

مقياس: المحاسبة القطاعية

المحور الأول: محاسبة البنوك

المحاضرة الثانية

II-التسجيلات المحاسبية في البنوك التجارية.

تتعدد التسجيلات المحاسبية وتختلف في البنوك وفقا لطبيعة عمل كل قسم.

II-I-المعالجة المحاسبية لعمليات تأسيس البنك.

سنقوم أولا بإدراج شروط إنشاء بنك أو مؤسسة مالية وفقا للتشريعات الجزائرية، ومن ثم

التسجيلات المحاسبية الخاصة بعمليات تأسيس البنك.

II-I-01-شروط إنشاء بنك أو مؤسسة مالية.

تخضع البنوك والمؤسسات المالية إلى شروط خاصة بتأسيسها، فبالإضافة إلى الشروط التجارية

التي ينص عليها القانون التجاري الجزائري، فهي تخضع إلى جميع الشروط التي نص عليها الأمر رقم

03-11 المؤرخ في 26/08/2003 المتعلق بالنقد والقرض المعدل والمتمم بموجب الأمر رقم 10-04

المؤرخ في 26/08/2010، بالإضافة إلى الأنظمة والتعليمات الصادرة من بنك الجزائر، لاسيما النظام

رقم 06-02 المؤرخ في 24/09/2006 الذي يحدد شروط تأسيس بنك ومؤسسة مالية وشروط إقامة

فرع بنك ومؤسسة مالية أجنبية.

ويمكن تلخيص مختلف الشروط المتعلقة بتأسيس بنك أو مؤسسة مالية فيما يلي:

- يجب أن يكون البنك في شكل شركة ذات أسهم (SPA)؛

-توفر رأس المال الأدنى المحرر كليا ونقدا 20.000.000.000 دج بالنسبة للبنك،

و6.500.000.000 دج بالنسبة للمؤسسة المالية، وذلك حسب نظام بنك الجزائر رقم 18-03 المؤرخ

في 04/11/2018 المتعلق بالحد الأدنى لرأس المال البنوك والمؤسسات المالية العاملة بالجزائر، أما

بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية التي يتواجد مقرها الرئيسي في الخارج، فيجب أن تمنح لفروعها التي

رخص لها مجلس النقد والقرض بالقيام بعمليات مصرفية في الجزائر تخصيصا يساوي على الأقل الحد

الأدنى للرأس المال المطلوب لتأسيس البنوك والمؤسسات المالية في الجزائر؛

-إذا كان البنك برأس مال مختلط، يجب أن تكون حصة المساهم الوطني 51 % على الأقل من

رأس المال الاجتماعي؛

-الحصول على اعتماد من بنك الجزائر.

II-1-02-التسجيل المحاسبي لعمليات تأسيس البنك.

يمر تأسيس البنك بالمراحل التالية:

-مرحلة الوعد بالتعهد (اكتتاب الأسهم)؛

-مرحلة تنفيذ التعهد (تحرير الأسهم)؛

-مرحلة فتح حساب بنكي؛

-مرحلة تحويل رأس المال إلى الحساب البنكي.

01-مرحلة الوعد بالتعهد (اكتتاب الأسهم):

تعني عملية اكتتاب الأسهم تعهد المساهمين بتحقيق تعهداتهم في تكوين رأس المال الاجتماعي،

ويتم هذه المرحلة محاسبيا من خلال القيد التالي:

ح . ح المدين	ح . ح الدائن	الحساب المدين	التاريخ	الحساب الدائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
341	560	من ح/ مدينون ودائنون متنوعون -المساهمين - إلى ح/ رأس المال (التعهد باكتتاب الأسهم من طرف المساهمين لتأسيس البنك)			X X X	X X X

02-مرحلة تنفيذ التعهد (تحرير الأسهم).

يتم إثبات تنفيذ المساهمات التي وعد بها المساهمين نقدا ومحركة بالكامل ووضعها على مستوى

الموثق، من خلال التسجيل المحاسبي التالي:

ح . ح المدين	ح . ح الدائن	الحساب المدين	التاريخ	الحساب الدائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
342	341	من ح/ مدينون ودائنون متنوعون -الموثق - إلى ح/ مدينون ودائنون متنوعون -المساهمين - (تحرير الأسهم على مستوى الموثق)			X X X	X X X

03-مرحلة فتح حساب بنكي.

بعد القيام بإجراءات النشر والإشهار وفقا لأحكام القانون التجاري الجزائري، وحصول البنك على

السجل التجاري، يتم فتح حساب بنكي باسم البنك لدى بنك آخر، وذلك لانتقال الذمة المالية للبنك، ولا

يترتب أي تسجيل محاسبي خلال هذه المرحلة على اعتبار أنها مرحلة إدارية فقط وليس لها أي أثر

مالي.

04-تحويل رأس المال إلى الحساب البنكي.

بعد استيفاء الأجل القانوني للاحتفاظ برأس المال على مستوى الموثق، يقوم هذا الأخير بتسليم إلى مسئول البنك شيك بقيمة رأس المال المحرر كليا، ويقوم هذا الأخير بإيداعه في الحساب البنكي الخاص بالبنك، ويكون التسجيل المحاسبي لهذه العملية كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر . ح الدائن	ر . ح المدين
x x x	x x x	من ح/ الحسابات العادية -البنك- إلى ح/ مدينون ودائنون متنوعون-الموثق- (تحويل رأس مال البنك إلى الحساب البنكي)			342	121