل*	500.000	500.000

\* التسجيل المحاسبي عند الاستحقاق:

$$Les\ intérêts = 500.000 \times 7\% = 35.000\ DZD.$$

$$Les\ impôts = 35.000 \times 37\% = 12.950\ DZD.$$

$$Compte\ de\ client\ Abdel\ Djali\ = 500.000 + 35.000 - 12.950 = 522.050\ DZD.$$

N° compte		Date : 02 Janvier N+1	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
225 600	221 341	حساب لأجل <i>Compte à terme</i> فوائد <i>Les intérêts</i> حساب جاري للزبون عبد الجليل لدى البنك الضرائب <i>Les impôts</i> *عملية استحقاق الزبون عبد الجليل حسابه لأجل*	500.000 35.000	522.050 12.950

**2 - حالة افتتاح حساب لأجل عن طريق الصندوق:****مثال 02:**

افتتح وليد في 05 نوفمبر N عن طريق الصندوق حساب لأجل بمبلغ 1.000.000 دج بمعدل فائدة 05% لمدة 03 أشهر، وعند الاستحقاق تم اقتطاع 30% كضرائب.

المطلوب: تسجيل العملية محاسيبا عند الافتتاح وعند الاستحقاق؟

**الحل 02:****\* التسجيل المحاسبي عند الافتتاح:**

N° compte		Date : 05 Novembre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
110	225	الصندوق حساب لأجل <i>Compte à terme</i> *عملية افتتاح الزبون وليد حساب لأجل*	1.000.000	1.000.000

**\* التسجيل المحاسبي عند الاستحقاق:**

$$Les\ intérêts = 1.000.000 \times 5\% = 50.000\ DZD.$$

$$Les\ impôts = 50.000 \times 30\% = 15.000\ DZD.$$

$$Caisse\ de\ client\ Walid = 1.000.000 + 50.000 - 15.000 = 1.035.000\ DZD.$$

N° compte		Date : 05 Février N+1	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
225 600	110 341	حساب لأجل <i>Compte à terme</i> فوائد <i>Les intérêts</i> الصندوق الضرائب <i>Les impôts</i> *عملية استحقاق الزبون وليد لحسابه لأجل*	1.000.000 50.000	1.035.000 15.000

المحاضرة رقم 09: شيك مضمون "موقع" Chèque Certifié (ح/229)مفهوم الشيك المضمون أو الموقع أو المُبرر:

هو شيك زبون يُصادق عليه البنك، يطلبه الزبون من نفس البنك بتحضيره لصالح مؤسسة ما، ويستفيد البنك من حصوله على منتجات لقاء هذه الخدمة.

**1 - الحالة الأولى:** عندما يكون حساب الزبون وحساب المؤسسة في نفس البنك في وحدة واحدة

مثال 01:

طلب زبون A من البنك BNA وحدة بشار يوم 06 جوان N بتحضير شيك مضمون (موقع) بمبلغ 200.000 دج لفائدة أو لصالح مؤسسة السعادة التي لديها حساب في نفس البنك وحدة بشار، قُدرت الأجيوا 200 دج.

المطلوب: كيف يتم التسجيل المحاسبي في اليومية لهذه العملية في حالة الافتتاح وفي حالة الاستحقاق؟

الحل 01:

\* التسجيل المحاسبي في حالة الافتتاح أو إمضاء الشيك:

$$\text{Compte de client A} = 200.000 + 200 = 200.200 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 06 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	229 710	حساب جاري الزبون A لدى البنك شيك مضمون Chèque certifié منتجات بنكية *عملية توقيع الشيك للزبون A*	200.200	200.000 200

\* التسجيل المحاسبي في حالة الاستحقاق:

N° compte		Date : 06 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
229	221	شيك مضمون Chèque certifié حساب جاري لمؤسسة السعادة لدى البنك *عملية استحقاق الشيك لفائدة مؤسسة السعادة*	200.000	200.000

**2 - الحالة الثانية:** عندما يكون حساب الزبون وحساب المؤسسة في نفس البنك لكن في وحدتين مختلفتين

**مثال 02:**

زبون **B** لدى بنك **CPA** وحدة بشار طلب شيك موقوع بقيمة **1.000.000** دج يوم **10** جويلية **N** إلى صالح مؤسسة **النجاح** المقيمة في وهران لنفس البنك **CPA**، قُدرت الأجيوا **50.000** دج.

المطلوب: التسجيلات المحاسبية لدى الوحدتين في حالة الافتتاح وفي حالة الاستحقاق ؟

**الحل 02:**

\* **التسجيل المحاسبي في حالة الافتتاح أو إمضاء الشيك:**

$$\text{Compte de client B} = 1.000.000 + 50.000 = 1.050.000 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 10 Juillet N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	229 710	حساب جاري الزبون <b>B</b> لدى البنك شيك مضمون <i>Chèque certifié</i> منتوجات بنكية *عملية توقيع الشيك للزبون <b>B</b> *	1.050.000	1.000.000 50.000

\* **التسجيل المحاسبي في حالة الاستحقاق:**

SAHLA MAHLA  
المصدر الأول لمذكرات التدخ في الحائ

• لدى **CPA** بشار:

N° compte		Date : 10 Juillet N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
229	330	شيك مضمون <i>Chèque certifié</i> حساب وسيطي ما بين الوحدات *عملية إرسال الشيك الموقوع*	1.000.000	1.000.000

• لدى **CPA** وهران:

N° compte		Date : 10 Juillet N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
330	221	حساب وسيطي ما بين الوحدات حساب جاري لمؤسسة <b>النجاح</b> لدى البنك *عملية استحقاق الشيك لفائدة مؤسسة <b>النجاح</b> *	1.000.000	1.000.000

**3 - الحالة الثالثة:** عندما يكون حساب الزبون في بنك ما وحساب المؤسسة في بنك آخر

**مثال 03:**

طلب زبون C من بنك CPA بشار شيك موقِع بقيمة 500.000 دج إلى صالح مؤسسة الأفرّاح التي لديها حساب في بنك BNA النعامَة يوم 11 جويلية N، فُدرت الأجيوا 4.000 دج.

