**قسم الحسابات العامة و القوائم المالية البنكية**

**تمهيد**

يعتبر قسم الحسابات العامة من الاقسام الرئيسية الهامة في البنك نظرا للبيانات و المعلومات التي تتجمع لديه من الاقسام الفنية المختلفة للبنك (خلاصة عمل يومي ) فيقوم بتدقيقها و تصنيفها ثم تقديمها في سجلات خاصة وفق نظام محاسبي معين .وقوائم مالية و تقارير دورية .

**1-قسم الحسابات العامة**

**1-1وظائف قسم المحاسابات العامة**

* استلام مستندات القيود و كشوفاتها من الاقسام الفنية المختلفة و تدقيقها .
* تبويب الحسابات الورادة في الكشوفات مما يتناسب مع حسابات دفاتر الاستاذ العام وحسابات دفاتر الاستاذ المساعد .
* تنظيم كشوفات المراجعة اليومية وعمل ملخص كشف مراجعة يومي استنادا الى الكشوفات التفصيلية .
* الترحيل الى دفتر الاستاذ المساعد من واقع الكشوفات التفصيلية .
* اثبات القيود في دفتر اليومية العامة من واقع ملخص كشف المراجعة اليومي وترحيل هذه القيود الى دفتر الاستاذ العام
* اعداد ميزان المراجعة يومي ومركز مالي يومي للبنك .
* اجراء المطابقات اليومية مع مختلف اقسام البنك الفنية .
* اعداد كشوفات يومية واسبوعية وشهرية ودورية .
* اعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية للبنك .
* تصنيف و حفظ المستندات و الوثائق الخاصة بالقسم في اماكن امينة .
* تنفيذ الاعمال المحاسبية المتعلقة بالاقسام الادارية للبنك .

**1-2 الدفاتر و الكشوفات :**

يحتفظ قسم الحسابات العامة مجموعة من الدفاتر الاساسية و المساعدة بالاضافة الى العديد من الكشوفات اليومية والدورية على النحو التالي :

* دفتر اليومية العامة
* دفتر الاستاذ العام
* دفاتر الاستاذ المساعدة :وتتكون من دفاتر الاقسام المختلفة الحسابات الجارية ، حسابات الودائع ...،حسابات البنوك المحلية و البنوك الخارجية الارباح والخسائر .
* الكشوفات الدورية وتتكون من : كشف الحركة اليومية الشامل ، حركة الخزينة ، حركة العمليات المصرفية الناتجة من المقاصة . حركة النفقات و الايرادات اليومية .كشف المركز المالي اليومي للبنك .كشف ميزان المراجعة الشهري .كشف الميزانية الشهرية .كشف الارباح والخسائر .

**1-3 الدورة المحاسبية** :

* تسجيل القيود المحاسبية من مصادرها الاساسية وهي (الشيكات و قسائم القبض وقسائم الصرف و أوامر التحويل .
* ينظم من واقع هذه المصادر الاساسية مستندات قيد (مدينة ، الدائنة ) من قبل الاقسام الفنية المختلفة .
* ترحل هذه المستندات الى كشوفات الحركة اليومية لدى الاقسام الفنية .
* تنظيم كشف خلاصة الحركة اليومية لكل قسم على حدة .
* ترسل الكشوف ومرفقاتها من المستندات الواردة من الاقسام الفنية الى قسم الحسابات العامة للتدقيق و ضبط الحركة اليومية الاجمالية .
* تصنيف المستندات الواردة من الاقسام الفنية الى مجموعات وفقا لحسابات الاستاذ المساعدة و الاستاذ العام وتعطى ارقام تسلسلية .
* ترحيل مستندات القيد الى كشوفات المطابقة كما ترحل محتويات كشف مطابقة الحركة اليومية الى الحسابات الخاصة بها في دفاتر الاستاذ المساعدة .
* يتم اعداد كشف ملخص مطابقة الحركة اليومية الموحد مع مجاميع كل من كشف خلاصة الحركة اليومية وكشف ملخص مطابقة الحركة اليومية هذا ويجب ان تتساوى للدلالة الى صحة القيود.
* يتم اثبات القيود اليومية العامة للبنك من واقع كشف خلاصة مطابقة الحركة اليومية ثم ترحيل الى دفتر الاستاذ العام .
* ترصيد الحسابات في دفاتر الاستاذ المساعدة ودفتر الاستاذ العام و اعداد ميزان المراجعة يومي ومركز مالي يومي .
* حفظ المستندات والوثائق في حافظ خاصة وفي خزائن امنة .

**2- القوائم المالية حسب المخطط المحاسبي البنكي**

قام المخطط المحاسبي البنكي بتوضيح نماذج القوائم المحاسبية ضمن النظام 92-09 المتعلق باعداد الحسابات الفردية و السنوية للبنوك و المؤسسات المالية ونشرها كالتالي:

تنقسم الحسابات الى ثلاث مجموعات تحتوي كل مجموعة الحسابات المالية التي تحتاجها اثناء الاعداد للقائمة ،و الجدول الموالي يوضح ذلك .

|  |  |
| --- | --- |
| الصنف 1:حسابات عمليات الخزينة وعمليات بين المصارف | **حسابات الميزانية** |
| الصنف 2 :حسابات العمليات مع الزبائن |
| الصنف 3 :حسابات الحافظة سندات و حسابات التسوية |
| الصنف 4 :حسابات القيم الثابتة |
| الصنف 5 :حسابات رؤوس الاموال الخاصة و العناصر المماثلة |
| الصنف 6 :حسابات الاعباء | **حسابات التسيير** |
| الصنف 7 :حسابات النواتج |
| الصنف 9 :حسابات خارج الميزانية | **حسابات خارج الميزانية** |

**2-1قائمة الميزانية** :تعبر الميزانية عن الحالة المالية للبنك ،وتتضم ما للبنك في جانب الاصول ،وما عليه في جانب الخصوم.فهي توضح بصفة عامة الذمة المالية للبنك.و الجدول الموالي يوضح محتوى قائمة الميزانية .

