

المبادئ المحاسبية، قائمة الحسابات و شكل و مضمون القوائم المالية المطبقة في قطاع البنوك

حسب المادة الثانية من النظام رقم 09-04 المؤرخ في أول شعبان عام 1430 الموافق لـ 23 يوليو سنة 2009 المتضمن مخطط الحسابات البنكي و القواعد المحاسبية المطبقة على البنوك و المؤسسات المالية فإنه : يتعين على المؤسسات الخاضعة تسجيل عملياتها في المحاسبة وفقا لمخطط الحسابات البنكية التي تلحق مدونها بهذا النظام.
تخص إلزامية المطابق الترميز وتسمية ومحتويات حسابات العمليات.

و تتكون قائمة الحسابات من الأصناف أو المجموعات التالية :

- الصنف 1 : حسابات عمليات الخزينة و عمليات بين المصارف
- الصنف 2: حسابات العمليات مع الزبائن
- الصنف 3: حسابات الحافظة - سندات وحسابات
- الصنف 4: حسابات القيم الثابتة
- الصنف 5: رؤوس الأموال الخاصة و العناصر المماثلة
- الصنف 6: حسابات الأعباء
- الصنف 7: حسابات النواتج
- الصنف 9: حسابات خارج الميزانية

يوجد في الملحق قائمة الحسابات بالتفصيل

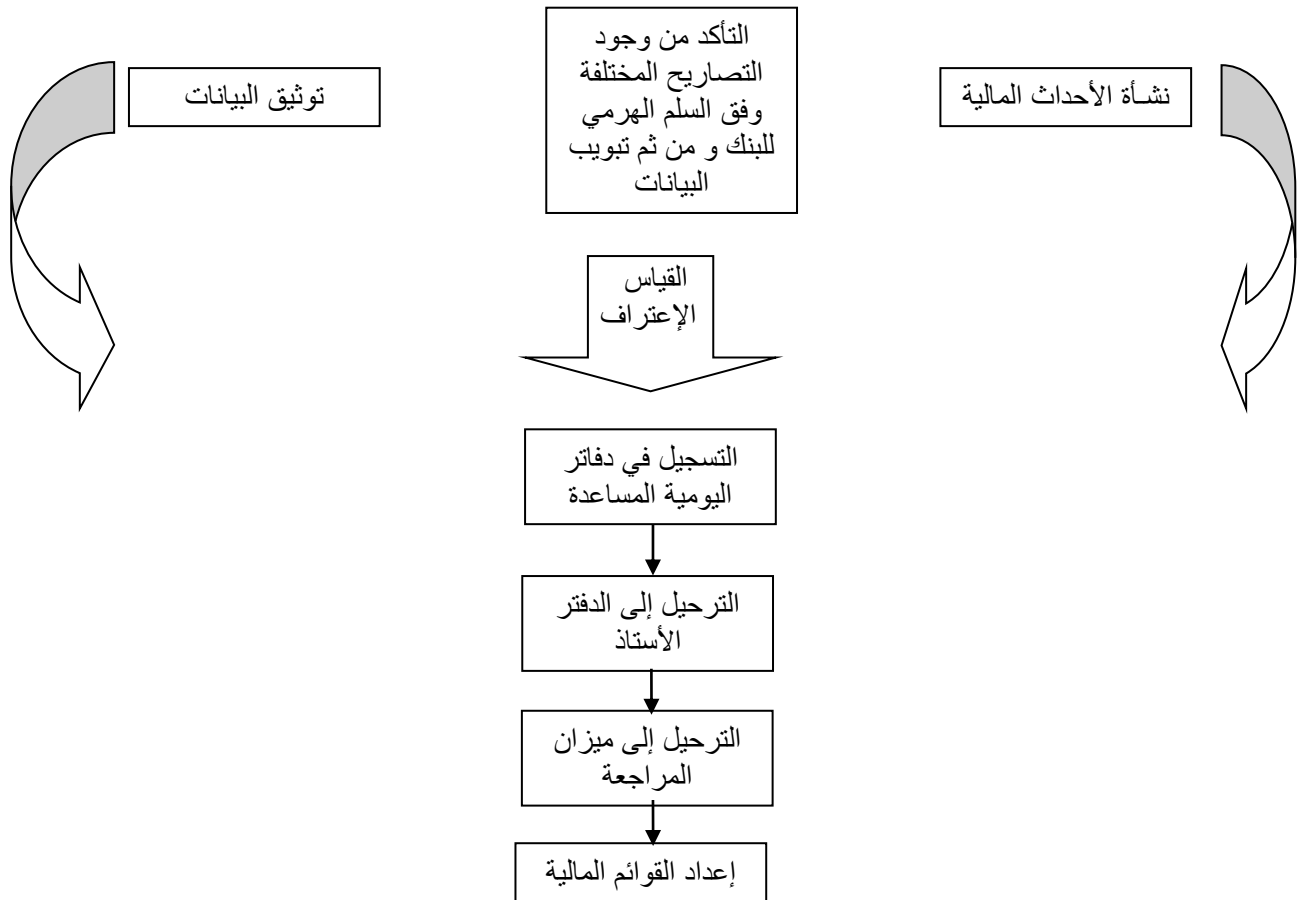
1. المبادئ المحاسبية المطبقة في قطاع البنوك :

لقد نصت المادة الثالثة من ذات النظام على أنه : يجب على المؤسسات الخاضعة أن تسجل عملياتها وفقا للمبادئ المحاسبية المحددة في القانون رقم 11 - 07 المؤرخ في 25 نوفمبر سنة 2007 و المتضمن النظام المحاسبي المالي والنصوص التنظيمية المتخذة لتطبيقه.