المطلوب: التسجيلات اللازمة لكلا الطرفين عند الافتتاح وعند الاستحقاق؟

**الحل 03:**

\* التسجيل المحاسبي في حالة الافتتاح أو إمضاء الشيك:

$$\text{Compte de client C} = 500.000 + 4.000 = 504.000 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 11 Juillet N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	229 710	حساب جاري الزبون C لدى البنك شيك موقِع <i>Chèque certifié</i> منتوجات بنكية *عملية توقيع الشيك للزبون C*	504.000	500.000 4.000

\* التسجيل المحاسبي في حالة الاستحقاق:

SAHLA MAHLA  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر

• لدى CPA بشار:

N° compte		Date : 11 Juillet N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
229	1310	شيك موقِع <i>Chèque certifié</i> حساب مُرسل ما بين البنوك *عملية إرسال الشيك الموقِع*	500.000	500.000

• لدى BNA النعامَة:

N° compte		Date : 11 Juillet N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
1310	221	حساب مُرسل ما بين البنوك حساب جاري لمؤسسة الأفرّاح لدى البنك *عملية استحقاق الشيك لفائدة مؤسسة الأفرّاح*	500.000	500.000

المحاضرة رقم 10: شيك بنك Chèque Bancaire (د/1315)مفهوم شيك بنك:

هو شيك صادر من البنك إلى الزبون على عكس شيك المضمون، يطلبه الزبون لتقديمه لصالح مؤسسة ما، ويستفيد البنك من حصوله على منتوجات لقاء هذه الخدمة.

**1 - الحالة الأولى:** عندما يكون حساب الزبون وحساب المؤسسة في نفس البنك في وحدة واحدة

مثال 01:

طلب زبون X من البنك يوم 04 أكتوبر N تقديم شيك بنك يقدر 6.000.000 دج لصالح مؤسسة β (Bêta) التي لديها حساب في نفس وحدة البنك، فُدرت الأجيوا 20.000 دج.

المطلوب: كيف يتم التسجيل المحاسبي في اليومية لهذه العملية عند تقديم الشيك وعند استحقاقه؟

الحل 01:

\* التسجيل المحاسبي في حالة تقديم شيك بنك:

$$\text{Compte de client X} = 6.000.000 + 20.000 = 6.020.000 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 04 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	1315 710	حساب جاري الزبون X لدى البنك شيك بنك Chèque bancaire منتوجات بنكية * عملية تقديم شيك بنك للزبون X *	6.020.000	6.000.000 20.000

\* التسجيل المحاسبي في حالة الاستحقاق:

N° compte		Date : 04 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
1315	221	شيك بنك Chèque bancaire حساب جاري لمؤسسة β لدى البنك * عملية استحقاق شيك بنك لفائدة مؤسسة β *	6.000.000	6.000.000

**2 - الحالة الثانية:** عندما يكون حساب الزبون وحساب المؤسسة في نفس البنك لكن في وحدتين مختلفتين

**مثال 02:**

طلب زبون **Y** من بنك **BADR** بشار بإعداد شيك بنك بقيمة **4.000.000** دج يوم **27** ماي **N** لصالح مؤسسة **α (Alpha)** التي لديها حساب في **BADR** النعامة، قُدرت الآجيووا **30.000** دج.

المطلوب: التسجيلات المحاسبية لدى الوحدتين في حالة تقديم الشيك وفي حالة استحقاقه؟

**الحل 02:**

\* **التسجيل المحاسبي في حالة تقديم شيك بنك:**

$$\text{Compte de client Y} = 4.000.000 + 30.000 = 4.030.000 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 27 Mai N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	1315 710	حساب جاري الزبون Y لدى البنك شيك بنك <i>Chèque bancaire</i> منتوجات بنكية *عملية تقديم شيك بنك للزبون Y*	4.030.000	4.000.000 30.000

\* **التسجيل المحاسبي في حالة الاستحقاق:**

SAHLA MAHELA  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر

• لدى **BADR** بشار:

N° compte		Date : 27 Mai N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
1315	330	شيك بنك <i>Chèque bancaire</i> حساب وسيطي ما بين الوحدات *عملية إرسال لشيك بنك*	4.000.000	4.000.000

• لدى **BADR** النعامة:

N° compte		Date : 27 Mai N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
330	221	حساب وسيطي ما بين الوحدات حساب جاري لمؤسسة <b>α</b> لدى البنك *عملية استحقاق شيك بنك لفائدة مؤسسة <b>α</b> *	4.000.000	4.000.000

**3 - الحالة الثالثة:** عندما يكون حساب الزبون في بنك ما وحساب المؤسسة في بنك آخر**مثال 03:**

طلب زبون **Z** من بنك **BADR** بشار بإعداد شيك بنك بقيمة **2.000.000** دج لصالح مؤسسة **γ** (**Gamma**) التي لديها حساب في بنك **BNA** بشار يوم **16** أكتوبر **N**، قُدرت الأجيوا **40.000** دج.

المطلوب: التسجيلات اللازمة لكلا الطرفين عند تقديم الشيك وعند استحقاقه؟

**ملاحظة:**

لا يهم مكان تواجد الزبون والمؤسسة، لكن المهم هو أن لديهما حسابان في بنوك مختلفة، مثلما نراه في هذا المثال بأن الزبون والمؤسسة مقيمان في بشار لكن كلا الطرفين لديهما حساب في بنك مختلف.