**الجدول رقم 5: قائمة الميزانية**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **الاصول** | **المبالغ** | **الخصوم** | **المبالغ** |
| -الصندوق،البنك المركزي ،مركز الصكوك البريدية ،سندات عمومية وقيم مماثلة .  -حقوق على المؤسسات المالية :حسب الشكل و حسب الاجل  - حقوق على الزبائن :حقوق تجارية و حقوق اخرى على الزبائن .  - مستحقات وسندات ذات مردودية ثابتة  -أسهم وسندات ذات مردودية متغيرة  -مساهمات ونشاط المحفظة  -حصص في المؤسسات المرتبطة  -قروض الايجار وعمليات مماثلة  -اجار عادي  -الاصول الثابتة غير المادية  -الاصول الثابتة المادية  -اسهم اخرى  -راس مال المكتتب غير المدفوع  -اصول اخرى  -حسابات التسوية |  | -ديون بذمة النؤسسات المالية  -ودائع الزبائن  -حسابات التوفير  -حسابات اخرى دائنة  -سندات دائنة  -خصوم اخرى  -حسابات التسوية  -مؤونات لتغطية المخاطر  -مؤونات قانونية  -اموال لاخطار البنك العامة  - اعانات الاستثمار  -ديون تابعة  - راس المال  -علاوات مرتبطة براس المال  -الاحتياطات  -فارق اعادة التقييم  -ترحيل من جديد (+/-) |  |
| المجموع |  | المجموع |  |

المصدر النظام 09-92 المؤرخ في 17نوفمبر wwwbank of algeria dz

**2-2 جدول حسابات النتائج**

تسجل في جدول حسابات النتائج كل العمليات التي تزيد من ثروة البنك (الايرادات ) و العمليات التي تنقص من ثروته (التكالف) ،حيث يمثل الفرق بين الايرادات و التكاليف نتيجة الدورة المالية .وبالتالي يفسر جدول حسابات النتائج الايرادات و التكالف حسب طبيعتها،المتعلقة بالاستغلال ،المالية أو استثنائية .

**الجدول رقم 6: جدول حسابات النتائج**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **الايرادات** | **المبالغ** | **التكاليف** | **المبالغ** |
| -**ايرادات الاستغلال البنكي :**   * فوائد وايرادات مشابهة لها : * فوائد على العمليات مع المؤسسات المالية * فوائد على العملياتمع الزبائن * فوائد على الاوراق والسندات ذات الدخل الثابت * فوائد اخرى * ايرادات على عمليات القرض الايجاري و العمليات المتشابهة * ايرادات على عمليات الايجار البسيط * ايرادات على السندات ذات الدخل المتغير * عمولات * ايرادات الاستغلال البنكي اخرى   -**ايرادات اخرى**   * ايرادات متنوعة * استرجاع المؤونات و الحقوق * ايرادات استثنائية * خسارة الدورة |  | -أعباء الاستغلال البنكي :   * فوائد واعباء مشابهة لها: * فوائد على العمليات مع المؤسسات المالية * فوائد على العمليات مع الزبائن * فوائد على الاوراق و السندات ذات الدخل الثابت * فوائد اخرى * اعباء على عمليات القرض الايجاري و العمليات المشابهة * اعباء على عمليات الايجار البسيط * اعباء الاستغلال البنكي الاخرى   **أعباء اخرى**   * اعباء الاستغلال العام : * خدمات * تكاليف * تكاليف العاملين * ضرائب ورسوم * اعباء متنوعة * مخصصات المؤنات و الخسائر على الحقوق الغير مسترجعة * مخصصات الاهتلاك و المؤونات على القيم المعنوية الثابة * اعياء استثنائية * نتيجة الدوؤة |  |
| المجموع |  | المجموع |  |

المصدر النظام 09-92 المؤرخ في 17نوفمبر wwwbank of algeria dz

**2-3 قائمة خارج الميزانية :** نظرا لاهمية الالتزامات (التعهدات)في البنك ،نجد أنها تعرض في قائمة خارج الميزانية ،وذلك خلافا للمؤسسات التجارية و الصناعية التي تشير الى تعهداتها في ملاحق قوائمها المالية .حيث تمثل التعهدات تلك العمليات التي تؤدي الى تدفق النقدي (دفع او تحصيل)مباشر ،وتصنيف الالتزامات أولا حسب موعها ممنوحة او مستلمة ،ثم حسب طبيعتها

**2-4 الملاحق**

تتواجد الملاحق مع القوائم المالية الملخصة ،حيث يمثل الملحق قائمة تتضمن التفسيرات الضرورية لفهم مدلولية القوائم المالية بتقديم بعض المعلومات الموجودة في هذه القوائم بشكل مفصل ،فالغاية من الملحق هي تسهيل تقييم المركز المالي للبنك وتقييم أداءه.فهو يسمح بالاجابة على بعض التسئولات التي يطرحها المحلل المالي مثل كيفية اختيار قرار الاستثمار و التمويل ،تقدير المخاطر على الالتزامات الممنوحة و الالتزامات المستلمة ،تطور راس المال ،عدد العمال ،النتيجة ،قدرة الوفاء بالديون ...الخ.

ويعبر الملحق على نوعين من المعلومات وهي :

- **معلومات كمية :** وهي مكملة لبعض عناصر الميزانية ،جدول حسابات النتائج و خارج الميزانية.

- **معلومات كيفية :** وهي موجهة لتوضيح المعلومات الكمية وتسهيل فهمها .