أما المادة الرابعة فقد نصت على أن : قواعد التقييم والتسجيل المحاسبي للأصول والخصوم والأعباء والنواتج هي تلك المحددة بموجب القرار المؤرخ في 26 يوليو سنة 2008 و المذكور أعلاه والذي إصداره في إطار المرسوم التنفيذي رقم 156 - 08 المؤرخ في 26 مايو سنة 2008 و المتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07 - 11 المؤرخ في 25 نوفمبر سنة 2007 و المتضمن النظام المحاسبي المالي

أما المادة الخامسة فقد نصت على أنه : تخضع بعض أنواع العمليات لاسيما على العملات الصعبة والسندات إلى قواعد خاصة للتقييم والتسجيل المحاسبي التي تحدد عن طريق أنظمة .

و بالتالي فالعمليات المحاسبية سوف تتم بنفس طريقة المدروسة في المحاسبة المالية و التي نركز أساسا على الهيكل التالي :



2. القوائم المالية في قطاع البنوك

حسب النظام رقم 09-05 المؤرخ في 29 شوال عام 1430 الموافق لـ 18 أكتوبر 2009 الذي يتضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك و المؤسسات المالية ونشرها فإن القوائم المالية لقطاع البنوك تتمثل في ما يلي :

1.3. قائمة المركز المالي و المسماة في النص التشريعي الميزانية :

و تتكون من جدولي الأصول و الخصوم

الأصول	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 أو الكيانات المشاركة			
12 العقارات الموظفة			
13 الأصول الثابتة المادية			
14 الأصول الثابتة غير المادية			
15 فارق الحيازة			
مجموع الأصول			

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

2.3. قائمة الدخل و المسماة في النص التشريعي جدول حسابات النتائج :

الملاحظة	السنة ن	لسنة ن – 1
1 + فوائد ونواتج مماثلة		
2 - فوائد وأعباء مماثلة		
3 + عمولات (نواتج)		
4 - عمولات (أعباء)		
5 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة		
6 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية متاحة للبيع		
7 + نواتج النشاطات الأخرى		
8 - أعباء النشاطات الأخرى		
9 الناتج البنكي الصافي		
10 -أعباء استغلال عامة		
11 - مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية		
12 الناتج الإجمالي للاستغلال		
13 -مخصصات المؤونات و خسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد		
14 + استرجاعات المؤونات و خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلفة		
15 ناتج الاستغلال		
16 +/-أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى		
17 + العناصر غير العادية (نواتج)		
18 - العناصر غير العادية (أعباء)		
19 ناتج قبل الضريبة		
20 -ضرائب على النتائج وما يماثلها		
21 الناتج الصافي للسنة المالية		

2.3. قائمة تدفقات الخزينة (الطريقة غير المباشرة)

الملاحظة	السنة ن	السنة ن - 1
1	ناتج قبل الضريبة	
2	+/- مخصصات صافية للاهتلاكات على الأصول الثابتة المادية وغير المادية	
3	+/- مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة والأصول الثابتة الأخرى	
4	+/- مخصصات صافية للمؤونات ولخسائر القيمة الأخرى	
5	+/- خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الاستثمار	
6	+/- نواتج / أعباء من أنشطة التمويل	
7	+/- حركات أخرى	
8	= إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة و التصحيحات الأخرى (إجمالي العناصر 2 إلى 7)	
9	+/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية	
10	+/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن	
11	+/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم المالية	
12	+/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم غير المالية	
13	- الضرائب المدفوعة	
14	=انخفاض / (ارتفاع) صافي الأصول والخصوم المتأتية من الأنشطة التشغيلية (إجمالي العناصر 9 إلى 13)	
15	إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي (إجمالي العنصرين 8, 1 و 14) (أ)	
16	+/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية بما فيها المساهمات	
17	+/- التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة	
18	+/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية وغير المادية	
19	إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (إجمالي العنصرين 16 إلى 18) (ب)	
20	+/- التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين	
21	+/- التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل	
22	إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (إجمالي العنصرين 20 و 21) (ج)	
23	تأثير التغيير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها (د)	
24	ارتفاع / (انخفاض) صافي أموال الخزينة ومعادلاتها (أ+ب+ج+د) التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي (أ) التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (ب) التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (ج) تأثير التغيير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها (د)	
	أموال الخزينة ومعادلاتها	
25	أموال الخزينة ومعادلاتها عند الافتتاح (إجمالي العنصرين 26 و 27)	
26	صندوق بنك مركزي ح ج ب (أصل وخصم)	
27	حسابات (أصل وخصم) وقروض / اقتراضات عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية	
28	أموال الخزينة ومعادلاتها عند الاقفال (إجمالي العنصرين 29 و 30)	
29	صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل وخصم)	
30	حسابات (أصل وخصم) واقتراضات / قروض عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية	
31	صافي تغير أموال الخزينة	

4.3. نموذج جدول تغير الأموال الخاصة

ملاحظة	رأس مال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطات و النتائج
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 التحويل					
الحصص المدفوعة					
عمليات الرسملة					
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 التحويل					
الحصص المدفوعة					
عمليات الرسملة					
صافي نتيجة السنة المالية ن					
الرصيد في 31 ديسمبر ن					

5.3. إلتزامات خارج الميزانية

الإلتزامات	الملاحظة	السنة ن	السنة ن - 1
أ	إلتزامات ممنوحة		
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 ممنوحة		
أ	التزامات محصل عليها		
6	التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية		
7	التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية		
8	التزامات أخرى محصل عليها		