**الحل 03:**

\* التسجيل المحاسبي في حالة تقديم الشيك:

$$\text{Compte de client Z} = 2.000.000 + 40.000 = 2.040.000 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 16 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	1315 710	حساب جاري الزبون Z لدى البنك شيك بنك <i>Chèque bancaire</i> منتوجات بنكية * عملية تقديم شيك بنك للزبون Z *	2.040.000	2.000.000 40.000

\* التسجيل المحاسبي في حالة الاستحقاق:

• لدى **BADR** بشار:

N° compte		Date : 16 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
1315	1310	شيك بنك <i>Chèque bancaire</i> حساب مُرسل ما بين البنوك * عملية إرسال لشيك بنك *	2.000.000	2.000.000

• لدى **BADR** وهران:

N° compte		Date : 16 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
1310	221	حساب مُرسل ما بين البنوك حساب جاري لمؤسسة <b>γ</b> لدى البنك * عملية استحقاق شيك بنك لفائدة مؤسسة <b>γ</b> *	2.000.000	2.000.000

محاضرة رقم 11: شيك تحصيل (د/310)مفهوم شيك تحصيل:

هو الشيك الذي تم استلامه كورقة قبض من عميل، ثم تم إيداعه بالبنك ليتم تحصيلها.

1 - الحالة الأولى: إرسال بتحصيلمثال 01:

زبون أحمد قدم إلى بنك BADR الوحدة الأولى يوم 06 ماي N ثلاثة شيكات للتحصيل:

• شيك (أ) بقيمة 58.000 دج، مسحوب من زبون A في نفس وحدة البنك BADR؛

• شيك (ب) بقيمة 4.000 دج، مسحوب من زبون B من BADR وحدة ثانية؛

• شيك (ج) بقيمة 82.000 دج، مسحوب من زبون C من بنك آخر BDL.

المطلوب: تسجيل العمليات في اليومية عند إيداع شيك تحصيل وعند إرسال تحصيل لكل شيك من الشيكات الثلاثة؟

الحل 01:

\* التسجيل المحاسبي عند إيداع شيك تحصيل (استقبال شيك) لدى BADR الوحدة الأولى:

$$\text{Compte de client Ahmed} = 58.000 + 4.000 + 82.000 = 144.000 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 06 Mai N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
310	221	شيك تحصيل حساب جاري الزبون أحمد لدى البنك *عملية إيداع الشيكات الثلاثة لدى البنك*	144.000	144.000

\* التسجيل المحاسبي عند إرسال تحصيل:

• بالنسبة للشيك (أ) لدى بنك BADR الوحدة الأولى:

N° compte		Date : 06 Mai N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	310	حساب جاري الزبون A لدى البنك شيك تحصيل *عملية إرسال تحصيل للشيك (أ)*	58.000	58.000

## ● بالنسبة للشيك (ب):

✓ لدى BADR الوحدة الثانية:

N° compte		Date : 06 Mai N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	330	حساب جاري الزبون B لدى البنك حساب وسيطي ما بين الوحدات *عملية تحويل شيك (ب) للتحصيل*	4.000	4.000

✓ لدى BADR الوحدة الأولى:

N° compte		Date : 06 Mai N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
330	310	حساب وسيطي ما بين الوحدات شيك تحصيل *عملية إرسال تحصيل للشيك (ب)*	4.000	4.000

## ● بالنسبة للشيك (ج):

✓ لدى BDL:

N° compte		Date : 06 Mai N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	1310	حساب جاري الزبون C لدى البنك حساب مُرسل ما بين البنوك *عملية تحويل شيك (ج) للتحصيل*	82.000	82.000

✓ لدى BADR الوحدة الأولى:

N° compte		Date : 06 Mai N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
1310	310	حساب مُرسل ما بين البنوك شيك تحصيل *عملية إرسال تحصيل للشيك (ج)*	82.000	82.000

**2 - الحالة الثانية:** إرسال بدون رصيد (د/219)**مثال 02:**

زبون أحمد قدم إلى بنك BADR ثلاثة شيكات للتحصيل يوم 02 أكتوبر N:

- شيك (أ) بقيمة 58.000 دج، مسحوب من زبون A في نفس وحدة البنك BADR؛
  - شيك (ب) بقيمة 4.000 دج، مسحوب من زبون B من BADR وحدة ثانية؛
  - شيك (ج) بقيمة 82.000 دج، مسحوب من زبون C من بنك آخر BDL.
- وعند عملية التحصيل تم اكتشاف يوم 05 أكتوبر N أن:

- الشيك (أ) بدون رصيد وتم إرجاعه؛
- الشيك (ب) بدون رصيد وتم إرجاع من BADR(01) إلى BADR(02) وتم احتساب الأجيوا 200 دج؛
- الشيك (ج) بدون رصيد وتم إرجاعه من BADR إلى BDL وتم احتساب الأجيوا 4.200 دج.

المطلوب: تسجيل العمليات في اليومية عند إيداع شيك تحصيل وعند إرسال تحصيل وعند إرجاع الشيك لكل شيك من الشيكات الثلاثة؟

**الحل 02:**

\* التسجيل المحاسبي عند إيداع شيك تحصيل (استقبال شيك) لدى BADR الوحدة الأولى:

$$\text{Compte de client Ahmed} = 58.000 + 4.000 + 82.000 = 144.000 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 02 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
310	221	شيك تحصيل حساب جاري الزبون أحمد لدى البنك *عملية إيداع الشيكات الثلاثة لدى البنك*	144.000	144.000

\* التسجيل المحاسبي عند إرسال تحصيل:

- بالنسبة للشيك (أ) لدى بنك BADR الوحدة الأولى:

N° compte		Date : 02 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	310	حساب جاري الزبون A لدى البنك شيك تحصيل *عملية إرسال تحصيل للشيك (أ)*	58.000	58.000

## • بالنسبة للشيك (ب):

✓ لدى BADR الوحدة الثانية:

N° compte		Date : 02 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	330	حساب جاري الزبون B لدى البنك حساب وسيطي ما بين الوحدات *عملية تحويل شيك (ب) للتحصيل*	4.000	4.000

✓ لدى BADR الوحدة الأولى:

N° compte		Date : 02 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
330	310	حساب وسيطي ما بين الوحدات شيك تحصيل *عملية إرسال تحصيل للشيك (ب)*	4.000	4.000

## • بالنسبة للشيك (ج):

✓ لدى BDL:

N° compte		Date : 02 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	1310	حساب جاري الزبون C لدى البنك حساب مُرسل ما بين البنوك *عملية تحويل شيك (ج) للتحصيل*	82.000	82.000

✓ لدى BADR الوحدة الأولى:

N° compte		Date : 02 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
1310	310	حساب مُرسل ما بين البنوك شيك تحصيل *عملية إرسال تحصيل للشيك (ج)*	82.000	82.000

## \* التسجيل المحاسبي عند إرجاع الشيك بدون رصيد لدى بنك BADR الوحدة الأولى:

## ● بالنسبة للشيك (أ):

N° compte		Date : 05 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	219	حساب جاري الزبون لدى البنك شيك تحصيل بدون رصيد *عملية إرجاع شيك (أ) بدون رصيد*	58.000	58.000

## ● بالنسبة للشيك (ب):

$$4.000 + 200 = 4.200 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 05 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	330	حساب جاري الزبون لدى البنك حساب وسيطي ما بين الوحدات *عملية تحويل شيك (ب) بدون رصيد*	4.000	4.000
221	219 710	حساب جاري الزبون لدى البنك شيك تحصيل بدون رصيد منتوجات بنكية *عملية إرجاع شيك (ب) بدون رصيد*	4.200	4.000 200

SAHLA MAHLA  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر

## ● بالنسبة للشيك (ج):

$$82.000 + 4.200 = 86.200 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 05 Octobre N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	1310	حساب جاري الزبون لدى البنك حساب مُرسل ما بين البنوك *عملية تحويل شيك (ج) بدون رصيد*	82.000	82.000
221	219 710	حساب جاري الزبون لدى البنك شيك تحصيل بدون رصيد منتوجات بنكية *عملية إرجاع شيك (ج) بدون رصيد*	86.200	82.000 4.200

مثال 03:

قدم زبون يوم 12 مارس N شيك للتحويل للبنك CPA بمبلغ 245.000 دج المسحوب من البنك BNA، وعند التحويل تم اكتشاف أن الشيك بدون رصيد وتم إرجاع الشيك في اليوم الموالي من CPA إلى BNA وقام بنك CPA بتسوية الحساب مع احتساب AGIO بقيمة 4.200 دج.

المطلوب: تسجيل العمليات في اليومية عند تقديم شيك تحصيل وعند إرسال تحصيل وعند إرجاع الشيك ؟

الحل 03:\* التسجيل المحاسبي عند استقبال الشيك لدى CPA:

N° compte		Date : 12 Mars N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
310	221	شيك تحصيل حساب جاري الزبون لدى البنك * عملية استقبال الشيك لدى البنك *	245.000	245.000

\* التسجيل المحاسبي عند إرسال تحصيل:

## • لدى BNA:

N° compte		Date : 12 Mars N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	1310	حساب جاري الزبون لدى البنك حساب مُرسل ما بين البنوك * عملية تحويل الشيك للتحصيل *	245.000	245.000

## • لدى CPA:

N° compte		Date : 12 Mars N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
1310	310	حساب مُرسل ما بين البنوك شيك تحصيل * عملية إرسال تحصيل للشيك *	245.000	245.000

\* التسجيل المحاسبي عند إرجاع الشيك بدون رصيد لدى CPA:

$$\text{Compte de client} = 245.000 + 4.200 = 249.200 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 13 Mars N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
219	1310	شيك تحصيل بدون رصيد حساب مُرسل ما بين البنوك * عملية تحويل الشيك بدون رصيد *	245.000	245.000
221	219 710	حساب جاري الزبون لدى البنك شيك تحصيل بدون رصيد منتوجات بنكية * عملية إرجاع الشيك بدون رصيد *	249.200	245.000 4.200

مثال 04:

قدم زبون يوم 02 جوان N شيك للتحصيل لبنك BDL بقيمة 100.000 دينار جزائري المسحوب من BNA على زبون أحمد، وبعد إرسال الشيك إلى التحصيل تم إرجاعه بدون رصيد بعد 02 يومين وقُدرت الأجيوا بقيمة 1.000 دج.

المطلوب: تسجيل العمليات في اليومية عند تقديم شيك تحصيل وعند إرسال تحصيل وعند إرجاع الشيك؟

الحل 04:

\* التسجيل المحاسبي عند استقبال الشيك لدى BDL:

N° compte		Date : 02 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
310	221	شيك تحصيل حساب جاري الزبون لدى البنك *عملية استقبال الشيك لدى البنك*	100.000	100.000

\* التسجيل المحاسبي عند إرسال تحصيل:

• لدى BNA:

N° compte		Date : 02 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	1310	حساب جاري الزبون لدى البنك حساب مُرسل ما بين البنوك *عملية تحويل الشيك للتحصيل*	100.000	100.000

• لدى BDL:

N° compte		Date : 02 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
1310	310	حساب مُرسل ما بين البنوك شيك تحصيل *عملية إرسال تحصيل للشيك*	100.000	100.000

\* التسجيل المحاسبي عند إرجاع الشيك بدون رصيد لدى BDL:

$$\text{Compte de client} = 100.000 + 1.000 = 101.000 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 04 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
219	1310	شيك تحصيل بدون رصيد حساب مُرسل ما بين البنوك *عملية تحويل الشيك بدون رصيد*	100.000	100.000
221	219 710	حساب جاري الزبون لدى البنك شيك تحصيل بدون رصيد منتوجات بنكية *عملية إرجاع الشيك بدون رصيد*	101.000	100.000 1.000

مثال 05:

قدم زبون يوم 12 جوان N ثلاثة 03 شيكات للتحصيل لبنك BNA المكونين من:

- شيك رقم (01) بقيمة 50.000 دج المسحوب من زبون لديه حساب في نفس البنك؛
  - شيك رقم (02) بقيمة 60.000 دج المسحوب من بنك BNA(02) والذي تم إرجاعه بدون رصيد في اليوم الموالي، وقدرت مصاريف الأجيوا بـ 500 دج؛
  - شيك رقم (03) مسحوب من بنك BNP بقيمة 40.000 دينار جزائري.
- المطلوب: التسجيلات المحاسبية اللازمة؟  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر

الحل 05:

\* التسجيل المحاسبي عند إيداع شيكات الثلاثة للتحصيل (استقبال شيك) لدى BNA:

$$50.000 + 60.000 + 40.000 = 150.00 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 12 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
310	221	شيك تحصيل حساب جاري الزبون لدى البنك *عملية إيداع الشيكات الثلاثة لدى البنك*	150.000	150.000

## \* التسجيل المحاسبي عند إرسال تحصيل:

## ● بالنسبة للشيك رقم (01) لدى BNA:

N° compte		Date : 12 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	310	حساب جاري الزبون لدى البنك شيك تحصيل *عملية إرسال تحصيل للشيك رقم (01)*	50.000	50.000

## ● بالنسبة للشيك رقم (02):

## ✓ لدى BNA(02):

N° compte		Date : 12 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	330	حساب جاري الزبون لدى البنك حساب وسيطي ما بين الوحدات *عملية تحويل شيك رقم (02) للتحصيل*	60.000	60.000

## ✓ لدى BNA(01):

N° compte		Date : 12 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
330	310	حساب وسيطي ما بين الوحدات شيك تحصيل *عملية إرسال تحصيل للشيك رقم (02)*	60.000	60.000

## ● بالنسبة للشيك رقم (03):

## ✓ لدى BNP:

N° compte		Date : 12 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	1310	حساب جاري الزبون لدى البنك حساب مُرسل ما بين البنوك *عملية تحويل شيك رقم (03) للتحصيل*	40.000	40.000

## ✓ لدى BNA:

N° compte		Date : 12 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
1310	310	حساب مُرسل ما بين البنوك شيك تحصيل *عملية إرسال تحصيل للشيك رقم (03)*	40.000	40.000

## \* التسجيل المحاسبي عند إرجاع الشيك رقم (02) بدون رصيد لدى BNA:

$$60.000 + 500 = 60.500 \text{ DZD.}$$

N° compte		Date : 13 Juin N	Montant	
Débit مدين	Crédit دائن		Débit مدين	Crédit دائن
221	330	حساب جاري الزبون لدى البنك حساب وسيطي ما بين الوحدات *عملية تحويل شيك رقم (02) بدون رصيد*	60.000	60.000
221	219 710	حساب جاري الزبون لدى البنك شيك تحصيل بدون رصيد منتوجات بنكية *عملية إرجاع شيك رقم (02) بدون رصيد*	60.500	60.000 500

SAHLA MAHLA  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر



## إضافات

النظام المحاسبي المالي SCF يعطي لكل قطاع صلاحيات خاصة به

### طرق التقييم في SCF:

- الأصول: هي كل ما يعود على المؤسسة بالمنفعة (استقبال منفعة).
- الخصوم: هي كل ما هو التزام نحو الشركاء (خروج منفعة).
- المصاريف: خروج منافع اقتصادية.
- الإيرادات: دخول منافع اقتصادية.

### الجدول التالي يُمثل المخطط المحاسبي البنكي فقط للحسابات المُستعملة في المقياس

اسم الحساب	رقم الحساب
قروض بنكية	21
منتوجات بنكية	71
الصندوق	10
حساب جاري الزبون لدى البنك	221
حساب وسيطي ما بين الوحدات (ودائع تحت الطلب)	37
فوائد (مصاريف الاستغلال)	600
سند الصندوق	251
ضرائب الدولة	341
حساب لأجل	225
شيك مضمون أو موقع	229
شيك بنك	1315
شيك تحصيل	310
حساب وسيطي ما بين الوحدات (للشيكات الثلاثة: المضمون ؛ البنك ؛ التحصيل)	330
حساب مُرسل ما بين البنوك (للشيكات الثلاثة: المضمون ؛ البنك ؛ التحصيل)	1310
شيك تحصيل بدون رصيد	219

أبريل	مارس	فبراير	يناير
نيسان	آذار	شباط	كانون الثاني

أوت	جويلية	جوان	ماي
آب	تموز	حُزيران	أيار
(أغسطس)	(يوليو)	(يونيو)	(مايو)

ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر
كانون الأول	تشرين الثاني	تشرين الأول	أيلول

**C** القيمة الاسمية = المبلغ الأصلي = رأس المال الموظف = رأس المال المُستثمر = رأس المال المُقترض.

الأجيواء: عند خصم أي ورقة تجارية قبل حلول تاريخ الاستحقاق المتفق عليه، يتولى البنك تسليم الدائن القيمة الحالية للورقة المخصومة على أساس خصم التجاري إلا أن المصرف لا يُسلم إلى الدائن القيمة الحالية التجارية بل يقوم باقتطاع مصاريف أخرى: عمولة المصرف ؛ مصاريف التحصيل.

الأجيواء = الخصم التجاري + العمولة + مصاريف التحصيل.

**مصاريف التحصيل:** (لم يتم التطرق إليها في دروس مقياس التقنيات البنكية)

تحسب على أساس نسبة مئوية من قيمة الورقة التجارية إذا كان الدائن خارج المدينة التي بها مقر المصرف أو يضع البنك الحد الأدنى من نسبة مصروفات التحصيل للورقة الواحدة.

### ملاحظة:

يجب الأخذ بعين الاعتبار تواريخ العمليات في قيود اليومية.

**SAHLA MAHLA**  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر



جامعة طاهري محمد بشار

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة



امتحان لمقياس التقنيات البنكية D611

بشار 2018/05/20

### التمرين 01:

افتتح زبون يوم 01 مارس 2018 حساب لأجل عند بنك القرض الشعبي بمبلغ 1.000.000 دج

بفوائد 30% لمدة ثلاث 03 أشهر، معدل الضريبة 20%.

### المطلوب:

تسجيل العمليات عند البنك.

SAHLA MAHLA  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر



### التمرين 02:

1. بين النشاط المربح للبنك في ثلاث أسطر.

2. أذكر ما هي مكونات أصول وخصوم ميزانية البنك.

بالتوفيق.

أ. قلوب.

## جامعة طاهري محمد بشار

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة

التصحيح النموذجي لامتحان مقياس التقنيات البنكية D611

حل التمرين 01: (03 نقاط)

تسجيل العمليات المحاسبية عند بنك القرض الشعبي:

• عند افتتاح حساب لأجل:

Numéro compte		Date : 01 Mars 2018	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
221	225	حساب جاري الزبون لدى بنك القرض حساب لأجل *عملية افتتاح الزبون حساب لأجل*	1.000.000	1.000.000

• عند عملية الاستحقاق بعد ثلاثة 03 أشهر:  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر  
حساب الفوائد:

$$Les\ intérêts = 1.000.000 \times 30\% = 300.000\ DZD.$$

حساب الضرائب:

$$Les\ impôts = 1.000.000 \times 30\% \times 20\% = 300.000 \times 20\% = 60.000\ DZD.$$

حساب المبلغ الذي يحصل عليه الزبون بعد دفع الضرائب:

$$Compte\ de\ client = 1.000.000 + 300.000 - 60.000 = 1.240.000\ DZD.$$

Numéro compte		Date : 01 Juin 2018	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
225	221	حساب لأجل *عملية استحقاق الزبون لحسابه لأجل*	1.000.000	1.240.000
600		فوائد بنكية Les intérêts bancaires	300.000	
		حساب جاري الزبون لدى بنك القرض الضرائب Les impôts		

حل التمرين 02:

## 1. تبيان النشاط المُربح للبنك في ثلاث أسطر: (03 نقاط)

يقوم الزبائن بإيداع مبالغهم في البنك للحصول على فوائد، ويقوم البنك بدفع قروض لمؤسسات أخرى للحصول على عائد، والعائد يجب أن يكون أكبر من مصاريف الإيداع والخدمات وهذا ليُحقق البنك أرباح، والتي تتمثل في الخصم التجاري والعمولات ومصاريف التحصيل وبيع الديون وشراء أصول.

## 2. ذكر مكونات أصول وخصوم ميزانية البنك: (04 نقاط)

الأصول (الاستخدامات) Actifs			الخصوم (الموارد) Passifs		
N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ	N° compte رقم الحساب	Nom de cpt اسم الحساب	Montant المبالغ
الصنف 01	عمليات الخزينة مع البنك المركزي	0.5 P	الصنف 01	عمليات ما بين البنوك	0.5 P
الصنف 02	عمليات مع الزبائن	0.5 P	الصنف 02	ودائع الزبائن	0.5 P
الصنف 03	عمليات السندات	0.5 P	الصنف 03	عمليات السندات	0.5 P
الصنف 04	أصول ثابتة	0.5 P	الصنف 05	رؤوس الأموال	0.5 P
مجموع المبالغ		Somme $\Sigma$	مجموع المبالغ		Somme $\Sigma$

ملاحظة:

العلامة المحسوبة للامتحان على 10 مضروبة في (02).

## خاتمة:

يلعب القطاع البنكي دورا حيويا في النشاط الاقتصادي والمحلي والعالمي، فهو الجهاز العصبي لأي نظام اقتصادي وتُعد البنوك المكون والمؤثر الفعال في هيكل الجهاز البنكي، كما تُعتبر عملية الإقراض الوسيلة المناسبة لتحويل رؤوس الأموال من أصحاب الفائض إلى أصحاب العجز، وهذا بالرغم من أن عمليات الإقراض التي تُعتبر من أصعب القرارات التي يتخذها البنك لأنها مملوءة بالمخاطر.

فمن خلال دراستنا لمقياس التقنيات البنكية تمكنا من التعرف على ماهية البنوك والمؤسسات المالية، وكذلك على ماهية القروض وأنواعها باعتبارها العنصر الأساسي في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وكيفية المعالجة المحاسبية للأنشطة والعمليات البنكية التي تقوم بها مع زبائنها ... وبالرغم من كل المواضيع التي تناولناها إلا أنه من الطبيعي أن لا يتم الإلمام بجميع عناصر الموضوع، نظرا لاتساع جوانبه، وكذا التطورات الحاصلة في الميدان البنكي.

**SAHLA MAHLA**  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر



تم بحمد الله الانتهاء من كتابة هذا المقياس، وإن شاء الله يكون خالي من الأخطاء وجل من لا يسهى.

وأطلب كل من استطلع على هذه الدروس إيفادي بملاحظاتهم واقتراحاتهم بهدف تنقيح وتطوير العمل مُستقبلاً،

وهذا على البريد الإلكتروني التالي: E.Mail : [Baaliwalid25@gmail.com](mailto:Baaliwalid25@gmail.com)

وفي الأخير، وأنا أضع هذه الدروس في أيدي القارئ أمني أن يزيده من التحصيل العلمي.

وأرجوا منكم الدعاء لي في ظهر الغيب والله المبتغي من وراء القصد.

أخوكم في الله

**SAHLA MAHLA**  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر



بعلي وليد

بشار في: 2018/08/05.

المخطط

المحاسبي

البنكي



## Algérie

# Plan de comptes bancaires et règles comptables applicables aux banques

Règlement de la Banque d'Algérie n°09-04 du 23 juillet 2009

Source : [www.droit-algerie.com](http://www.droit-algerie.com)

[NB - Règlement de la Banque d'Algérie n°09-04 du 23 juillet 2009 portant plan de comptes bancaire et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers]

**Art.1.-** Le présent règlement a pour objet de fixer le plan de comptes bancaire et les règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers ci-après dénommés « établissements assujettis ».

Par « règles comptables », il faut entendre, au sens du présent règlement, les principes comptables et les règles d'évaluation et de comptabilisation.

**Art.2.-** Les établissements assujettis sont tenus d'enregistrer leurs opérations en comptabilité conformément au plan de comptes bancaire dont la nomenclature est annexée au présent règlement.

L'obligation de conformité concerne la codification, l'intitulé et le contenu des comptes d'opérations.

Les établissements assujettis ne peuvent y déroger temporairement que sur autorisation spéciale de la Banque d'Algérie.

**Art.3.-** Les établissements assujettis doivent enregistrer leurs opérations selon les principes comptables définis par la loi n°07-11 du 25 novembre 2007 portant système comptable financier et les textes réglementaires pris pour son application.

**Art.4.-** Les règles d'évaluation et de comptabilisation des actifs, des passifs, des charges et des produits sont celles fixées par l'arrêté du 26 juillet 2008, susvisé, pris dans le cadre du décret n°08-156 du 26 mai 2008 portant application des dispositions de la loi n°07-11 du 25 novembre 2007 portant système comptable financier.

**Art.5.-** Certains types d'opérations, notamment sur devises et sur titres, sont soumis à des règles particulières d'évaluation et de comptabilisation fixées par voie de règlement.

**Art.6.-** Des instructions de la Banque d'Algérie fixeront, en tant que de besoin, les modalités d'application du présent règlement.

**Art.7.-** Sont abrogées toutes dispositions contraires notamment le règlement n°92-08 du 17 novembre 1992 portant plan de comptes bancaire et règles comptables applicables aux banques et aux établissements financiers.

**Art.8.-** Les dispositions du présent règlement sont applicables à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2010.

**Art.9.-** Le présent règlement sera publié au Journal officiel de la République algérienne démocratique et populaire.

### Annexe - Nomenclature des comptes

Classe 1 : Comptes d'opérations de trésorerie et d'opérations interbancaires

- 10 - Caisse
- 11 - Banques centrales - Trésor public - Centres des chèques postaux
- 12 - Comptes ordinaires
- 13 - Comptes, prêts et emprunts
- 14 - Valeurs reçues en pension
- 15 - Valeurs données en pension
- 16 - Valeurs non imputées et autres sommes dues
- 17 - Opérations internes au réseau
- 18 - Créances douteuses
- 19 - Pertes de valeur sur créances douteuses.

Classe 2 : Comptes d'opérations avec la clientèle المصدر الأول المصرف المركزي بالجزائر

- 20 - Crédits à la clientèle
- 22 - Comptes de la clientèle
- 23 - Prêts et emprunts
- 24 - Valeurs reçues en pension
- 25 - Valeurs données en pension
- 26 - Valeurs non imputées et autres sommes dues
- 28 - Créances douteuses
- 29 - Pertes de valeurs sur créances douteuses.

Classe 3 : Comptes du portefeuille - Titres et comptes de régularisation

- 30 - Opérations sur titres
- 31 - Instruments conditionnels
- 32 - Valeurs en recouvrements et comptes exigibles après encaissement
- 33 - Dettes constituées par des titres
- 34 - Débiteurs et créditeurs divers
- 35 - Emplois divers
- 36 - Comptes transitoires et de régularisation
- 37 - Comptes de liaison
- 38 - Créances douteuses
- 39 - Pertes de valeurs sur créances douteuses

Classe 4 : Comptes des valeurs immobilisées



- 40 - Prêts subordonnés
- 41 - Parts dans les entreprises liées, titres de participation et titres de l'activité de portefeuille
- 42 - Immobilisations corporelles et incorporelles
- 44 - Location simple
- 45 - Dotations des succursales à l'étranger
- 46 - Pertes de valeurs sur immobilisations
- 47 - Amortissements
- 48 - Créances douteuses
- 49 - Pertes de valeurs sur créances douteuses.

#### Classe 5 : Capitaux propres et assimilés

- 50 - Produits et charges différés - Hors cycle d'exploitation
- 51 - Provisions pour risques et charges
- 52 - Provisions réglementées
- 53 - Dettes subordonnées
- 54 - Fonds pour risques bancaires généraux
- 55 - Primes liées au capital et réserves
- 56 - Capital
- 58 - Report à nouveau
- 59 - Résultat de l'exercice.

#### Classe 6 : Comptes de charges

- 60 - Charges d'exploitation bancaire
- 62 - Services
- 63 - Charges de personnel
- 64 - Impôts, taxes et versements assimilés
- 66 - Charges diverses
- 67 - Eléments extraordinaires - Charges
- 68 - Dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeur
- 69 - Impôts sur les résultats et assimilés.

#### Classe 7 : Comptes de produits

- 70 - Produits d'exploitation bancaire
- 76 - Produits divers
- 77 - Eléments extraordinaires - Produits
- 78 - Reprises sur pertes de valeurs et provisions.

#### Classe 9 : Comptes de hors bilan

- 90 - Engagements de financement
- 91 - Engagements de garantie
- 92 - Engagements sur titres
- 93 - Opérations en devises
- 94 - Comptes d'ajustement devises hors bilan
- 96 - Autres engagements
- 98 - Engagements douteux.



### Classe 1 - Opérations de trésorerie et opérations interbancaires

Les comptes de cette classe enregistrent les espèces et les valeurs en caisse, les opérations de trésorerie et les opérations interbancaires.

Les opérations de trésorerie englobent notamment les prêts, les emprunts et les pensions effectués sur le marché monétaire.

Les opérations interbancaires sont celles effectuées avec la banque centrale, le Trésor public, les centres des chèques postaux, les banques et les établissements financiers y compris les correspondants étrangers, ainsi que les institutions financières internationales et régionales.

### Classe 2 - Opérations avec la clientèle

Les comptes de cette classe comprennent l'ensemble des crédits à la clientèle ainsi que les dépôts effectués par cette dernière.

Les crédits à la clientèle (compte 20) englobent tous les crédits octroyés à la clientèle indépendamment de leurs termes.

Les comptes de la clientèle (compte 22) incluent l'ensemble des ressources apportées par la clientèle (dépôts à vue, dépôts à terme, bons de caisse...).

Figurent également à cette classe les prêts et emprunts réalisés avec la clientèle financière, les sociétés d'investissement, les compagnies d'assurances et de retraite, ainsi que les autres entreprises admises comme intervenantes sur un marché organisé.

Sont exclus de cette classe les emplois et les ressources matérialisés par des titres.

### Classe 3 -Portefeuilles-titres et comptes de régularisation

Outre les opérations relatives aux portefeuilles-titres, les comptes de cette classe enregistrent également les dettes matérialisées par des titres.

Le portefeuille-titres comprend les titres de transactions, les titres de placements et les titres d'investissements.

Ces titres sont acquis avec l'intention d'en tirer un profit financier.

Les dettes matérialisées par des titres, englobent l'ensemble des dettes de l'établissement assujetti, matérialisées par des titres : titres de créances négociables et obligations, notamment les coupons convertibles.

Figurent également à cette classe, les opérations de recouvrement, les opérations avec les tiers, les autres emplois ainsi que les comptes transitoires et de régularisation relatifs à l'ensemble des opérations de l'établissement assujetti.

### Classe 4 - Les valeurs immobilisées

Les comptes de cette classe enregistrent les emplois destinés à servir de façon durable à l'activité de l'établissement assujetti.

Figurent à cette classe les prêts subordonnés et les immobilisations qu'elles soient financières, corporelles ou incorporelles, y compris celles données en location simple.

#### Classe 5 - Capitaux propres et assimilés

Sont regroupés dans les comptes de cette classe l'ensemble des moyens de financement apports ou laissés à la disposition de l'établissement assujetti de façon permanente ou durable.

Figurent également à cette classe les produits et charges différés - hors cycle d'exploitation (tels que subventions, fonds publics affectés, impôts différés actif, impôts différés passif, autres produits et charges différés), le résultat de l'exercice.

#### Classe 6 - Les charges

Les comptes de cette classe enregistrent l'ensemble des charges supportées pendant l'exercice par l'établissement assujetti.

Outre les charges d'exploitation bancaire relatives à l'activité proprement bancaire, les rubriques de cette classe incluent les frais généraux ainsi que les dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeurs.

Figurent également à cette classe, les dotations du fonds pour risques bancaires généraux.

Les charges d'exploitation bancaire sont distinguées selon le type d'opérations et selon qu'il s'agisse d'intérêts ou de commissions.

Y figurent enfin, les éléments extraordinaires - charges ainsi que l'impôt sur les résultats et assimilés.

#### Classe 7 : Les produits

Les comptes de cette classe englobent l'ensemble des produits réalisés durant l'exercice par l'établissement assujetti.

Outre les produits d'exploitation bancaire relatifs à l'activité proprement bancaire, les rubriques de cette classe comprennent les reprises sur pertes de valeur et provisions.

Les reprises du fonds pour risques bancaire généraux sont enregistrées dans cette classe.

Au même titre que les charges, les produits d'exploitation bancaire sont distingués selon le type d'opérations et selon qu'il s'agisse d'intérêts ou de commissions. Y figurent enfin, les éléments extraordinaires - produits.

#### Classe 9 - Le hors bilan

Les rubriques de cette classe enregistrent l'ensemble des engagements de l'établissement assujetti qu'ils soient donnés ou reçus.

Les différents engagements sont distingués selon la nature de l'engagement et de l'agent contrepartie.

A cet égard, des comptes appropriés sont prévus pour les engagements de financement, les engagements de garantie, les engagements sur titres et les engagements en devises.

Les engagements de financement correspondent à des promesses de concours faites en faveur d'un bénéficiaire.

Les engagements de garantie, effectués notamment sous forme de cautions, sont des opérations pour lesquelles l'établissement assujetti s'engage en faveur d'un tiers à assurer la charge souscrite par ce dernier, s'il n'y satisfait par lui-même.

Figurent notamment à la rubrique « Engagements de garantie » les obligations cautionnées et les engagements par acceptation.

La rubrique « Engagements sur titres » inclut les opérations d'achat et de vente pour le propre compte de l'établissement assujetti.

Figurent également à cette rubrique les engagements de prise ferme dans les opérations d'intermédiation.

Les engagements sur opérations en devises incluent :

- les opérations de change au comptant tant que le délai d'instance n'est pas écoulé ;
- les opérations de change à terme : opérations d'achat et de vente de devises dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que le délai d'instance ;
- les opérations de prêts et d'emprunts en devises, tant que le délai de mise à disposition des fonds n'est pas écoulé.

المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر

