



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
République Algérienne Démocratique et Populaire

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique
جامعة عباس لغرور - خنشلة -
Abbes Laghrou University Khenchela



كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبية

مطبوعة موجهة لطلبة السنة الثانية ماستر تخصص محاسبة بعنوان:

المحاسبة القطاعية 02



إعداد الدكتورة:

سميحة بوحفص

السنة الجامعية: 2025/2024

فهرس المحتويات

الصفحة	البيان
أ	مقدمة
01	المحور الأول: محاسبة البنوك
02	أولاً: الإطار العام للبنوك والعمليات البنكية وخصوصيات نشاطها
02	1- مفهوم البنوك
04	2- أنواع البنوك
06	3- العمليات البنكية ومبادئها المنظمة
08	4- التطور التاريخي للجهاز المصرفي في "البنوك" في الجزائر
12	5- هيكل الجهاز المصرفي في الجزائر
14	ثانياً: التنظيم الحاسبي في البنوك
14	1- تعريف المحاسبة البنكية
14	2- خصائص المحاسبة البنكية
14	3- أهداف المحاسبة البنكية
15	4- مقومات النظام الحاسبي البنكي
18	5- المخطط الحاسبي البنكي
19	ثالثاً: المعالجة الحاسوبية لعمليات القطاع البنكي
21	1- عمليات الصندوق "الخزينة"
29	2- عمليات الحسابات الجارية
35	3- المعالجة الحاسوبية لحسابات الودائع لأجل او وودائع التوفير
40	4- المعالجة الحاسوبية لعمليات الائتمان أو القروض
47	5- المعالجة الحاسوبية لعمليات الشيكات
55	المحور الثاني: المحاسبة الزمرعية
56	أولاً: الإطار العام للعمليات في قطاع الزراعة

56	1- مفهوم النشاط الزراعي
59	2- أنواع الأنشطة الزراعية
63	3- مشاكل ومعوقات وعوامل تميته النشاط الزراعي
67	ثانيا: التنظيم المحاسبي في قطاع الزراعة
67	1- مفهوم المحاسبة الزراعية
69	2- التنظيم المحاسبي للقطاع الزراعي من منظور المعايير المحاسبية الدولية
75	3- التنظيم المحاسبي للقطاع الزراعي في الجزائر
78	ثالثا: المعالجة المحاسبية لعمليات قطاع الزراعة
78	1- التسجيل المحاسبي لعملية حيازة الأصول الثابتة
86	2- التسجيل المحاسبي للإعانات
90	3- التسجيل المحاسبي لعملية الاستهلاك الذاتي
91	4- التسجيل المحاسبي للأصول البيولوجية
102	5- التسجيل المحاسبي للمنتوجات الزراعية
118	المحور الثالث: المحاسبة السياحية والفندقية
119	أولا: الإطار العام للعمليات في قطاع السياحة والفندقة
119	1- مفهوم السياحة
120	2- الأسس المفاهيمية لقطاع السياحة
122	ثانيا: التنظيم المحاسبي في قطاع السياحة والفندقة
122	1- أهداف التنظيم المحاسبي في قطاع السياحة
122	2- التنظيم المحاسبي للقطاع السياحي في الجزائر
124	ثالثا: المعالجة المحاسبية لعمليات قطاع السياحة والفندقة
124	1- الحسابات الخاصة بالقطاع السياحي
129	2- المعالجة المحاسبية لعناصر تبيئات قطاع السياحة
135	3- المعالجة المحاسبية لعناصر مخزونات قطاع السياحة
141	قائمة المراجع

فهرس الجدول

الصفحة	عنوان الجدول	مرقم الجدول
04	تصنيف البنوك	01
06	أشكال الوظائف الأساسية للبنوك	02
08	مراحل تطور الجهانز المصريف "البنوك" في الجزائر	03
12	منظومة البنوك في الجزائر	04
17	يوضح شكل الميزانية	05
18	الحسابات البنكية وموقعها في القوائم المالية	06
19	الأقسام الفنية للبنوك	07
42	أصناف وأنواع القروض البنكية	08
60	يوضح مواعيد نرمرع ونضج بعض الخضروات	09
61	يوضح مدة نضج بعض الأشجار المثمرة ومواعيد نرمرعتها وجني ثمارها	10
63	يوضح أسماء بعض الحيوانات التي يتم تربيتها في الأنشطة الزراعية وعمرها الافتراضي	11
69	تكييف خصائص النشاط الزراعي مع ممارسات الحاسبة الزراعية	12
70	المنظمات الدولية ومساعدتها في وضع اطار تنظيمي محاسبي للقطاع الزراعي	13
72	أمثلة عن المنتجات المتأتية من الأصول الحيوية "الطبيعة والمصنعة"	14
72	مصطلحات المعيار المحاسبي الدولي 41 حول الزراعة	15
74	المعاير الحاسبة المرتبطة بقطاع الزراعة ونطاق تطبيقها	16
138	جدول رقم 1: كشف الاستغلال للإيواء - المؤسسات الفندقية	17
139	جدول رقم 2: جدول تحليلي للاستغلال - المؤسسات الفندقية	18

تمهيد

تلعب المحاسبة دورًا حيويًا في توجيه القرارات المالية والإدارية للمؤسسات بمختلف قطاعاتها، حيث توفر إطارًا منهجيًا لتحليل العمليات المالية وضمان الشفافية والمساءلة. ومع تزايد تعقيد الأنشطة الاقتصادية، أصبح من الضروري تطوير أنظمة محاسبية متخصصة تلبي احتياجات القطاعات المختلفة.

في هذا السياق، تبرز المحاسبة القطاعية كفرع من فروع المحاسبة يهدف إلى تكييف المبادئ والمعايير المحاسبية وفقًا لخصوصيات كل قطاع. تهدف هذه المطبوعة إلى تسليط الضوء على ثلاثة مجالات رئيسية في المحاسبة القطاعية، وهي:

- **المحاسبة البنكية:** نظرًا للطبيعة الخاصة للنشاط المصرفي، تتطلب المحاسبة البنكية معايير وإجراءات محاسبية دقيقة لتنظيم العمليات المالية وإدارة المخاطر والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

- **المحاسبة الزراعية:** يتميز القطاع الزراعي بخصوصيات فريدة، مثل الموسمية والتقلبات الطبيعية، مما يستدعي تطبيق طرق ومنهجيات محاسبية تتناسب مع طبيعة الأصول البيولوجية وتغيراتها الغير متحكم فيها.

- **المحاسبة السياحية والفندقية:** يشمل قطاع السياحة والفندقة مجموعة متنوعة من الأنشطة، مثل الفنادق والمطاعم وخدمات السفر والتخيم، مما يستدعي اتباع أساليب محاسبية متخصصة لإدارة الإيرادات، والتكاليف الموسمية، وحسابات العملاء.

من خلال هذا العمل، نسعى إلى تقديم فهم معمق لكيفية تطبيق المبادئ المحاسبية في هذه القطاعات من منظور تكييف النظام المحاسبي المالي بما يتماشى مع خصوصية كل نشاط.

مقياس المحاسبة المالية 1 ضمن نموذج المطابقة

بموجب القرار تأهيل الماستر المؤرخ في 17 أكتوبر 2022 رقم 1388 الذي يحدد برنامج التعليم لنيل شهادة ماستر تخصص "محاسبة"، تم تحديد المقاييس الدراسية لكل سداسي من خلال تحديد الحجم الساعي لكل مقياس، وعدد الأسابيع المقررة للتدريس، بالإضافة إلى عرض برنامج المقياس وطريقة التقييم المعتمدة، مع بيان الرصيد والمعامل الخاص بكل مقياس.

بالنسبة لمقياس محاسبة قطاعية "2" يدرس لطلبة السنة الثانية ماستر تخصص محاسبة في التدرج التكويني LMD، ضمن وحدة التعليم الأساسية كما هو موضح في الجدول التالي:

جدول رقم (1): ملحق برنامج التعليم للسنة الثانية ماستر تخصص محاسبة السداسي الثالث

ميدان "علوم إقتصادية، تسيير وعلوم تجارية"

نوع التقييم	نمط التعليم		الحجم الساعي للسداسي (15 أسبوعا)	الحجم الساعي الأسبوعي			المعامل	الأمريضة	عنوان المواد	وحدات التعليم		
	مراقبة مستمرة	إمتحان		أخرى*	أعمال تطبيقية	أعمال موجهة					دروس	
60%	40%	-	X	105 سا 00	45 سا 00	-	1 سا 30	1 سا 30	3	6	مراقبة التسيير المعمقة	وحدة تعليم أساسية
60%	40%	-	X	105 سا 00	45 سا 00	-	1 سا 30	1 سا 30	3	6	معايير التقارير المالية الدولية في القطاع العام IPSAS	الرمز: وت أس 1.2
60%	40%	-	X	105 سا 00	45 سا 00	-	1 سا 30	1 سا 30	3	6	المحاسبة القطاعية 2	الأمريضة: 18 المعامل: 9
60%	40%	-	X	65 سا 00	45 سا 00	-	1 سا 30	1 سا 30	2	5	تقييم المؤسسات	وحدة تعليم منهجية
60%	40%	-	X	55 سا 00	45 سا 00	-	1 سا 30	1 سا 30	2	4	حوكمة الشركات	الرمز: وت ر 1.2
60%	40%	-	X	5 سا 00	45 سا 00	-	1 سا 30	1 سا 30	2	2	القانون الجزائري للأعمال	الأمريضة: 9 المعامل: 4
60%	40%	-	X	5 سا 00	45 سا 00	-	1 سا 30	1 سا 30	2	2	القانون الجزائري للأعمال	وحدة تعليم استكشافية
60%	40%	-	X	5 سا 00	45 سا 00	-	1 سا 30	1 سا 30	2	2	القانون الجزائري للأعمال	الرمز: وت أس 1.2
60%	40%	-	X	5 سا 00	45 سا 00	-	1 سا 30	1 سا 30	2	2	القانون الجزائري للأعمال	الأمريضة: 2 المعامل: 2
-	100%	X	X	2 سا 30	22 سا 30	-	1 سا 30		1	1	ندوة في القضايا المحاسبية المعاصرة	وحدة تعليم أقبية
-	100%	X	X	2 سا 30	22 سا 30	-	1 سا 30		1	1	ندوة في القضايا المحاسبية المعاصرة	الرمز: وت اف 1.2
-	100%	X	X	2 سا 30	22 سا 30	-	1 سا 30		1	1	ندوة في القضايا المحاسبية المعاصرة	الأمريضة: 1 المعامل: 1
				442 سا 30	292 سا 30		10 سا 30	09 سا 00	16	30	مجموع السداسي الثالث	

* عمل إضافي واعمال شخصية تحدد من الفرق البيداغوجية للمادة

المصدر: عرض تكوين ل.م.د، نموذج المطابقة لكلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير تخصص مالية، جامعة عباس لغرور، خنشلة، 2022-2023، ص 16.

إنطلاقا مما هو مدرج ضمن الملحق السابق نلاحظ أن مقياس القطاعية "2" يعد من بين المقاييس الوحدة الأساسية للسنة الثانية ماستر تخصص محاسبة، بحجم ساعي أسبوعي ثلاث ساعات موزعة كالتالي: ساعة ونصف محاضرة وساعة ونصف أعمال موجهة، برصيد 06، ومعامل 03، في حين ان نوع التقييم يكون من خلال إعطاء علامة من 20 في التقييم المتواصل لحصة الأعمال الموجهة، وعلامة من 20 في الإمتحان النهائي. بوزن ترجيحي 60% للدروس و 40% للأعمال الموجهة.

1- المعارف المسبقة المطلوبة: يشترط ان يكون الطالب متمكنا من المقاييس التالية:

محاسبة مالية 2+1

محاسبة مالية معمقة 2+1

نظرية المحاسبة

المعايير المحاسبية الدولية

معايير اعداد التقارير المالية الدولية 2+1

جباية المؤسسة 2+1

محاسبة قطاعية 1

2- محتوى مقياس محاسبة قطاعية "02": يدرس هذا المقياس خلال السداسي الثالث لطلبة المحاسبة سنة ثانية ماستر كتكملة لمقياس محاسبة قطاعية 01 الذي تم تلقيه خلال السداسي الثاني من السنة أولى ماستر، ومدة تدريسه قد تصل إلى 14 أسبوع وهي مدة يمكن فيها التنويه وتسهيل الضوء على اهم نقاط المعالجة المحاسبية المدرجة ضمن محتوى المقياس، من خلال التركيز القطاعات الثلاث السابق ذكرها

3- أهداف تدريس مقياس محاسبة قطاعية "02":

- تعريف الطالب بالمحاسبة البنكية واهم أسسها، لتمكينه من التحكم في اساسيات التسجيل المحاسبي في هذا القطاع وفق ما هو معمول به في التشريع الجزائري منذ سنة 2010؛
- تعريف الطالب بالمحاسبة الزراعية واهم ماتم استحداثه من قبل المشرع، ليكون قادرا على التحكم في اساسيات التقييد المحاسبي حسب خصوصية هذا القطاع وبما يتماشى مع ماتم سنه وفق المقرر 2023/203؛
- تعريف الطلبة بالمحاسبة في قطاع السياحة والفندقة وماتم سنه من قوانين في هذا الجانب بموجب القرار 2023/202.

المحور الأول:

محاسبة البنوك

أولا: الإطامر العام للبنوك والعملفاء البنكفة وخصوصفاء نشاطها

فعبفر البنوك من أهم الأجهزة الفف فقوم علفها إقفصاء أي دولة، لما لها من فأفر فف ففشفطه وإسفرامرفنه، ففف ففول عملفة ففسفر وتنظفم النظام الففدف، كما فعبفر مركز جمع أموال المودعفن والمسفرمرفن، وقد شفهد البنوك فطورا ملحوظا فف ففلف جوانب فسفرها، وفعد الممارسات الماسبة فف البنوك ذات خصوصفة مقارنفا بخصوصفة أنشطفها، وهذا ما سفرم فوضفحه فف هذا المهور .

1- مفهوم البنوك: فعود أصل كلمة بنك إلف "BANKO" الإفطالفة الأصل الفف ففنى طاولة أو منضدة خشبفة، والفف كان فسفرمها الصراففن اللومباردفة أو آخر الفرون الوسطى فف أوروبا لممارسة أعمالهم الففلفة بففع وشراء العملات بمفلف أنواعها، وفقالها فف اللغة العربفة كلمة مصرف، المشففة من الصرف والفف ففصدها "الفد بالفد" - وففنى المكان الذي ففم ففه هذه العملفة . (لورافف، هفكل المؤسسة المالية فف الجزائر، 2017، صفحة 152)

فطلق علفها كذلك فسمة مؤسسات الإفداع المالي، وهف أحد أبرز المكونات للجهانر المالي المصرف فف . (العربف، 2012، صفحة 325)

اذ فمكن الفعبفر عن البنوك بأنها مؤسسات فساهم فف فسفر أداء الإقفصاء من خلال قفامها بالعمل كوسفط بفن المذخرفن "المودعفن" والمقترضفن، فرغم فعدد مهام البنوك فإن دورها الرئفسف ففمفل فف إسفربال أو فلقى الأموال "فف شكل ودائع" ممن فملكون الأموال، لفم جمعها، فسغفلها وإقراضها لمن ففناح إلفها "فف شكل قروض بنكفة" . (ماهف البنوك؟، 2012، صفحة 38)

انطلاقا مما سبق ففضح أن البنوك ففلف بفضائص مفرزة، فذكر منها (عطاوف، 2021/2020، الصفحات 6-7):

- الوساطة مالية: فعد البنوك مؤسسات وساطة مالية بفن من ففناح المال (وحدات العجزا و من لفس لدهم المال)، وبفن من لدهم المال (وحدات الفاض ولا فسفرمفون أو لا ففدمرون علف إسفرامره).

- خاضعة لساطة ففدفة: ففضع الأعمال الفف فقوم بها البنوك لإسراف ومراقبة الساطات الففدفة للدولة والفف ففولها البنك المركزي .

- الإفرام بالفسرفاء المصرففة: كونها فقوم بعملفاءه وفق ما هو منصوص علفه فف الفوانفن، والفعلفمات المعمول بها فف كل دولة، مثل قانون البنوك، قانون الفد والصرف و ففرها من الفسرفاء .

- **الودائع كمصادر رئيسية لأموالها:** تعتمد البنوك بصفة رئيسية على الودائع في توفير مصادر أموالها، أكثر من اعتمادها على الأموال الخاصة، هذا في حالة البنوك التجارية والإسلامية.
- **الاستثمار وعوائد الوساطة:** تستثمر البنوك أغلب الودائع في أوجه مختلفة، مثل الإقراض، أو أي وسيلة أخرى من وسائل الاستثمار المختلفة، وتحقق من هذه العمليات عوائد معتبرة بصفقتها تتولى مهمة الوساطة.
- تنشط البنوك في إطار سعيها لتحقيق الأهداف التالية (سحنون، 2023/2022، الصفحات 6-8):
- **الهدف الرئيسي:** يتمثل في تعظيم قيمة السهم للبنك في سوق الأوراق المالية، بهدف تعظيم الثروة إما عن طريق تقليل أو تدنية المصروفات، تعظيم أو زيادة الإيرادات أو كلاهما معاً، فهو يعد الهدف الذي يتحكم في باقي الأهداف التي يتم تسطيرها من قبل البنك.
- **الهدف الاستراتيجي:** يعرف بالهدف طويل المدى والذي يتراوح ما بين 5 إلى 10 سنوات. ويتم وضعه من قبل الإدارة العليا، كون استمرارية النشاط وضمان البقاء يعد هدفاً استراتيجياً للأي بنك، ويتم التركيز فيه على المسائل الهامة والتي تخدم المصلحة العامة.
- **الهدف التشغيلي:** الربحية تمثل هدفاً تشغيلياً للأي بنك ويعتبر هدف متوسط الأجل، يتراوح مداه الزمني بين أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات، يتم تسطيره في ضوء الأهداف الاستراتيجية من قبل الإدارة الوسطى.
- **الهدف التكتيكي:** يركز هذا الهدف على تحقيق أعلى ربحية بناء على تحديد نوع الإستثمار اللانرم لذلك، ويعتبر هدف قصير الأجل، يقع مداه الزمني بين شهر وأقل من سنة، يتم تسطيره في ضوء الأهداف التشغيلية من قبل الإدارة المباشرة.
- **الأهداف المساندة:** هي الأهداف التي تساهم في تحقيق الهدف الرئيسي، وعند تجميعها معاً يتم تكوين ما يعرف بخطة العمل، وهي:
 - تحقيق أقصى ربحية؛
 - توفير السيولة؛
 - تحقيق الأمان.

2- أنواع البنوك: يمكن تقسيم البنوك إلى عدة أنواع، حسب اعتبارات مختلفة مثل طبيعة الودائع المقبولة أو نوع القروض الممنوحة،

ويمكن توضيح أبرز أنواعها من خلال الجدول التالي:

جدول رقم 01: تصنيف البنوك

نوع البنك	مفهومه
من حيث الوضع القانوني للبنك	
بنوك عامة	هي البنوك التي تعود ملكيتها للدولة، كما تتولى مهمة الاشراف على أعمالها وانشطتها كالبنك المركزي وغيرها .
بنوك خاصة	تعود ملكيتها الى اشخاص طبيعيين أو معنويين، بحيث يتحملون كافة مسؤولياتها القانونية والمالية تجاه الدولة كما يتولون إدارة شؤونها .
بنوك مختلطة	تكون ملكيتها وإدارتها مشتركة بين الدولة، الهيئات والأفراد .
من حيث طبيعة الأعمال التي تمارسها	
البنوك التجارية	تعتبر من المؤسسات المصرفية التي يتركز نشاطها على الإقراض قصير الأجل، وتعتبر مؤسسات مصرفية غير متخصصة، وتعتمد في نشاطها الأساسي على الإدخار من خلال تلقي الودائع من العملاء ومنح القروض .
البنوك المتخصصة	هي بنوك تخدم نوعا محددًا من الأنشطة أو القطاعات الاقتصادية، أو شركات معينة، ويتم تأسيسها بموجب قرارات خاصة، وتميز بتسميتها التي يتم فيها تحديد القطاع المعني بها، وتكون لها أحقية قبول الودائع من عدمها حسب القانون المنظم لها، كمثل يمكن ان يتم الاعتماد في تمويل هذا البنك أحيانًا على القروض طويلة الأجل أو المتوسطة، كما تعتمد في اغلب الأحيان على مصادر التمويل الذاتية، من أبرز أنواعها: البنوك العقارية، البنوك الصناعية، البنوك الزراعية وغيرها .
بنوك الإستثمار والأعمال	هي بنوك تنشط على مستوى أسواق رأس المال، وتميز بطبيعتها الخاصة، فبنوك الإستثمار: تعد من بين المؤسسات المالية التي تهتم بشراء الأوراق المالية بالجملة لتقوم ببيعها بالتجزئة وهذا مراجع لاهتمامها بتوفير الموارد المالية، وتعتبر من البنوك المنتشرة بصورة كبيرة في الاقتصاديات المتقدمة، في حين أن بنوك الأعمال: تعد مؤسسات مالية تعتمد على أموالها الخاصة ولا تتلقى الودائع، بحيث تقوم باستعمال أموالها في الحصول على مساهمات في رأس مال الشركات سواء كانت حديثة النشأة أو قائمة بمجد ذاتها .
بنوك الادخار والتوفير	هي عبارة عن مؤسسات تتولى مهمة تجميع الادخارات الفردية غير القابلة للسحب الفوري، على شكل ودائع من مالكي الأموال ممثلين في الأفراد، المنشآت الخاصة أو الحكومية، كما تقوم هذه المؤسسات بإعادة إقراض المدخرات لآجال مختلفة أو قد يتم استثمارها بأشكال مختلفة، مع ضرورة الالتزام بكافة الضوابط القانونية التي تحددها التشريعات المصرفية، واتباع تعليمات البنك المركزي .
البنوك الشاملة	هي بنوك تتميز بسعيها إلى تنويع مصادر التمويل، كونها تجمع بين وظائف كل من البنوك المتخصصة وبنوك الإستثمار

<p>والاعمال، من خلال تحقيق هدفها المتمثل في تعبئة أكبر قدر ممكن من المدخرات من أغلب القطاعات، كما يسعى إلى توظيف مدخراتها و منح الإئتمان البنكي لجميع القطاعات .</p>	
<p>هي تلك المؤسسات المالية التي تستعين بكافة الوسائل الالكترونية الحديثة في تأدية مختلف وظائفها، ويرتكز وجودها بشكل كامل على شبكة المعلوماتية "الانترنات"، إذ يمكن للعميل تأدية مختلف مهامها من أي مكان يتواجد فيه، ومن أبرز تسمياته: البنك المنزلي، بنك على الحظ، بنك الانترنات، بنك الخدمات الذاتية وغيرها من التسميات .</p>	<p>البنوك الإلكترونية</p>
<p>من حيث مصادر الاموال</p>	
<p>هو البنك الذي يحتل الصدارة في الجهاز المصرفي في أي دولة، ويعتبر مؤسسة مالية حكومية "عامة" غير هادفة للربح، يتولى وظيفة الاشراف على السياسة الائتمانية، ومهمة التحكم والرقابة في عرض النقود، بغرض خدمة المصالح الاقتصادية والمالية العامة . وتتمثل أهم وظائفه في:</p> <ul style="list-style-type: none"> - بنك الإصدار: هو الهيئة الوحيدة المخول لها إصدار النقود . - بنك الحكومة: يعتبر هو المستشار المالي للحكومة، من مهامه إدارة الدين العام للدولة، وإدارة احتياطياتها والرقابة على الصرف الأجنبي للحفاظ على أسعار الصرف . - بنك البنوك: بموجب القانون يعد الملجأ الأخير للبنوك الناشطة في الدولة عند حاجتها للاقتراض، او تنظيم احتياطياتها، والقيام بعمليات المقاصة . 	<p>البنك المركزي</p>
<p>هي البنوك التي يتكون رأس مالها من الأموال المقدمة في شكل ودائع المقدمة من الافراد، المؤسسات والهيئات الراغبة في الاستثمار أو فتح حسابات جارية، كما يضم رأس مالها الأموال المملوكة للشركاء .</p>	<p>بنوك الودائع</p>
<p>من وجهة الشريعة الاسلامية</p>	
<p>هي البنوك التي تمارس مختلف عملياتها البنكية على سعر الفائدة "الفائدة الربوية"، ولا تتبع ما هو منصوص عليه في الشريعة الإسلامية .</p>	<p>البنوك التقليدية "ربوية"</p>
<p>هي مؤسسات تقوم بتأدية وظائفها من خلال اتباع قواعد الشريعة الإسلامية في تعاملاتها المختلفة، بغية تحقيق أهدافها المسطرة، يكمن الفرق الأساسي بينها وبين البنوك التقليدية في ان العائد المرتقب من التعامل معها والذي يحصل عليه المودع يكون غير ثابت "متغير"، بحيث يكون مرتبط بنتيجة النشاط الاقتصادي .</p>	<p>البنوك الاسلامية</p>

المصدر: من إعداد الباحثة بالإعتماد على (بوغمار، 2016، الصفحات 61-62) (العجاج، 2021/2022، الصفحات

(33-31) (بن علقمة، 2020/2019، الصفحات 14-16) (بن خالد، 2021/2020، الصفحات 9-10)

3- العمليات البنكية ومبادئها المنظمة: حسب الباحثين في المجال يمكن تصنيف العمليات الأساسية للبنوك إلى شكلين كما هو

مبين في الجدول التالي

جدول رقم 02: أشكال الوظائف الأساسية للبنوك

الوظيفة	طبيعتها
أولاً: العمليات البنكية العادية والغير عادية	العمليات العادية
فتح الحسابات البنكية	الحساب البنكي هو عبارة عن الوثيقة التي تنشأ عن إتفاق بين البنك والعميل، ليتم من خلاله متابعة كافة العمليات التي يقوم بها الطرفين لتحديد الرصيد النهائي في فترة محددة.
مصح الإئتمان: يتم عن طريق مسح مبالغ نقدية ورقية او كتابية لطالبيها	القرض النقدي: ويتم عن طريق تقديم الأموال السائلة إلى طالبيها (المستفيدين منها) مع الالتزام برد قيمة القرض وفق شروط محددة مع دفع سعر فائدة، تتم هذه العملية من خلال دفع أقساط دورية أو دفعها دفعة واحدة.
وفق ما يسمح به القانون، ويمكن ان يأخذ الإئتمان الممنوح الاشكال التالية:	الدفع تحت الحساب: أو ما يعرف بالسحب على المكشوف، وفي هذه الحالة يمكن ان يقوم بسحب مبلغ معين في حدود معينة بحيث يكون حسابه مدينا.
عمليات المحصر	فتح الإعتماد: بحيث يتعهد البنك لصالح الشخص الذي سيفتح له الاعتماد بأن يضع تحت تصرفه مبلغاً مالياً معيناً لمدة متفق عليها ومحددة لغلق الحساب، مع إمكانية سحب المبلغ دفعة واحدة أو على دفعات، وفور القيام بعملية السحب سترتب عن هذا الاجراء دفع سعر فائدة.
عمليات الائتمان بمقابل	هي العملية التي يمكن للعميل من خلالها تحصيل قيمة الأوراق التجارية (كميالة أو سند لأمر) التي يجوزته عن طريق بنكه، دون انتظار تاريخ إستحقاقها.
الإئتمان الإيجاري	يتم منح الاعتماد عن طريق تقديم مقابل في شكل ضمان شخصي أو عيني.
الإئتمان المقدم للتجارة	بحيث يقوم البنك بشراء التجهيزات، المعدات والآلات التي تردها المؤسسات، ويقوم البنك بعقد إتفاق مع المؤسسات التي ترغب في التجهيز أو تجديد معداتها بموجب عقد يسمى عقد ائتمان إيجاري أو إعتماد بالتأجير.
	التحصيل المستندي: يقوم المصدّر الذي يرصد ضمان بإرسال مستندات التحصيل لبنك

المشترى عن طريق البنك، كي يقوم بتسليم البضاعة بمقابل الدفع.	الدولية	
خصم الكميالة المستندية: يطلب المصدر من بنكه القيام بعملية خصم الكميالات المستندية التي مجوزته، وبهذه الطريقة يحل البنك محله في الدائنية.		
الإعتماد المستندي: بناء على طلب المشترى "العميل" يصدر البنك تعهداً بأن يدفع للمصدر "البائع أو المستفيد" ثمن السلع "البضاعة" مقابل تقديم المستندات المشار إليها في خطاب الاعتماد.		
العمليات الغير عادية "إنشاء أو توفير عقود الودائع"		
تختص بها البنوك التجارية على خلاف المؤسسات المالية الأخرى، كونها استطاعت مواجهة الزيادة على القروض التي تمنحها للعملاء عن طريق زيادة مواردها.		
عمليات الصندوق	العمليات التقليدية	ثانياً: عمليات البنوك التقليدية والحديثة (الغير تقليدية)
عمليات المحفظة		
عمليات القروض		
عمليات التجارة الخارجية		
تقديم الخدمات الاستشارية لعملائها وكل المتعاملين معها	العمليات الغير تقليدية (الحديثة)	
تمويل المشاريع التنموية		
الدفع والتحصيل نيابة عن الغير		
خدمات السفر والتأمين		
إدارة ممتلكات وأعمال العملاء		
الخدمات البنكية الالكترونية وتحويل العملة داخليا أو خارجيا وغيرها.		

المصدر: من إعداد الباحثة بالإعتماد على (ذبيح و نريتوني، 2020/2019، الصفحات 10-13)، (سحنون، 2023/2022، صفحة

يتم ممارسة الأعمال البنكية وفق احترام المبادئ التالية: (عمي، 2022/2021، صفحة 14)

- **السرية التامة:** يلتزم البنك وفق هذا المبدأ بعدم افشاء الاسرار المتعلقة بمعاملات، أعمال وحسابات العملاء، باستثناء الحالات التي يكون فيها حماية الصالح العام (غسيل الأموال أو التهرب حالة التحقيقات)
- **حسن المعاملة:** تطبيقاً لمقولة "أن العميل دائماً على حق"، يعمل البنك على تحقيق هدف إرضاء العملاء؛
- **السرعة:** يتم ضمانها من خلال تنفيذ مختلف العمليات البنكية في وقت وجيز وبجودة عالية؛
- **ضمان الثقة والراحة:** فجودة الخدمات المقدمة تدفع إلى زيادة ثقة العملاء في البنك؛
- **تطبيقات التكنولوجيا الحديثة:** دفعت التطورات التكنولوجية في جانب العمليات المصرفية إلى تسهيل أغلب العمليات البنكية، والعمل على إتساع فروعها .

4- التطور التاريخي للجهاز المصرفي "البنوك" في الجزائر: تعود نشأة البنوك الحديثة إلى بداية منتصف القرن الثاني عشر ميلادي 12م، بعد تأسيس أول بنك في إيطاليا بمدينة البندقية سنة 1157م ويعد بنك مريتا لوثاني أقدم البنوك التي تأسسها في البندقية، في حين يعتبر البنك الذي تأسس في مدينة برشلونة الأسبانية سنة 1401م أقدم بنك للودائع، ففي حين ان النموذج الذي اتخذته معظم البنوك الأوروبية هو الذي تبنه لتأسيس بنك أمستردام الهولندي سنة 1609م، وبنك هامبورغ الألماني عام 1619م مراعين في ذلك ما أملتته الاختلافات بين دولة وأخرى التي مست الظروف والأحوال المحيطة، لتنتشر بعدها البنوك في مختلف دول العالم على غرار فرنسا التي تأسس فيها أول بنك سنة 1800م. (لوراتي، هياكل المؤسسة المالية في الجزائر، 2017، صفحة 152)

كذلك شهد النظام المصرفي في الجزائر تطوراً ملحوظاً انطلاقاً من فترة الاحتلال الفرنسي إلى غاية يومنا هذا، ويمكن تقسيم مراحل هذا التطور من خلال الجدول التالي:

جدول رقم 03: مراحل تطور الجهاز المصرفي "البنوك" في الجزائر

المرحلة	مظاهرها
1830-1962: فترة الاحتلال	عرفت تأسيس أول بنك في الجزائر كفتح لبنك فرنسا بموجب القانون المؤرخ في 19/07/1843، وبدأ في إصدار النقود بشكل فعلي في سنة 1848، ليتوقف عمله بتاريخ 28 فيفري من تلك السنة (ثورة إعلان الجمهورية الثانية)، تلاها تأسيس مؤسسة Le comptoir National

<p>La D'exempte والتي اقتصرت مهمتها على منح الائتمان، ليتم في سنة 1851 تأسيس Banque de l'Algérie التي اهتمت به السلطات الفرنسية، وظل يمارس مهامه الى غاية 1962 اين ورثة البنك المركزي. وخلفت فترة الاحتلال ومراثيها 25 بنك مقسمة كالتالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - البنوك التجارية: كانت في شكل فروع للبنوك الفرنسية وضمت 9 بنوك. - بنوك الأعمال: بنكين؛ - المؤسسات التعاقدية: خصصت لتمويل القطاع الفلاحي وضمت: 6 تعاقدات؛ - المؤسسات العامة والشبه عامة: تخضع لسلطة الخزينة وضمت: 6 مؤسسات؛ - الشبكة التقليدية: (تمويل القطاع الفلاحي والحريفي): مؤسستين. 	
<p>من ابرز الجهود المبذولة لفرض السيادة الوطنية في الجانب المصرفي والمالي، في القيام بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تعتبر أولى خطوات فصل الخزينة العمومية للدولة الجزائرية المستقلة عن الخزينة العمومية الفرنسية والتي تم مباشرة العمل فيها بتاريخ 29 أوت 1962، من خلال منحها صلاحيات واسعة للتكفل بتمويل الأنشطة الزراعية والصناعية. - تأسيس البنك المركزي الجزائري BCA: بإعتباره مؤسسة عمومية وطنية تتمتع بالاستقلالية المالية والشخصية المعنوية، انشأ بتاريخ 13 ديسمبر 1962، بموجب القانون 62-144، كما تمكنت الجزائر من إصدار عملتها الوطنية بتاريخ 10 أبريل 1964 التي تمثل سيادتها الوطنية. - إنشاء صندوق الجزائر للتنمية CAD بموجب القانون رقم 63-165 المؤرخ في 07 ماي 1963 والذي أصبح اسمه لاحقاً البنك الجزائري للتنمية BAD - إنشاء الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط CNEP تأسس بموجب القانون 64-227 المؤرخ في 10 أوت 1964، وقد اسناد له مهمة جمع المدخرات. - تأسيس البنوك الوطنية وتأميم البنوك الأجنبية: منذ تاريخ بداية نشاط البنك المركزي عام 1963 ضلت البنوك الأجنبية تمارس نشاطها إلى غاية عام 1966 أين انطلقت فترة تأميم هذه البنوك، وتبع عن 	<p>1970-1962: فرض السيادة الوطنية على النظام المصرفي في الجزائر</p>

<p>هذه العملية ظهور نظام مصرفي يتكون من مجموعة من البنوك التجارية العمومية وهي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ البنك الوطني الجزائري: تأسس بتاريخ 13 جوان 1966، بموجب الأمر رقم 66-178 . ▪ القرض الشعبي الجزائري: تأسس بموجب المرسوم رقم 66-36 الصادر بتاريخ 29 ديسمبر 1966، الذي عدل وتم بتاريخ 11 ماي 1967 بموجب الأمر رقم 67-75 . ▪ البنك الجزائري الخارجي: تأسس بتاريخ 01 أكتوبر 1967 . 	
<p>تجددت هذه الفترة من خلال:</p> <ul style="list-style-type: none"> - إصدار قانون المالية 1970 الذي تم خلاله أحداث تغييرات كان من شأنها الاضرار بالنظام المصرفي ومن أبرز ما تقرر إقراره، كان ما احتواه نص المادة 18 التي ترفيها ترسيخ الاطار العام لسياسة الاقتصاد الموجه من خلال قيامها بفرض تركيز حسابات المؤسسات والهيئات الوطنية في بنك واحد . - قانون المالية 1971 للقيام بمهمة الإصلاح المالي والتي أصبحت تعتمد على وساطة الخزينة العمومية تكرر مبدأ التخطيط المركزي لقرارات الاستثمار والتمويل . - في بداية عام 1978 تم التراجع عن التوجيهات والمبادئ التي جاء بها إصلاح 1971، بحيث تم إلغاء القروض البنكية متوسطة الأجل التي يتم بها تمويل المؤسسات العمومية، و منح الخزينة صلاحيات تمويل الاستثمارات بواسطة القروض طويلة الأجل . - إبراز مامينز سنتي 1978-1979 إعادة هيكلة المنظومة المصرفية من خلال إنشاء كل من: <ul style="list-style-type: none"> ▪ بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR الذي أسس بموجب المرسوم رقم 82-206 المؤرخ في 13 مارس 1982 . ▪ بنك التنمية المحلية BDL: تراساؤه بتاريخ 30 افريل 1985 بموجب المرسوم 85-85 . 	<p>1971-1985: تفعيل الإطلاحات الأولى في النظام المالي والمصرفي</p>
<p>تجددت هذه الإصلاحات في وضع اطار قانوني يحكم عمل النظام البنكي في الجزائر من خلال إصدار:</p>	<p>1986-1989: الإصلاحات المصرفية</p>

<p>-إصلاحات 1986: القيام بتعديل النصوص التشريعية والتنظيمية إذ ترقى في تاريخ 19 أوت 1986 اصدار القانون 86-12 المتعلق بنظام البنوك والقرض؛</p> <p>-إصلاحات 1988: اصدار قانون البنوك والقرض وتدعيمه بقانون يضمن استقلالية المؤسسة العمومية بموجب المرسوم رقم 88/06 المؤرخ في 12 جانفي 1988، المعدل والمتمم للقانون 86/12، بالإضافة على المصادقة على القوانين 88/01 و 88/04 المتعلقة بالبنوك الجزائرية.</p> <p>-بتاريخ 18 جوان 1989 تر إنشاء السوق النقدية في الجزائر، التي كان لها دور كبير في فتح الجال للمؤسسات المالية الغير بنكية (المصرفية) للدخول في هذا السوق بصفتها مقرضة، والسماح للبنك المركزي بالقيام بمراقبة هذه السوق.</p>	<p>والتكيف معها</p>
<p>تميزت هذه المرحلة بصدور القانون رقم 90-10 المتعلق بالنقد والقرض الصادر في 14 افريل 1990، والذي كان له دور كبير في احداث تغييرات جذرية على تنظيم العمليات والنشاط البنكي، وقد تلت هذا القانون العديد من الإصلاحات والتعديلات، والتي تمثلت في:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مرسوم 01-01 المؤرخ في جانفي 2001؛ - في 26 اوت 2003 صدور الأمر 03/11 كقانون مكمل لقانون 10/90؛ - في 04 مارس 2004 صدر الأمر رقم 04-01 الخاص بالحد الأدنى لرأس مال البنوك والمؤسسات المالية الناشطة في السوق الجزائرية؛ - بتاريخ 11 أكتوبر 2017 تم تعديل قانون النقد والقرض وفق القانون 17-10 المعدل والمتمم للأمر 03-11 من خلال إدراج التسهيل الكمية أو التمويل غير التقليدي . - فيما يخص تنظيم تقديم المنتجات المالية الإسلامية يعد النظام الصادر بتاريخ 15 مارس 2020 رقم 20-02 اول قانون محدد لهذه العمليات. 	<p>1990-يومنا هذا: قانون النقد والقرض</p>

المصدر: من إعداد الباحثة بالإعتماد على: (نرقرمر، 2023/2022، الصفحات 4-34)، (قصاص، 2019/2018، الصفحات 06-50)، (حدانة،

2021/2020، الصفحات 11-36)، (عماربي، 2021/2020، الصفحات 14-32)، (معزوزر، 2021/2020، الصفحات 71-82).

5- هيكل الجهاز المصرفي في الجزائر: يضم الجهاز المصرفي الجزائري تشكيلة متنوعة من البنوك، والتي يمكن تقسيمها إلى:

جدول رقم 04: منظومة البنوك في الجزائر

الرقم	البنك	الرقم	البنك	الرقم	البنك
1- بنك الجزائر "البنك المركزي": يعتبر هو الهيئة العليا للجهاز المصرفي الجزائري، وبنك البنوك.					
2- البنوك التجارية: يضم الجهاز المصرفي الجزائري عدد من البنوك التجارية والتي تنقسم على:					
أ- البنوك العامة					
1	البنك الوطني الجزائري BNA	2	بنك الجزائر الخارجي BEA	3	بنك التنمية المحلية BDL
4	الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP	5	بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR	6	القرض الشعبي الجزائري CPA
ب- البنوك الخاصة والاجنبية					
1	بنك البركة الجزائري AL BARAKA BANK، بحريني جزائري	2	مصرف السلام - الجزائر Al Salam Bank، بحريني جزائري	3	ترست بنك - الجزائر TRUST Bank، كويتي جزائري
4	سوسيتي جينيرال - الجزائر Société Générale Algérie، فرنسي	5	بنك الخليج - الجزائر Gulf Bank Algérie، كويتي جزائري	6	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الجزائر Housing Bank Algeria، أردني جزائري
7	فرنسا بنك - الجزائر Fransabank El Djazaïr SPA، فرنسي	8	تيكسيس - الجزائر Natixis Algérie، فرنسي	9	المؤسسة العربية المصرفية - الجزائر Bank ABC، بحريني جزائري
10	بي.ن.بي بامرياس - الجزائر BNP، فرنسي	11	كريدي افرى كول كرومات وأفستمانت بنك ألمجيري، فرنسي	12	البنك العربي - الجزائر (فرع) Arab Bank، أردني
13	سيتي بنك - الجزائر (فرع) HSBC، بريطاني	14	إتش.إس.بي.إس.بي.سي - الجزائر (فرع) HSBC، بريطاني		

		Citi bank، أمريكي			
3- مؤسسات مالية: بإستثناء تلقي الأموال من الجمهور فإنها تقوم بمختلف الأعمال البنكية، وتضم:					
1	شركة إعادة التمويل الرهني SRH	2	الشركة الوطنية للإيجار المالي-شركة أسهم SNL	3	سيتيلام الجزائر Cetelem Algerie
4	الجزائر إيجار - شركة اسهم El Djazair Idjar	5	المغربية للإيجار المالي - الجزائر MLA	6	الشركة العربية للإيجار المالي ALC
7	إيجار لينزنج الجزائر - شركة اسهم ILA	8	الشركة المالية للإستثمار والمساهمة والتوظيف "ش.م.ا.م.ت.ش.أ"	9	الصندوق الوطني للتعاضدية الفلاحية "مؤسسة مالية"

المصدر: من إعداد الباحثة بالإعتماد على: (قائمة البنوك وقائمة المؤسسات المالية المعتمدة في الجزائر، 2017، صفحة 28) (معزوز، 2021/2020،

الصفحات 76-80)، (ودان، 2021/2020، الصفحات 99-100)

ثانياً: التنظيم المحاسبي في البنوك

من أجل وضع إطار تنظيمي للمحاسبة في البنوك سيتم التطرق للنقاط التالية:

- 1- **تعريف المحاسبة البنكية:** تعرف على أنها تقنية يتم من خلالها جمع، تويب، تصنيف، تسجيل وعرض العمليات اليومية، في السجلات والدفاتر المحاسبية، بغرض إعداد القوائم والتقارير المالية الدورية والسنوية وتفسير محتوى عناصر القوائم المالية "الميزانية، جدول حسابات النتائج . . .)، وتسهيل عملية فهمها من قبل أعوان البنك ومستخدميها، من خلالها ترجمتها وتوضيحها في شكل رقمي، يمكن من خلالها عمل صلة جيدة بين الأنشطة والمعطيات المحاسبية. (Gelain, 1986, p. 13)
- بالتالي يمكن تعريف النظام المحاسبي البنكي بأنه: عبارة عن مجموعة المستندات "الاثباتات"، السجلات "الدفاتر"، القوائم والتقارير المالية المعدة والمنسقة بطريقة علمية يتم فيها مراعاة خصوصية النشاط المصرفي "البنكي" في إعداد البيانات الأساسية بهدف ضبط وتسيير المؤسسات المصرفية والمالية، ومتابعة تحقيقها للغرض الذي أنشأت من أجله. (شحادة، 2009، صفحة 22)

2- خصائص المحاسبة البنكية: تتميز المحاسبة البنكية بكونها تتمتع بـ (حسيني ودرحمون، 2017، صفحة 215):

- الدقة في التسميات والوضوح في المصطلحات،
 - ثبات طرق التقيد والمعالجة المحاسبية؛
 - التحلي بالأمانة عند تسجيل مختلف العمليات وتحديد الأرصدة؛
 - ضمان السرعة في تسجيل مختلف العمليات؛
 - تطابق وتشابه العمليات البنكية وتكرارها، لذا لا بد ان تكون هناك كشوف، دفاتر وسجلات إحصائية عديدة؛
 - ثبات قواعد التقييم والتسجيل المحاسبي؛
 - مرونة العمليات المحاسبية البنكية، تسمح بتقديم المعلومات والقوائم المالية لمستخدميها في الوقت المناسب.
- 3- **أهداف المحاسبة البنكية:** تنقسم الأهداف التي يتم السعي إلى تحقيقها إلى (بوسماحة، 2017، الصفحات 747-748):
- أهداف مرئية: من خلال تحقيق ما يلي:

▪ توفير المعلومات اللازمة التي تطلبها الجهة الرقابية الخارجية ممثلة في البنك المركزي مثل: الاحتياطي التقدي، نسبة الودائع، نسبة السيولة، وغيرها من المعلومات المهمة الأخرى؛

▪ توفير المعلومات اللازمة التي تساعد في تنفيذ العمليات الإدارية "تخطيط، مراقبة واتخاذ القرارات" وتساعد في وضع ورسوم السياسات الإدارية والاستثمارية المختلفة؛

▪ توفير المعلومات اللازمة لمستخدميها، ممثلين في كل من المساهمين، المستثمرين، مصلحة الضرائب وغيرهم .

- أهداف فرعية: تمثلت في:

▪ الأمان: يتم تصميم النظام المحاسبي البنكي بطريقة تضمن عدم تعرض الأصول التقديرية للخسارة أو الخطأ، بالإضافة إلى تجنب السرقة أو الاختلاس، من خلال ضبط العمليات الحاسوبية التي يمكن من خلالها تحقق الرقابة الداخلية؛

▪ الدقة: من خلال تنفيذ مختلف المعاملات الحاسوبية بدقة، لكي تكون النتائج النهائية لها موثوقة ومعبرة عن الوضع الفعلي بصورة صادقة؛

▪ الوقت: تتناثر المعاملات الحاسوبية بال تكرار والدورية مثل عمليات الإيداع والسحب، لذا فالرأى يحرصون على معرفة أرصده حساباتهم في أي وقت، بالتالي يعتبر وقت تنفيذ هذه المعاملات أهم هدف يجب أن يتم الحرص على تنفيذه .

4- م قومات النظام المحاسبي البنكي: يتمثل في مختلف المستندات والسجلات اللازمة لإثبات وتسجيل مختلف العمليات التي تتم في

البنك، وتمثل عموماً في (بن فرج، 2014/2013، الصفحات 119-129) (تأمر، 2023، صفحة 166):

- المجموعة المستندية: هي الوثائق التي يتم بواسطها إثبات المعاملات التي يقوم بها البنك مع الغير، فهي تعتبر أداة لجمع البيانات وحصرها من أجل القيام بتقييمها محاسبياً وتنقسم إلى:

▪ مجموعة مستندية داخلية: تعد من قبل البنك نفسه مثل: مستندات التحصيل أو الخصم، إيصالات الدفع أو إيصالات الإيداع وغيرها؛

▪ مجموعة مستندية خارجية: هي مستندات تعد من قبل المتعاملين مع البنك "عملاء، دولة أو مؤسسات وهيئات أخرى" مثل: الشيكات البنكية، قسائم الإيداع وغيرها .

- المجموعة الدفترية: هي عبارة عن الدفاتر التي يتم فيها إثبات مختلف العمليات الحاسوبية التي تتوفر مستنداتها على مستوى البنك، وتختلف هذه المجموعة باختلاف الطريقة المتبعة في التسجيل:

▪ المجموعة الدفترية وفق الطريقة الفرنسية "نظام المحاسبة المركزية": معتمدة من قبل أغلب البنوك، كونه يتم على مستوى أقسام البنك المختلفة إستخدام اليومية المساعدة ودفتر الأستاذ المساعد خلال اليوم لمتابعة مختلف العمليات، وفي نهاية اليوم يتم ترجيل مجاميع اليوميات المساعدة إلى دفتر اليومية العامة "المركزية"، ومنها إلى دفتر الأستاذ العام.

▪ المجموعة الدفترية وفق الطريقة الإنجليزية: وفق هذه الطريقة يتم الاستعانة بدفاتر القيد الأولى لتسجيل العمليات بمجرد حدوثها بالتفصيل، ليتم ترجيلها في نهاية اليوم إلى دفتر الأستاذ الشخصي لكل حساب فردي خاص به على حدى، وفي نهاية كل فترة يتم أخذ المجاميع الخاصة بكل حساب وترجيلها إلى دفتر الأستاذ العام، لذا وفق هذه الطريقة يتم التخلص عن دفتر اليومية العام، والإستغناء عن النقل اليومي لدفتر الأستاذ العام.

- الدليل المحاسبي "مخطط الحسابات": هو عبارة عن قائمة الحسابات المعتمدة من قبل البنك لتسجيل مختلف العمليات المحاسبية، كونها تضم أرقام ومرموز تعبر عن حسابات تساعد في عملية التسجيل والترحيل، كما أنها تصمم بطريق سهلة الإستخدام وشاملة، فهو الوسيلة التي يتمكن من خلالها الربط بين كل من المستندات، الدفاتر والقوائم المالية، وقد وضع المشرع الجزائري مخطط للحسابات السنوية البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والهيئات المالية وفق النظام 09-04 المؤرخ في 23 جويلية 2009.

- أنظمة الرقابة الداخلية: هي مختلف الوسائل التي تعمل جميعها من أجل ضمان صحة ودقة الاعمال المحاسبية، كما تستخدم هذه الوسائل في عملية الرقابة المحاسبية والإدارية، للتأكد من تنفيذ تعليماتها وفق ما هو مخطط.

- القوائم والتقارير المالية "الدورية والاحتامية": تعتبر القوائم والتقارير المالية مخرجات النظام المحاسبي على مستوى البنوك، فهي تعبر عن المركز المالي والمادي لها، فالهدف من إعدادها هو توفير معلومات مالية موثوقة وعادلة عن موجودات وموارد البنك، لأجل تقويم مناطق القوة والضعف فيه، ووفق المشرع الجزائري فقد أقر بتاريخ 18 أكتوبر 2009 وفق النظام رقم 09-05 المتضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك ونشرها، أن مجموعة القوائم المالية الخاصة بالبنوك ومحتواها تتمثل في:

▪ الميزانية: التي تعرف على أنها قائمة تحتوي على عمودين "أصول وخصوم" متساويين، بحيث يمثل الجانب الأيسر "الخصوم" الموارد المالية التي يمتلكها البنك وكافة الذمم التي تقع على عاتقه إتجاه الغير، في حين يمثل الجانب الأيمن "الأصول" كافة موجودات المؤسسة ويعتبر ترجمة لكيفية الإستفادة من عناصر الخصوم. (مجيد، 2008، صفحة 272)

ترتب عناصر الخصور حسب درجة الإستحقاق من الأعلى إستحقاق إلى الأقل إستحقاق، في حين ترتب عناصر الأصول حسب درجة السيولة من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة، ويكون شكلها حسب الطريقة المبسطة كالتالي:

جدول رقم 05: يوضح شكل الميزانية

الخصوم				الأصول			
N-1	N	البيان	مراج	N-1	N	البيان	مراج
درجة الإستحقاق	+	قروض وودائع تحصل عليها البنك من البنك المركزي، البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1			الصندوق وودائع البنك لدى البنك المركزي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1
		ودائع الزبائن	2			القروض والسلفيات الممنوحة للزبائن	2
	الديون المتمثلة في السندات	3			محفظة السندات التي يملكها البنك	3	
	مرؤوس الأموال الخاصة	5			القيم الثابتة	4	
			المجموع			المجموع	

- خارج الميزانية؛
- حسابات النتائج؛
- جدول تدفقات الخزينة؛
- جدول تغيير الأموال الخاصة.

هذه القوائم التي يجب نشرها في الأشهر الستة التي تلي نهاية السنة المالية.

- استخدام التكنولوجيا في محاسبة البنوك: عن طريق استخدام الحاسبات، التطبيقات والبرمجيات الآلية، كونها تعمل على تسهيل مهمة المحاسب، من خلال المساعدة في معالجة عدد كبير من البيانات، ليتم التوصل إلى نتائج سريعة ودقيقة مقارنة بما يمكن تحقيقه يدويا.

5- المخطط المحاسبي البنكي: يعد النظام 92-08 الصادر بتاريخ 17 نوفمبر 1992 المتضمن مخطط الحسابات المصرفية والقواعد الحاسوبية المطبقة في البنوك والهيئات المالية، هو أول الجهود الوطنية المبذولة لوضع إطار محاسبي محاسبي بالبنوك والذي تبعه إصدار النظام مرقم 92-09 الصادر بنفس التاريخ والمتعلق بنشر الحسابات السنوية للبنوك والهيئات المالية، وفي إطار التعديلات الحاسوبية التي مست مختلف الأنظمة الحاسوبية في الجزائر فقد تم تعديل المخطط المحاسبي البنكي الذي تم إقراره سابقاً ليتم إصدار النظام 09-04 الصادر بتاريخ 23 جويلية 2009 المتضمن مخطط للحسابات السنوية البنكية والقواعد الحاسوبية المطبقة على البنوك والهيئات المالية وفق التعديلات الجديدة مخطط شامل ليس به أي تفصيل للحسابات، في حين يعد النظام مرقم 07/25 المؤرخ في 24 جويلية 2025 الصادر في المجردة الرسمية مرقم 64 الصادرة بتاريخ 25 سبتمبر 2025 المتضمن مخطط الحسابات المطبق على البنوك والمؤسسات المالية هو المخطط التفصيلي، والذي تم فيه تقسيم أصناف الحسابات المعمول بها إلى ثمانية أصناف وهي:

جدول مرقم 06: الحسابات البنكية وموقعها في القوائم المالية

الصف	اسم الصف	موقعها
الصف الأول	حسابات عمليات المخزينة وعمليات ما بين المصارف	حسابات الميزانية
الصف الثاني	حسابات العمليات مع الزبائن	
الصف الثالث	حسابات المحافظة - سندات وحسابات التسوية	
الصف الرابع	حسابات القيم الثابتة	
الصف الخامس	رؤوس الأموال الخاصة والعناصر الماثلة	
الصف السادس	حسابات الأعباء	حسابات النتائج
الصف السابع	حسابات التواتج	
الصف التاسع	حسابات خارج الميزانية	حسابات خارج الميزانية

المصدر: من إعداد الباحثة بالإعتماد على: (فرزيري، 2020/2019، صفحة 07)

ثالثاً: المعالجة المحاسبية لعمليات القطاع البنكي

قبل التطرق للمعالجة المحاسبية لبعض العمليات البنكية لا بد من تحديد الأقسام الفنية للبنوك والتي يمكن تلخيصها في الجدول التالي:

جدول رقم 07: الأقسام الفنية للبنوك

القسم	وظائفه
قسم الخزينة "الصندوق"	هو القسم الذي يقوم بكافة العمليات التقديرية الخاصة بالبنك "مقبوضات ومدفوعات"، تشمل هذه العمليات في: <ul style="list-style-type: none"> - إيداع رأس المال في الخزينة "الصندوق"؛ - إستلام النقود من البنك المركزي؛ - تحويل النقود من الخزينة الفرعية "الصندوق الفرعي" إلى الخزينة الرئيسية "الصندوق العام"؛ - استلام النقود من الخزينة الفرعية "الصناديق الفرعية" وإيداعها في الصندوق العام "الخبزينة الرئيسية"؛ - إستلام فائض النقد من الفروع.
قسم الحسابات الجارية	يتم على مستوى هذا القسم القيام بفتح الحسابات الجارية للعملاء سواء كانوا هيئات ومؤسسات ذات شخصية معنوية أو أشخاص طبيعيين، ويتم عن طريقها قبول إيداعاتهم في شكل أموال نقدية أو بواسطة شيكات، مع الالتزام بتنفيذ أوامر صرف الشيكات، ويلتزم هذا القسم بالقيام بالعمليات التالية: <ul style="list-style-type: none"> - الإيداع النقدي؛ - السحب من الحسابات الجارية؛ - إيداع الفوائد المدينة؛ - الإيداع بواسطة شيكات مسحوبة على حسابات جارية لدى نفس الفرع التابع للبنك أو لدى فروع أخرى؛ - التحويل من الحسابات الجارية والتحويل إليها.
قسم الودائع والتوفير	يتم على مستوى هذا القسم القيام بالعمليات التالية: <ul style="list-style-type: none"> - إثبات الفوائد المدينة؛ - إيداع والسحب الودائع؛ - التحويل من وإلى الوديعة.

<p>يتم على مستوى هذا القسم دراسة ملفات العملاء طالبي القروض دراسة شاملة لوضعهم المالي، كي يتم اتخاذ القرار المناسب بشأنها، وتشمل عمليات هذا القسم:</p> <ul style="list-style-type: none"> - دراسات طلبات السلف والقروض بضمانات شخصية؛ - دراسة طلبات القروض بضمان الأوراق التجارية والأوراق المالية. 	<p>قسم السلف والقروض</p>
<p>يتم على مستوى هذا القسم تولى كافة العمليات التي لها علاقة بالأوراق التجارية الخاصة بالعملاء، ومن أبرز العمليات التي يقوم بها نجد:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تحصيل الأوراق التجارية لحساب العملاء مقابل عمولة؛ - خصم الأوراق التجارية مقابل عمولة وتدفع قيمة الورقة متقوصة؛ - دراسة طلبات التسليف بضمان الأوراق التجارية؛ 	<p>قسم الأوراق التجارية "الكيميالات"</p>
<p>خطاب الضمان هو عبارة عن تعهد كتابي من قبل البنك، يصدره بموجب طلب أحد المتعاقدين معه يلتزم بموجبه بدفع مبلغ معين لطرف آخر "شخص طبيعي أو مؤسسة" دون شرط أو قيد إذا ما طلب منه ذلك خلال المدة المحددة في الخطاب، كما يجب أن يتم تحديد الغرض الذي أصدر هذا الخطاب من أجله، بالتالي فالعمليات التي يقوم بها هذا القسم هي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - إصدار خطاب الضمان "الكفالة"؛ - تعديل خطاب الضمان "الكفالة"؛ - دفع القيمة المحددة في خطاب الضمان "الكفالة"؛ - إلغاء خطاب الضمان "الكفالة". 	<p>قسم الكفالات "خطابات الضمان"</p>
<p>يتكفل بعمليات التجارة الخارجية من خلال تسهيل عمليات استيراد وتصدير البضائع "الجانب المالي والدفع بالعملة الأجنبية"</p>	<p>قسم الاعتمادات المستندية</p>
<p>يتم على مستوى هذا القسم إنشاء خزائن حديدية مختلفة الأحجام توضع تحت تصرف العملاء يتم تأجيرها من قبلهم بموجب عقد يلتزم فيه العميل بدفع أجره حسب حجم الخزانة ومدة الانتفاع بها.</p>	<p>قسم تأجير الخزائن الحديدية</p>
<p>تم على مستوى هذا القسم تكليف مندوب يقوم يوميا بعملية جمع الشيكات التي تودع بالبنك وتكون مسحوبة على حسابات جارية لدى بنوك أخرى، ليتتم تحصيلها، وبأخذها للقيام بعملية التبادل المالي التي تتم على مستوى قسم خاص "قسم المقاصة" في البنك المركزي.</p>	<p>قسم المقاصة</p>

المصدر: من إعداد الباحثة بالإعتماد على: (عبد الله وسعيفان، 2008، صفحة 65)

كما يوجد هناك أقسام إدارية تتولى مسؤولية تنظيم سير العمل في البنك والتي تتحدد مسؤولياتهم التنظيمية وفق الهيكل التنظيمي المعمول به في كل بنك، من خلال تحديد المسؤوليات والصلاحيات لجميع أقسام البنك. (شطيبي محمود، 2016/2017، صفحة 07)

1- عمليات الصندوق "الخزينة": يتم تسجيل العمليات المحاسبية التي تتم على مستوى الصندوق في ح/10 ويتم تقسيم الصندوق

على مستوى البنك إلى قسمين هما: (شطيبي محمود، 2016/2017، الصفحات 08-09)

▪ الصندوق الرئيسي "الخزينة الرئيسية": يتم الإشراف عليه من قبل رئيس الصرافين الذي يعتبر مسؤولاً عن كل ماله علاقة

بشؤون الأموال النقدية في البنك مع مساعدة نائب، والصيافة العاملين في الصناديق الفرعية، يجب ان يتحلى العاملين في هذا

المجال بالخبرة، الكفاءة والأمانة، ويتم على مستواه الاحتفاظ بالأموال النقدية اللازمة للقيام بالعمليات التالية:

- في بداية كل يوم عمل يتم تسليم الأموال النقدية لصيافة الصناديق الفرعية؛

- في نهاية كل يوم يتم استلام ما لدى الصيافة من أموال نقدية؛

- جرد الخزينة الرئيسية في نهاية اليوم من خلال القيام بما يلي: اعداد كشف ملخص يضم حركة الصادر والوارد والرصيد

التقدي مرفقا بكافة الوثائق اللازمة، المطابقة بين اليومية الفرعية للصناديق الفرعية وبين المستندات المرفقة، تسجيل القيود اللازمة

في اليومية المركزي "العامة" للبنك.

- في نهاية اليوم يتم تطبيق معادلة تحقق من النقدية في قسم الخزينة الرئيسية "تسوية حركة الأموال النقدية" وهي:

رصيد الأموال النقدية في نهاية اليوم = رصيد الأموال النقدية الفعلي في بداية اليوم + مجموع الأموال النقدية المستلمة خلال اليوم

"يومية الأموال النقدية الواردة" - مجموع الأموال النقدية الخارجة "المنصرفة" خلال اليوم "يومية الأموال النقدية الصادرة"

▪ الصندوق الفرعي "الخزينة الفرعية": يحتوي البنك على صناديق فرعية حسب حجم وتنوع عمليات البنك ليسهل التعامل مع

الزبائن وتكون مرتبطة بأقسام البنك المختلفة، فعن طريقها تتم عمليات الدفع والقبض التقدي بموجب اشعارات واثباتات

معينة، يتم تمويلها من قبل الصندوق الرئيسي في بداية اليوم، وفي نهاية اليوم تقوم الصناديق الفرعية بتسليم الرصيد النهائي

للسندوق الرئيسي.

المعالجة المحاسبية: من أهم القيود التي يتم تسجيلها نجد:

✓ إيداع رأس المال في الصندوق الرئيسي "الخزينة الرئيسية"

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ تكوين رأس المال	دائن	مدين
xxxxx	xxxxx	ح/ الصندوق الرئيسي	55	101
		ح/ رأس المال		
		تكوين رأس المال		

✓ تزويد الصناديق الفرعية بالأموال التقديرية اللانزومة من الصندوق الرئيسي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ التزويد	دائن	مدين
xxxxx	xxxxx	ح/ الصندوق الفرعي للمدفوعات	101	1010
		ح/ الصندوق الرئيسي		
		تزويد الخزينة الفرعية بالأموال التقديرية		

✓ إستلام الأموال التقديرية من الصناديق الفرعية للصندوق الرئيسي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ الاستلام	دائن	مدين
xxxxx	xxxxx	ح/ الصندوق الرئيسي	1010	101
		ح/ الصندوق الفرعي		
		استلام الصندوق الرئيسي للتقديرية من البنوك الفرعية		

✓ تزويد البنوك الفرعية بالأموال التقديرية اللانزومة:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ التزويد	دائن	مدين
xxxxx	xxxxx	ح/ حسابات الرهط (البنك الفرعي)	101	37x
		ح/ الصندوق الرئيسي		
		تزويد البنوك الفرعية بالأموال التقديرية		

✓ إستلام فائض التقديرة من البنوك الفرعية:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ الاستلام	دائن	مدين
xxxx	xxxx	ح/ الصندوق الرئيسي	37x	101
		ح/ حسابات الربط (البنك الفرعي) استلام فائض تقديري من أحد فروع البنك		

✓ إيداع أموال نقدية في البنك المركزي، الخزانة العمومية أو الحساب البريدي الجاري، بنوك أخرى:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ الإيداع	دائن	مدين
xxxx	xxxx	ح/ البنك المركزي	101	111
	xxxx	ح/ الخزانة العمومية		112
	xxxx	ح/ المراكز البريدية		113
	xxxx	ح/ الحسابات العادية (حسابات البنك في بنك تجاري آخر)		12
		ح/ الصندوق الرئيسي إيداع نقدية في البنك المركزي، خزانة أو البريد أو بنوك أخرى		

✓ استلام أموال نقدية من البنك المركزي، الخزانة العمومية أو الحساب البريدي الجاري:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ السحب	دائن	مدين
xxxx	xxxx	ح/ الصندوق الرئيسي	101	101
	xxxx	ح/ البنك المركزي		111
	xxxx	ح/ الخزانة العمومية		112
	xxxx	ح/ المراكز البريدية		113
		ح/ الحسابات العادية (حسابات البنك في بنك تجاري آخر) سحب نقدية في البنك المركزي، خزانة أو البريد أو بنوك أخرى		

✓ استلام أموال نقدية من المتعاملين (المقبوضات):

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتاريخ الاستلام	دائن	مدين
	xxxx	ح/ صندوق القبض		1011
xxxx		ح/ الحسابات التجارية	22112	
xxxx		ح/ حسابات التوفير	223	
xxxx		ح/ حسابات الودائع لأجل	224	
		قبض مبالغ من العملاء لتعبئة حساباتهم لدى البنك		

✓ دفع أموال نقدية للمتعاملين (مدفوعات):

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتاريخ الدفع	دائن	مدين
	xxxx	ح/ الحسابات التجارية		22112
	xxxx	ح/ حسابات التوفير		223
	xxxx	ح/ حسابات الودائع لأجل		224
xxxx		ح/ صندوق الدفع	1010	
		سحب مبالغ من الحسابات التجارية للعملاء لدى البنك		

✓ دفع مصاريف نقدية "رواتب واجور الموظفين والضرائب . . ." (مدفوعات):

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتاريخ الدفع	دائن	مدين
	xxxx	ح/ المصاريف المعنية		6xx
xxxx		ح/ صندوق الدفع	1010	
		سحب مبالغ من الحسابات التجارية للعملاء لدى البنك		

كشوفات الصندوق: في نهاية اليوم يعد امين الصندوق مجموعة من الكشوف والمتمثلة في: (نزع رومر، 2016/2015،

الصفحات 12-14)

أ- كشف صندوق المدفوعات النقدية: يتم اعداده يوميا ويكون شكله كالتالي:

المبلغ	المدفوعات	المبلغ	المقبوضات
xxxxx	- تسديد أوامر الدفع الصادر من مختلف أقسام البنك مثل اقتناء التسيئات؛ - دفع الشيكات والكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء	xxxxx	ترويد صندوق المدفوعات
xxxxx	- دفع مرواتب وأجور الموظفين		
xxxxx	- المبالغ المحولة للحساب الجاري الخاص بالبنك لدى البنك المركزي، المخزينة		
xxxxx	العمومية، البريد والبنوك الأخرى - ترويد احد الفروع بالمبالغ التقدية .		
xxxxx	- المسحوبات التقدية من الحسابات الجارية، ودائع لأجل وودائع التوفير .		
xxxxx	- الرصيد المحول للمخزينة الرئيسية .		
xxxxx			
xxxxx	المجموع	xxxxx	المجموع

ب- كشف صندوق المقبوضات التقدية: يعد في نهاية كل يوم ويكون شكله كالتالي:

المبلغ	المدفوعات	المبلغ	المقبوضات
		xxxxx	- إيداع الاموال التقدية في الحسابات الجارية وودائع التوفير وودائع لأجل؛
		xxxxx	- عمليات العملات الأجنبية (مقابلها بالعملة الوطنية)؛
		xxxxx	- التحويلات التقدية التي تقوم بها الأقسام الأخرى؛
xxxxx	الرصيد يحول إلى المخزينة الرئيسية	xxxxx	خصم وتحصيل الأوراق التجارية؛
xxxxx	المجموع	xxxxx	المجموع

ملاحظة: هناك بعض البنوك التجارية تقوم بدمج الكشفتين السابقين في كشف واحد ويكون شكله كالتالي:

المبالغ	المدفوعات	المبالغ	المقبوضات
xxxxx	- تسديد أوامر الدفع الصادر من مختلف أقسام البنك مثل اقتناء التثبيات؛	xxxxx	- تزويد صندوق المدفوعات
xxxxx	- دفع الشيكات والكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء	xxxxx	- إيداع الاموال النقدية في الحسابات الجارية وودائع التوفير وودائع لأجل؛
xxxxx	- دفع مرائب وأجور الموظفين	xxxxx	- عمليات العملات الأجنبية (مقابلها بالعملة الوطنية)؛
xxxxx	- المبالغ المحمولة للحساب الجاري الخاص بالبنك لدى البنك المركزي، الخزينة العمومية، البريد والبنوك الأخرى	xxxxx	- التحويلات النقدية التي تقوم بها الأقسام الأخرى؛
xxxxx	- تزويد احد الفروع بالمبالغ النقدية .	xxxxx	- خصم وتحصيل الأوراق التجارية؛
xxxxx	- المسحوبات النقدية من الحسابات الجارية، وودائع لأجل وودائع التوفير .		
xxxxx	- الرصيد يحول إلى الخزينة الرئيسية		
xxxxx	المجموع	xxxxx	المجموع

ج - كشف الصندوق الرئيسي: يتم اعداده في نهاية اليوم، ويعد وفق الشكل التالي:

المبالغ	المدفوعات	المبالغ	المقبوضات
xxxxx	تزويد الصندوق الفرعي	xxxxx	رأس مال الخزينة
xxxxx	الرصيد	xxxxx	رصيد الصندوق الفرعي للمدفوعات
		xxxxx	رصيد الصندوق الفرعي للمقبوضات
xxxxx	المجموع	xxxxx	المجموع

▪ تسوية العجز والفائض للخزينة الرئيسية: في نهاية اليوم وعند قيام أمين الصندوق "رئيس الصندوق" بإعداد مذكرة التسوية،

تتم عن طريق مقارنة النقدية الموجودة في الصندوق بالرصيد المحاسبي، فقد يكون هناك عدم تطابق في الأمر صفة لسبب أو

لآخر، وتظهر لنا حالتين: (أوصالح، 2024/2023، الصفحات 2-3)

✓ حالة العجز: وهي الحالة التي يكون فيها الرصيد المحاسبي للمذكرة أكبر من الرصيد التقدي "الفعلي"، تتم معالجة هذا العجز محاسبيا وفق التقييد التالي:

تسجيل العجز: يسجل العجز بتاريخ حدوثه وفق القيد التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ حدوث العجز	دائن	مدين
بقية العجز	بقية العجز	ح/ العجز في الصندوق	101	36951
		ح/ الصندوق الرئيسي		
		الاثبات المحاسبي لحدوث العجز		

تسوية العجز: في سياسة بعض البنوك يتحمل البنك جزء من العجز الذي يحدث، في حين أن الجزء الباقي يتحمله أمين الصندوق الذي ثبت فيه وجود عجز اذ يدفعه من حسابه الخاص او تقدا مرة واحدة أو على دفعات، ويتم التسجيل كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ تسوية العجز	دائن	مدين
بقية العجز	ما يتحمله البنك ما يتحمله الامين	ح/ نواتج أخرى "أرباح وخسائر"	36951	709911
		ح/ نواتج أخرى "أمين الصندوق"		70992
		ح/ العجز في الصندوق		
		تسوية عجز الصندوق		

✓ حالة الفائض: وهي الحالة التي يكون فيها الرصيد المحاسبي للمذكرة أصغر من الرصيد التقدي "الفعلي"، تتم معالجة هذا الفائض محاسبيا وفق التقييد التالي:

إثبات الفائض: ويتم تسجيل هذا القيد بتاريخ حدوث الفائض وفق التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ حدوث الفائض	دائن	مدين
بقية الفائض	بقية الفائض	ح/ الصندوق الرئيسي	36952	101
		ح/ الفائض في الصندوق		
		الاثبات المحاسبي لحدوث الفائض		

تسوية الفائض: ويتم تسويته وفق التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بأمرخ تسوية الفائض	دائن	مدين
	بقيمة الفائض	ح/ الفائض في الصندوق		36952
بقيمة الفائض		ح/ فواتج أخرى "أرباح وخسائر" تسوية فائض الصندوق	709910	

تمرين: تم تأسيس أحد البنوك التجارية بتاريخ 2022/02/10 برأس مال قدره 18.000.000 دج، تم تخصيصه في نفس اليوم كالتالي:

- إيداع مبلغ 10.000.000 دج في الصندوق الرئيسي؛
 - إيداع 4.000.000 دج في حسابه الجاري لدى البنك المركزي؛
 - إيداع مبلغ 2.500.000 دج في حسابه الجاري لدى الخزانة العمومية؛
 - إيداع مبلغ 1.500.000 دج في حسابه الجاري لدى الحساب البريدي.
- بتاريخ 2022/02/15 قام البنك بالعمليات التالية:
- تزويد صندوق المدفوعات بمبلغ 3.000.000 دج؛
 - تسديد أمر شراء تجهيزات مكتب بقيمة 1.000.000 دج الحامل رقم 1002؛
 - استلام مبلغ 1.500.000 دج ناتج عن عملية إيداع عميل لأموال في حسابه الجاري وصل إيداع رقم 3009؛
 - دفع مبلغ 500.000 دج نظير عملية سحب من حساب الودائع لأجل بموجب وصل سحب رقم 2007؛
 - بيع 1.500 عملة اجنبية سعر الوحدة 200 دج وصل تحويل عملة رقم 12009؛
 - دفع مبلغ 1.200.000 دج نظير سحب احد العملاء أموال من حسابه الجاري وصل سحب رقم 1245؛
 - تحصيل كميالة رقم 50 والتي دفعت في نفس اليوم بقيمة 200.000 دج بموجب وصل تحصيل رقم 10978،
 - تسديد امر تسديد فواتير الكهرباء والغاز بقيمة 200.000 دج حامل رقم 45؛

المطلوب:

- قم بإعداد الكشوف اللازمة للصندوق؟
- سجل محاسبا القيود المحاسبية اللازمة؟

- سجل القيود المحاسبية اللازمة إذا علت أن الرصيد النقدي للصندوق الرئيسي = 9.200.000 دج وأن التسوية تمت في نفس اليوم؟
- 2- **عمليات الحسابات الجارية:** يعرف الحساب الجاري بأنه عقد يبرم بين طرفين "العميل والبنك" بهدف إيداع مبالغ مالية من قبل العميل لدى البنك، بحيث يمكن للعميل الإيداع أو السحب في أي وقت يشاء وفق ما هو مسموح به قانوناً. (الياسين، 2023/2022، صفحة 02) وهناك نوعين من الحسابات الجارية وهي:
- حسابات جارية دائمة: هي الحسابات التي يتم فتحها من قبل العملاء ويتم من خلالها إيداع الأموال من قبل العملاء دون أن يكون له الحق في الحصول على فائدة، كما يمكنه سحب الأموال وقت ما يشاء دون أن يتجاوز الرصيد الموجود في الحساب، أي لا يمكن أن يكون رصيد هذا الحساب مدين. (شطيبي محمود، 2017/2016، صفحة 22)
- حسابات جارية مدينة: يتم فتح هذه الحسابات بموجب عقد مع البنك والعميل، حيث يضع البنك تحت تصرف العميل مبلغاً معيناً يمكنه سحبه سواء دفعة واحدة أو عن طريق دفعات معينة لذا يكون فيها رصيد العميل مديناً، وتحتسب الفوائد على هذا النوع من الحسابات الجارية، وهو ما يطلق عليه السحب على المكشوف، ويتم فتح هذه الحسابات بموجب ضمانات قد تكون على "بضائع، أوراق مالية، أوراق تجارية، أصول عقارية وضمانات شخصية"، وتنقسم هذه الحسابات إلى نوعين: (ملاح، 2022/2021، الصفحات 72-73)
- **إعتمادات مدينة مقيدة:** هي الحسابات التي يمكن للعميل أن يسحب منها مبالغ مالية في حدود قيمة الإعتماد المقرر، وفي حالة قيام العميل بإرجاع جزء من ذلك الإعتماد للبنك، فيتبقى له أن يقوم بسحب ما تبقى من الإعتماد قبل الإرجاع.
- مثال: قام بنك بفتح اعتماد للعميل على بقيمة 30.000 دج، وخلال الشهر سحب على مبلغ 9.000 دج، وخلال الشهر الموالي قام بإرجاع مبلغ 8.000 دج، فحق العميل المتبقي في السحب هو مبلغ 21.000 دج وليس 29.000 دج.
- **إعتمادات مدينة جارية:** هو حساب يسمح من خلاله البنك للعميل القيام بعملية سحب مبالغ في حدود مديونيته المقررة المتفق عليها طيلة فترة عقد الاعتماد، فللعميل حق السحب والإيداع شرط أن لا يتجاوز مبلغ الاعتماد.
- مثال: قام احد البنوك بفتح اعتماد ل احد عملائه بمبلغ قدره 20.000 دج لمدة سنة واحدة، خلال الثلاثي الأول قام بسحب 5.000 دج، وخلال الثلاثي الثاني سحب 2.000 دج، وخلال نهاية الثلاثي الثاني أودع مبلغ 4.000 دج، فيبقى للعميل حق سحب مبلغ 17.000 دج.

فللعميل حق السحب في حدود هذا المبلغ، وفي حالة قيامه بإرجاع أي مبلغ كان قد سحبه فيمكنه أن يستمر في السحب في حدود المبلغ المقرر حتى تاريخ انتهاء العقد .

التقييد المحاسبي للعمليات الحسابات التجارية الدائنة: تتم على مستوى الحسابات التجارية الدائنة العمليات التالية:

- الإيداع: وهي العملية التي يقوم من خلالها العميل بإيداع الأموال النقدية مباشرة في حسابه الجاري ويتم التقييد محاسبيا كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ الإيداع	دائن	مدين
بقية الإيداع	بقية الإيداع	ح/الصدوق الفرعي للمقبوضات ح/الحسابات التجارية الدائنة الاثبات المحاسبي لعملية الإيداع النقدي	22112	1011

- السحب: وهي العملية التي يقوم من خلالها العميل بسحب مبلغ مالي من حسابه مباشرة من البنك، ويتم تسجيل القيد التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ السحب	دائن	مدين
بقية المسحوبات	بقية المسحوبات	ح/الحسابات التجارية الدائنة ح/الصدوق الفرعي للمدفوعات الاثبات المحاسبي لعملية السحب	1010	22112

- التحويل: هي عملية نقل الأموال من حساب إلى حساب آخر بمقابل عمولة من المسحوب عليه "عمولة تحويل"، يمكن ان يقوم بهذه العملية العميل نفسه "تحويل أموال من حسابه لحسابه الآخر"؛ او تتم عن طريق شخص آخر، كما قد تتم على حسابات في نفس البنك أو حسابات على مستوى مؤسسات المالية آخر "الخزينة أو الحساب البريدي" وتتم العملية بموجب امر تحويل، ويتم التقييد المحاسبي وفق حالات معينة وهي:

■ التحويل من حساب الى حساب آخر على مستوى نفس البنك: يكون التقييد المحاسبي كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ التحويل	دائن	مدين
بقية المبلغ المحول	بقية المبلغ المحول	ح/الحسابات العادية (للميل المحول) ح/الحسابات العادية (الميل المحول له) اثبات عملية التحويل من حساب لآخر	22112	22112

بتاريخ التحويل			
22112	ح/الحسابات العادية (للميل المحول)	بقيمة العمولة	بقيمة العمولة
708 أو	ح/نواتج على تقديم الخدمات المالية		
7089 أو	"عمولة التحويل"		
7084	اثبات عملية تحصيل عمولة التحويل		

▪ التحويل من حساب لآخر لدى أحد فروع البنك: بعد التأكد من إتمام العملية وفق الشروط القانونية:

- تغطية الحساب المحول منه لقيمة المبلغ المحول (ضيف الله و مزين، 2016/2017، صفحة 15)،

- التأكد من معلومات المحول إليه.

يتم التسجيل محاسبيا كالتالي:

لدى فرع البنك المحول:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ السحب	دائن	مدين
بقيمة المبلغ المحول	بقيمة المبلغ المحول	ح/الحسابات العادية	2622	221
		ح/الوضع تحت التصرف "أموال للتحميل في حسابات الزبائن" سحب المبلغ		
بقيمة المبلغ المحول	بقيمة المبلغ المحول	بتاريخ التحويل	37	2622
		ح/الوضع تحت التصرف		
		ح/الربط بين الفروع تحويل المبلغ على الفرع		
بتاريخ التحويل				
بقيمة العمولة	بقيمة العمولة	ح/الحسابات العادية (للميل المحول)	708	22112
		ح/عمولة التحويل		
		اثبات عملية تحصيل عمولة التحويل		

لدى فرع البنك المحول إليه:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتاريخ التحويل	دائن	مدين
		ح/الربط بين الفروع		37
بقية المبلغ المحول	بقية المبلغ المحول	ح/الحسابات الجارية الدائنة تحويل المبلغ لحساب العميل	22112	

■ التحويل من حساب بنكي إلى حساب بنكي آخر "بنكين مختلفين": بعد التأكد من توفر الشروط القانونية للتحويل:

- تغطية مبلغ التحويل؛
- معلومات المحول والمحول له .

يتم إتمام هذه العملية على مستوى غرفة المقاصة لدى البنك المركزي ويتم التقييد الحاسبي على مستوى البنكين

كالتالي:

لدى البنك المحول:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتاريخ السحب	دائن	مدين
		ح/الحسابات الجارية الدائنة (العميل المحول)		22112
بقية المبلغ المحول	بقية المبلغ المحول	ح/الوضع تحت التصرف سحب المبلغ	2622	
		بتاريخ التحويل		
		ح/الوضع تحت التصرف		2622
		ح/غرفة المقاصة	321	
بقية المبلغ المحول	بقية المبلغ المحول	تحويل المبلغ الى غرفة المقاصة		
بتاريخ التحويل				
		ح/الحسابات العادية (للميل المحول)		22112
بقية العمولة	بقية العمولة	ح/عمولة التحويل اثبات عملية تحصيل عمولة التحويل	708	

لدى البنك المحول اليه

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتاريخ التحويل	دائن	مدين
	بقيمة المبلغ المحول	ح/ غرفة المقاصة		321
بقيمة المبلغ المحول		ح/ الحسابات التجارية الدائنة (العميل المحول اليه) تحويل المبلغ لحساب العميل	22112	

تمرين: بتاريخ 20/03/2022 تمت على مستوى البنك التجاري A العمليات التالية:

- أودع العميل أحمد مبلغ 200.000 دج في حسابه الجاري؛
- قام العميل أحمد بتحويل مبلغ قدره 250.000 دج من حسابه الجاري إلى الحساب الجاري للعميل خالد في الفرع الأول للبنك A بعمولة قدرها 1.000 دج.
- قام العميل على بسحب مبلغ 300.000 دج من حسابه الجاري؛
- قام العميل محمود بتحويل مبلغ قدره 370.000 دج من حسابه الجاري في البنك A إلى الحساب الجاري للعميل سالم في البنك B، بعمولة قدرها 2.000 دج.

المطلوب: تسجيل العمليات الحاسبية السابقة لدى الجهات "البنوك" المعنية بالتقيد إذا علمت أن كافة العمليات تمت في نفس اليوم .

التقيد المحاسبي لعمليات الحسابات التجارية المدينة: من أبرز العمليات التي تتم على مستوى الحسابات التجارية المدينة نجد:

- بتاريخ إبرام عقد بين العميل والبنك:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتاريخ الموافقة على فتح الحساب الجاري المدين	دائن	مدين
	بقيمة العقد	ح/ تعهدات بتمويل العملاء "فتح القروض المؤكدة"		90221
بقيمة العقد		ح/ مقابل التعهدات لصالح العملاء الموافقة على فتح الحساب الجاري المدين	9029	

ملاحظة: يتم ترصيد هذا القيد بقيمة المبلغ المودع في الحساب الجاري "قد يكون قيد واحد أو أكثر من قيد"، ويتم تسجيل

القيد التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ الإيداع في الحساب الجاري المدين	دائن	مدين
بقية المبلغ المودع	بقية المبلغ المودع	ح/ مقابل التعهدات لصالح العملاء	90221	9029
		ح/ تعهدات بتمويل العملاء		
		ترصيد قيد التعهد بالقيمة التي ترايداعها		

- الإيداع: وهي العملية التي يقوم من خلالها البنك بإيداع الأموال النقدية مباشرة في الحساب الجاري المدين ويتم التقييد محاسبيا كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ الإيداع	دائن	مدين
بقية المبلغ الموضوع تحت التصرف	بقية المبلغ الموضوع تحت التصرف	ح/ قروض للزبائن	22122	20
		ح/ الحسابات الجارية المدينة		
		الاثبات المحاسبي لعملية الإيداع النقدي		

- السحب: وهي العملية التي يقوم من خلالها العميل بسحب مبلغ مالي من حسابه الجاري المدين مباشرة من البنك، ويكون التقييد المحاسبي في هذه الحالة كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ السحب	دائن	مدين
بقية المسحوبات	بقية المسحوبات	ح/ الحسابات الجارية المدينة	1010	22122
		ح/ الصندوق الفرعي للمدفوعات		
		الاثبات المحاسبي لعملية السحب		

إثبات الفوائد المترتبة عن الحسابات الجارية المدينة: يتم في نهاية كل شهر أو ثلاثي اثبات الفوائد المترتبة عن الحسابات المدينة ويتم اعلام العميل بها عن طريق كشف شهر او ثلاثي وتسجل محاسبيا كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ احتساب الفائدة	دائن	مدين
بقية الفائدة	بقية الفائدة	ح/ الحسابات الجارية المدينة	7021	22122
		ح/ فوائد على الحسابات الجارية المدينة		
		الاثبات المحاسبي لفوائد الحسابات الجارية		

3- المعالجة المحاسبية لحسابات الودائع لأجل او وودائع التوفير: تعرف الودائع بأنها كل ما يقوم الأشخاص الطبيعيون أو المؤسسات أو غيرها بوضعه في البنوك لمدة قصيرة أو طويلة، من أجل الحفظ أو التوظيف . (لطرش، 2003، صفحة 25) بالتالي يمكن للمودع ان يضع أمواله أو يسحبها في الوقت الذي يريد في حدود المبلغ المودع، ويتم التعامل مع الودائع للتوفير أو وودائع تحت الطلب عن طريق دفتر تسجل فيه كافة العمليات الخاصة بهذا الحساب . مجالات التعامل في حسابات الودائع تكون اما على مستوى نفس البنك او لدى فروع

في حين أن حسابات الودائع لأجل هي نوع من الودائع التي يكون لها تاريخ استحقاق ولا يمكن سحبها قبل ذلك التاريخ إلا بموافقة البنك " في الغالب تكون متوسطة أو طويلة الأجل أي لا تستحق في نفس السنة".

ترتب على الودائع والحسابات لأجل فوائد التي تمثل المبالغ التي يتقاضاها العميل مقابل ايداعه لأموال في البنك يتم احتسابها في نهاية الشهر او الثلاثي حسب سياسة البنك .

فيما يخص التقييد المحاسبي يمر على المراحل التالية:

- الإيداع: قد يتم إيداع الأموال بأكثر من طريقة سواء: نقدياً؛

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ الإيداع	دائن	مدين
بقية الوديعة	بقية الوديعة	ح/ الصندوق الفرعي للمقبوضات		10
		ح/ حسابات وودائع التوفير	223	
		أو ح/ حسابات وودائع لأجل الاثبات المحاسبي لعملية الإيداع في حسابات الودائع	224	

عن طريق التحويل من الحساب الجاري في نفس البنك او نفس الفرع (تحويل داخلي)؛

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ التحويل	دائن	مدين
بقية الوديعة	بقية الوديعة	ح/ الحساب الجاري		22112
		ح/ حسابات وودائع التوفير	223	
		أو ح/ حسابات وودائع لأجل الاثبات المحاسبي لعملية الإيداع في حسابات الودائع	224	

بتاريخ التحويل				
		ح/ الحسابات العادية (للمعمل المحول)	22112	
بقيمة العمولة	بقيمة العمولة	ح/ عمولة التحويل	708	
		اثبات عملية تحصيل عمولة التحويل		

عن طريق التحويل من الحساب الجاري التابع لأحد فروع البنك (تحويل داخلي مع الفروع).

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ التحويل	دائن	مدين
		ح/ حسابات الرطب بين الفروع		37
بقيمة الوديعة	بقيمة الوديعة	ح/ حسابات ودائع التوفير	223	
		ح/ حسابات ودائع لأجل	224	
		الاثبات المحاسبي لعملية الإيداع في حسابات الودائع		

- إحتساب الفوائد: في نهاية كل شهر أو فترة من السنة يتم احتساب الفوائد المترتبة عن حسابات وداائع التوفير وحسابات الودائع لأجل وتختلف المعالجة المحاسبية لكل منها وفق التالي:

الفوائد المترتبة عن حسابات وداائع التوفير: تحتسب الفائدة وفق العلاقة التالية:

$$\text{الفائدة} = \text{مبلغ الوديعة} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{المدة} / (360 \text{ يوم أو } 12 \text{ شهر})$$

يتم في فترة إحتساب الفائدة إما تسديدها نقدا للمودع، أو تحويلها لحسابه الجاري أو إضافتها لمبلغ الوديعة، وتسجل محاسبيا كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ احتساب وتسديد الفائدة	دائن	مدين
		ح/ فوائد على حسابات الودائع		6022
		ح/ حسابات وداائع التوفير	223	
		ح/ صندوق فرعي مدفوعات	1010	
		ح/ الحسابات الجارية الدائنة	22112	
		الاثبات المحاسبي لتسديد الفوائد		

الفوائد المترتبة عن حسابات الودائع لأجل: هناك حالتين يتم أخذهما بعين الاعتبار عند احتساب الفوائد في هذا النوع من الحسابات:

■ الوديعة مستحقة في نفس سنة الإيداع: يتم احتساب الفائدة وفق القانون السابق ذكره وتسجل محاسبيًا كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتمرخ احتساب الفائدة	دائن	مدين
بقيمة الفائدة	بقيمة الفائدة	ح/ فوائد على حسابات ودايع لأجل	224	6022
		ح/ حسابات ودايع لأجل		
		الاثبات المحاسبي للفوائد		

■ الوديعة مستحقة في دورة أخرى غير دورة الإيداع: يتم تطبيق مبدأ استقلالية الدورات وتحتسب وفق القانون المعمول به سابقًا وتسجل محاسبيًا كالتالي:

في دورة الإيداع: يتم في هذه الدورة احتساب الفائدة وتسجيلها وفق القيد التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتمرخ تسجيل قسط الفائدة 12/31/ن	دائن	مدين
بقيمة الفائدة	بقيمة الفائدة	ح/ فوائد على حسابات ودايع لأجل	282	60224
		ح/ فوائد مستحقة على ودايع لأجل		
		الاثبات المحاسبي لفوائد دورة الإيداع		

في الدورة التي تلي دورة الإيداع: يتم تسجيل القيود التالية:

في بداية الدورة يتم تحميل الفوائد المستحقة عن الدورة السابقة لحسابات الودائع لأجل ويقيد محاسبيًا كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتمرخ تحميل قسط الفائدة 01/01/ن+1	دائن	مدين
بقيمة الفائدة	بقيمة الفائدة	ح/ فوائد مستحقة على ودايع لأجل	224	282
		ح/ حسابات ودايع لأجل		
		تحميل الفائدة لحساب الودائع لأجل		

في نهاية الفترة يتم اثبات الفائدة المستحقة لهذه الدورة وتسجل محاسبياً كالآتي:

إذا كانت هذه الدورة هي دورة الاستحقاق نسجل القيد التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ احتساب الفائدة	دائن	مدين
بقيمة الفائدة	بقيمة الفائدة	ح/ فوائد على حسابات ودائع لأجل ح/ حسابات ودائع لأجل الاثبات المحاسبي للفوائد	224	6022

وإن لم تكن هي دورة الاستحقاق نسجل محاسبياً القيد التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		N/12/31	دائن	مدين
بقيمة الفائدة	بقيمة الفائدة	ح/ فوائد على حسابات ودائع لأجل ح/ فوائد مستحقة على ودائع لأجل الاثبات المحاسبي لفوائد دورة الايداع	282	6022

ويتم في الدورة التالية تحميل الفوائد لمحساب الودائع لأجل وإثبات قسط فائدة الدورة المعنية إلى غاية تاريخ الاستحقاق.

- السحب: يتم سحب حسابات ودائع التوفير (بالمبلغ الإجمالي للوديعة أو ما تبقى منها مضافاً إليها الفوائد الغير مسحوبة) وحسابات الودائع لأجل (بالبقيمة الاجمالية للوديعة مضافاً إليها الفوائد) ويتم سحبها إما من نفس البنك أو نفس الفرع أو من أحد فروع البنك، أو تحويلها الى الحساب الجاري للمودع ويتم التقييد المحاسبي التالي:

السحب التقدي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ السحب	دائن	مدين
المبلغ المسحوب	المبلغ المسحوب	ح/ حسابات ودائع التوفير	1010	223
		ح/ حسابات ودائع لأجل		224
		ح/ الصندوق الفرعي للمدفوعات الاثبات المحاسبي لعملية سحب الودائع		

السحب عن طريق التحويل للحساب الجاري للعميل او احد العملاء

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتاريخ السحب	دائن	مدين
المبلغ المسحوب	المبلغ المسحوب	ح/ حسابات ودائع التوفير	22112 223 أو 224	223
		ح/ حسابات ودائع لأجل		224
		ح/ الحسابات الجارية		
		ح/ حسابات الودائع		
الاثبات المحاسبي لعملية سحب الودائع				
بتاريخ السحب				
بقيمة العمولة	بقيمة العمولة	ح/ حسابات ودائع التوفير	708	223
		ح/ حسابات ودائع لأجل		224
		ح/ عمولة التحويل		
		اثبات عملية تحصيل عمولة التحويل		

السحب عن طريق التحويل لاحد الحسابات التابعة للفروع

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتاريخ السحب	دائن	مدين
المبلغ المسحوب	المبلغ المسحوب	ح/ حسابات ودائع التوفير	37	223
		ح/ حسابات ودائع لأجل		224
		ح/ حسابات الربط بين الفروع		
		الاثبات المحاسبي لعملية سحب الودائع		
بتاريخ السحب				
بقيمة العمولة	بقيمة العمولة	ح/ حسابات ودائع التوفير	708	223
		ح/ حسابات ودائع لأجل		224
		ح/ عمولة التحويل		
		اثبات عملية تحصيل عمولة التحويل		

تمرين: بتاريخ 2023/01/02 تمت على مستوى أحد البنوك التجارية العمليات المحاسبية التالية:

- فتح الحساب ودائع لأجل للعميل ناصر، بتاريخ إستحقاق هذه الوديعة هو 2024/03/31 والتي تم قبول اعتمادها بتاريخ 2022/01/02 تقدر قيمتها بـ 200.000 دج؛

- قام العميل على فتح حساب وديعة توفير بمبلغ 300.000 دج، ترايداعها لمدة سنة ونصف، تحتسب فوائدها كل ثلاث أشهر بمعدل فائدة 2.5%؛

- قامت العميلة دنيا بفتح حساب ودايع لأجل بمبلغ 450.000 دج يستحق بعد سنتين بمعدل فائدة سنوي قدره 6%، عن طريق تحويل قامت به من حسابها الجاري بعمولة تحويل قدرها 2.000 دج.

بتاريخ 2024/03/31 تم القيام بالعمليات المحاسبية التالية:

- تم سحب الوديعة لأجل الخاصة بالعميل ناصر تقدا؛

- قام العميل علي بسحب الفائدة المستحقة تقدا "خاصة بحساب وديعة التوفير"؛

- قام العميل أحمد بتحويل مبلغ 50.000 دج من حساب ودايع التوفير الى الحساب الجاري للعميل صابر في الفرع الأول للبنك، عمولة التحويل 3.500 دج.

المطلوب: سجل العمليات المحاسبة الخاصة بالتواريخ السابق ذكرها، مع تسجيل القيود المحاسبية اللازمة بتاريخ 2023/12/31 اعتمادا على المعطيات السابقة؟ علما أنه لم يتم سحب أي فوائد من قبل العملاء.

4- المعالجة المحاسبية لعمليات الائتمان أو القروض: اذا اعتبرت الودائع هي المصدر الأساسي الذي تتحصل من خلاله البنوك "خاصة

التجارية" على الأموال، فالائتمان البنكي الذي يقدمه البنك لعملائه بصوره المختلفة "حسابات جارية مدينة أو قروض مباشرة" هو بمثابة استخدام لتلك الودائع. (الشليخي، 2012، صفحة 16)

يعود اصل معنى مصطلح الائتمان في الاقتصاد إلى القدرة على الإقراض، ويراد بمصلح الائتمان في الاقتصاد الحديث أن يقوم

الدائن "مانح الائتمان أو البنك" بفتح المدين "العميل أو المؤمن" مهلة "وقت معين" يلتزم فيها الأخير "المدين" عند انتهائها بدفع قيمة الدين. (الدغيم، الأمين، وانجرو، 2006، صفحة 202)

بالتالي يعرف القرض بأنه "تلك الخدمات الموجهة للعملاء" افراد او مؤسسات "التي يتم من خلالها ترويدهم بالأموال اللازمة،

شرط ان يتعهد المقرض "العميل" بسداد تلك الأموال مع فوائدها المستحقة عنها والعمولات المترتبة عليها، اما عن طريق دفعات

"متساوية او غير متساوية" أو ما يعرف بالأقساط في تواريخ محددة بالاتفاق، أو يتم ارجاعها دفعة واحدة بتاريخ معين، وتتم هذه العملية في الغالب عن طريق تقديم ضمانات من قبل العميل للبنك تكون قيمته مساوية لتلك الأموال، لكي يكفل البنك حقه عند عدم قدرة العميل على السداد " (بلعة، 2019/2018، صفحة 112)

انطلاقاً من التعاريف السابقة يتميز القرض بالخصائص التالية:

- الهدف من القرض: يتم تحديد الهدف منه لأجل تحديد نوع القرض.
- قيمة القرض: تحدد حسب نوع القرض الممنوح والجهة الطالبة وقدرة البنك.
- مدة القرض: تختلف حسب اختلاف قيمة القرض وقدرة العميل على السداد.
- الضمانات: تختلف الضمانات باختلاف نوعية القرض وقيمته وتاريخ استحقاقه، وكذا قدرة العميل على تقديمها.
- معدل الفائدة وتأثير استحقاقها: تحسب على أساس قيمة القرض وتختلف النسبة باختلاف المدة، والجهة المانحة، مع اختلاف تاريخ استحقاقها بحسب الاتفاق فقد تكون شهرية، ثلاثية او خلاف ذلك.
- طريقة صرف وإستهلاك القرض: من خلال تحديد الطريقة التي سيقوم من خلالها البنك بدفع قيمة القرض للعميل إما دفعة واحدة أو عن طريق دفعات مختلفة.
- طريقة السداد: تحدد طريقة السداد بحسب طبيعة العقد المبرم وظروف العميل اذ يمكن سداده عبر دفعات أو أقساط او يتم سداده دفعة واحدة.
- فترة التأجيل أو التمديد: وتمس تاريخ استحقاق القرض والتي قد يتم تأجيلها او تمديدتها بحسب الاتفاق بين العميل والبنك وفي الغالب يتم التمديد او التأجيل بطلب من العميل قبل تاريخ الاستحقاق المتفق عليه.
- يعتبر منح الائتمان أو القرض البنكي من أهم وظائف البنوك خاصة التجارية وكذلك من أخطرها، كون الأموال التي يتم منحها من قبل البنوك في شكل قروض ليست ملكاً له في الأصل، بل تعود ملكيتها للمودعين، لذا لا بد من الاعتماد على أسس وقواعد متعارف عليها ومستقرة كالتالي: (سالم، 2019، صفحة 102)
- قوافر الأمان لأموال البنك: ويقصد بذلك توفر جانب الاطمئنان من ناحية أن الأفراد أو المؤسسات التي تمنحها القرض قادرة على سداده مع الفوائد المترتبة عن هذه العملية في المواعيد المحددة لذلك؛

- تحقيق الربح: ويعبر عنها بالفوائد التي يتم الحصول عليها من القروض التي يمنحها البنك والتي يتم استغلالها في دفع فوائد الودائع وتغطية مصاريف البنك المختلفة، مع إمكانية تحقيق أرباح صافية على رأس المال المستثمر؛
- السيولة: بمعنى توفر الأموال السائلة بقدر كاف لتنفيذ طلبات السحب المتوقعة أو الغير متوقعة في أي وقت، مع ضمان تحقيق هدف الربحية.
- تكمن أهمية القروض في أنها: (القروض المصرفية ومعايير منحها، 2022، صفحة 2)
- تعد المورد الرئيسي الذي تعتمد عليه اغلب البنوك في الحصول على إيراداتها؛
- تعمل على تسهيل المعاملات القائمة على الدفع الآجل أو الوعد بالدفع، والذي ساهم في النهوض الاقتصادي لتسريع الأنشطة التجارية، الصناعية والإنتاجية؛
- وسيلة لتحويل الأموال من شخص لآخر في شكل رأس مال، من اجل استغلال الأموال في الإنتاج أو لآجل زيادة رأس المال؛
- تساهم في زيادة الفوائد والعمولات مقارنتا بارتفاع نسبة القروض الممنوحة؛ لدفع ما يترتب من فوائد عن الودائع، وتحقيق الأرباح المسطرة؛
- وسيلة تمويل محتلف الحاجات الصناعية، التجارية، الزراعية وغيرها.
- نظرا لأهمية القروض البنكية من ناحية العائد الناتج عنها، فيمكن تقسيمها إلى عدة أنواع وفق تصنيفات متعددة، يمكن تلخيص أهمها في الجدول التالي:

جدول رقم 08: أصناف وأنواع القروض البنكية

التصنيف	النوع	المفهوم
حسب النشاط الإقتصادي	قروض إستثماري	هي قروض تمنح في شكل تسهيلات موجهة لأصحاب المشاريع، والمؤسسات الإنتاجية، بغرض توفير تجهيزات الاستثمار والإنتاج مثل العقارات، معدات صناعية وغيرها.
	قروض تجاري	هو قرض يمنح للعملاء لآجل تسهيل عمليات التبادل التجاري الأجنبي أو المحلي، كما يقدم بغرض تمويل المشاريع الصناعية بالمواد الأولية، تسديد الأجوم وغيرها.
	قروض	يقدم في الغالب لمختلف افراد المجتمع من أجل تمويل انفاقهم الاستهلاكي مثل شراء

استهلاكي	منزل أو سيارة، ويتم منحه في الغالب بسهولة طبقاً لدخل الفرد .
حسب الفترة الزمنية	هي قروض يزيد أجل استحقاقها عن سنة مالية واحدة، يصل أقصى أجل لها في الغالب إلى عشرين سنة، وفي الغالب يسمح لتمويل المشاريع التي تتطلب مبالغ كبيرة .
قروض قصيرة الأجل	هي قروض لا تزيد فترة استحقاقها عن سنة واحدة، وفي الغالب يتم من خلاله تمويل العمليات التجارية أو الإنتاجية قصيرة الأمد، وتعد من أبرز أنواع القروض التي يتم اعتمادها ومنحها من قبل البنوك التجارية نظراً لعائدتها السريع ومخاطر الأقل .
حسب نوع الضمان	يقدم هذا النوع في الغالب للعملاء الأوفياء، وذوي المراكز المالية القوية، غير أنه يجب التمييز بالحذر في عملية منحه كي لا تكون هناك مخاطر مصاحبة .
القروض بضمانات	أغلب القروض الممنوحة تصحبها ضمانات "كعنصر ثقة"، وهو أكثر أنواع القروض مرواجاً، ومن أشكال الضمانات نجد: - قروض بضمان البضائع: يجب أن لا تكون سريعة التلف وسهلة التسويق مثل: السيارات، الأخشاب وغيرها؛ - قروض بضمان أوراق مالية: شرط أن تكون مدرجة في البورصة كي يسهل التعامل بها وتكون في شكل ضمان إضافي في غالب الأحيان؛ - قروض بضمان عقاري: في شكل أراضي، أو مباني أو منازل وغيرها، ويقبلها القرض بشرط أنه في حالة تعثر العميل عن السداد تصبح هذه العقارات تحت تصرف البنك؛ - قروض بضمان المحلات التجارية والصناعية: ففي حالة عدم قدرة العميل على السداد يصبح المحل المرهون تحت سلطة البنك .

المصدر: (لوراتي، القروض البنكية وإجراءات منحها، 2016، الصفحات 200-202)

خصص النظام المحاسبي البنكي ح/ 20 قروض أو اعتمادات للربائين، من خلال استعمال الحسابات الفرعية التالية:

ح/ 201: مستحقات تجارية

ح/ 202: قروض للتصدير

ح/ 203: قروض للخزينة

ح/204: قروض للتجهيز

ح/205: قروض للاستهلاك

ح/206: القروض العقارية

ح/207: القرض الايجاري

ح/209: قروض أخرى للزبائن

تم المعالجة المحاسبية وفق الخطوات التالية:

- بتأريخ الموافقة على منح القرض: يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتأريخ الموافقة على منح القرض	دائن	مدين
بقيمة العقد	بقيمة العقد	ح/تعهدات تمويل العملاء	90221	
		ح/مقابل التعهدات لصالح العملاء	9029	
		الموافقة على منح القرض للعميل		

ملاحظة: يتم ترصيد هذا القيد بقيمة المبلغ المودع في الحساب الجاري للعميل "قد يكون قيد واحد او على عدة قيود، ويتم

تسجيل القيد المحاسبي التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتأريخ ايداع القرض في الحساب الجاري أو منحه للعميل تقدا	دائن	مدين
بقيمة المبلغ المودع	بقيمة المبلغ المودع	ح/مقابل التعهدات لصالح العملاء	9029	
		ح/تعهدات تمويل العملاء	90221	
		ترصيد قيد التعهد بقيمة التي ترايداعها أو منحها		

- بتأريخ منح القرض أو ايداعه في احد حسابات العميل: يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتأريخ الايداع في الحساب الجاري	دائن	مدين
بقيمة المبلغ المودع او الممنوع	بقيمة المبلغ المودع او الممنوع	ح/قروض للزبائن	20x	
		ح/حسابات جارية دائنة للعملاء	22112	
		ح/صندوق فرعي مدفوعات	1010	
		تحويل مبلغ القرض للعميل		

- بتاريخ استحقاق الفائدة:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ استحقاق الفائدة	دائن	مدين
بقية الفائدة	بقية المبلغ المدعو او المنوح	ح/ ديون مستحقة على قروض الاستغلال ح/ فوائد على قروض الاستغلال اثبات الفائدة المستحقة	7021	20x7

- بتاريخ تسديد القرض:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ تسديد قيمة الفائدة المستحقة	دائن	مدين
بقية القرض	بالقيمة الاجمالية	ح/ حساب جاري دائن للعميل ح/ الصندوق الفرعي للمقبوضات ح/ قروض الاستغلال	20x	22112 1010
بقية الفائدة المستحقة		ح/ ديون مستحقة على قروض استغلال تسديد مبلغ الفائدة	20x7	

ملاحظة: قد يتم تسديد الفائدة بتاريخ استحقاقها ويمكن تسجيل القيد المحاسبي التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ تسديد قيمة الفائدة المستحقة	دائن	مدين
بقية الفائدة	بقية الفائدة	ح/ حساب جاري دائن للعميل ح/ الصندوق الفرعي للمقبوضات ح/ ديون مستحقة على قروض استغلال تسديد مبلغ الفائدة	20x7	22112 1010

ملاحظة: في حالة استحقاق القرض ولم يقم العميل بسداده أو سداد ما تبقى منه، سيترتب عن الأمر اتخاذ بعض الإجراءات من أهمها:

- اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة في حالة عدم اعلام العميل البنك بعدم القدرة على السداد "كاستدعاء العميل بصورة ودية أو عن طريق محضر قضائي";

- احتساب فوائد تأخير "فوائد إضافية عن المبلغ الذي لم يسدد بعد وفي الغالب تكون نسبة الفائدة مضاعفة";

- في حالة اعلام العميل البنك بالتأخير سيتم الاتفاق على تمديد الآجال أن أمكن مع احتساب فوائد إضافية;

- في حالة عدم التحاق العميل بالبنك سيتم وضع الضمانات تحت التصرف وبيعها لاسترداد قيمة القرض او ما تبقى منه مع الفوائد الاصلية وفوائد التأخير .

وهناك العديد من الإجراءات الأخرى "التقاضي وغيرها" .

- محاسبيا: يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي بتاريخ الاستحقاق وعدم استلام قيمة القرض كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ الاستحقاق	دائن	مدين
بقيمة ما تبقى من القرض بقيمة الفائدة المستحقة	بالقيمة الاجمالية	ح/ ديون حقوق مشكوك في تحصيلها	20xx	28xx
		ح/ قروض للعملاء	20x7	
		ح/ فوائد على قروض للعملاء اثبات عدم القدرة على تحصيل قيمة القرض والفوائد		
N/12/31				
بقيمة القرض والفوائد	بقيمة القرض والفوائد	ح/ مخصصات المؤونات ح/ مؤونات الحقوق المشكوك في تحصيلها اثبات قيد مؤونة عدم التحصيل	29xx	68xx

• بالنسبة للضمانات المستلمة: في الغالب يتم منح القروض بموجب ضمانات ويتم تسجيلها محاسبيا كالتالي:

- بتاريخ استلام الضمان: يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ استلام الضمان	دائن	مدين
بقيمة الضمان	بقيمة الضمان	ح/ إلتزامات الضمان المستلمة ح/ مقابل تعهدات مقبوضة من العملاء اثبات الضمانات المستلمة	912xx	912

- بتاريخ ارجاع الضمان بعد تسديد القرض: يتم عكس القيد السابق كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ ارجاع الضمان	دائن	مدين
بقيمة الضمان	بقيمة الضمان	ح/ مقابل تعهدات مقبوضة من العملاء ح/ تعهدات مقبوضة من العملاء اثبات ارجاع الضمان	912	912xx

تمرين: بتاريخ 2023/09/30 تم على مستوى أحد البنوك التجارية العمليات التالية:

- وافق البنك على منح قرض استغلال للعميل علي بقيمة 1.200.000 دج،
- استحقاق فوائد ثلاثية بقيمة 30.000 دج على قرض استثماري تم منحه للعميل سالم بتاريخ 2023/01/02، سددتها العميل في نفس اليوم تقدا .
- قام العميل احمد بتسديد مبلغ 200.000 دج كدفعة أولى من قرض استغلال ممنوح له من البنك عن طريق حسابه الجاري؛
بتاريخ 2023/10/15 تم القيام بالعمليات المحاسبية التالية:
- استلام ضمانات "مبنى" مقدر بقيمة 1.400.000 دج كضمان على قرض استغلال للعميل علي؛
- إثبات عدم قيام العميل حسن بدفع القيمة المتبقية من قرض الاستثمار والمقدرة بـ 500.000، مع فوائد المستحقة بقيمة 15.000 دج؛

بتاريخ 2023/10/17 تمت العمليات التالية على مستوى البنك:

- تم إيداع نصف قيمة القرض الممنوح للعميل علي في حسابه الجاري والنصف الآخر تم سحبه تقدا؛
- استلام مبلغ وقدره 700.000 دج مع الفوائد المستحقة والمقدرة بـ 80.000 دج عن طريق الصندوق كدفعة أخيرة من قيمة قرض استثماري تم منح للعميل خالد سنة 2022 .

المطلوب: سجل القيود المحاسبية اللازمة؟

- 5- المعالجة المحاسبية لعمليات الشيكات: يعرف الشيك بأنه عبارة عن صك "وثيقة" يتضمن أمرا من طرف اول يسمى "الساحب" موجه إلى طرف ثاني يسمى "المسحوب عليه" يكون وجوبا ممثلا في هيئة مالية "بنك" بمجرد الاطلاع عليه يدفع مبلغا ماليا معيناً لطرف ثالث يسمى "المستفيد أو لاطالحة أو لحامله" بتاريخ إصداره . (ديبسي، 2007، صفحة 125)
- ويأخذ الشيك عدد من الأنواع وهي: (حرمري، 2021/2022، الصفحات 14-15)
- الشيك المسطر أو المخطط: وذلك من خلال وضع خطين متوازيين على الجهة الخاصة ببيانات التحصيل "وجه الشيك" وهناك نوعين من التسطير:

- تسطير عام: ويتم فيه كتابة "بنك فقط دون تحديد" بين الخطين أو عدم الكتابة "على بياض" وفي هذه الحالة لا يجوز للمسحوب عليه أن يدفع قيمة الشيك إلا للأحد الأطراف التالية

عميل المسحوب عليه؛

أحد البنوك؛

مرئيس مكتب الصكوك البريدية .

■ التسطير الخاص: يذكر بين الخططين المتوازيين اسم البنك مثل "بنك التنمية المحلية"، بالتالي لا يجوز للمسحوب عليه أن يدفع قيمة الشيك إلا لدى البنك المذكور، وان كان الشيك صادر عن البنك أي هو المسحوب عليه فلا يجوز الدفع قيمته إلا لعميله .

ملاحظة: يجوز تحويل التسطير العام الى تسطر خاص وذلك بذكر البنك او تحديده، إلا أنه لا يجوز تحويل التسطير الخاص إلى عام لأنه يجب محو اسم البنك وهذا يصبح وثيقة غير معترف بها "لا يجوز الحو او الشطب".

- الشيك المعتمد: هو شيك يتم تقديمه بناء على طلب الساحب أو حامله للمسحوب عليه بغرض التأشير عليه ويأخذ وضيفة الاعتماد، ويترتب عليه ان يتم تجميد مبلغ الوفاء لصالح الساحب إلى غاية استيفاء قيمته، فيصبح الوفاء به مؤكدا .

- الشيك المقيد على الحساب: يتم استعمال هذا النوع في حالات المقاصة أي لا يتم أداء قيمته نقدا بل يجب قيدهم في الحساب، لا يتم العمل به في كل التشريعات بل بعضها فقط .

- الشيك المؤشر: هو شيك الغرض منه التأكيد على وجود مقابل لهذا الشيك بتأريخ التأشير، من خلال قيام المسحوب عليه وفق طلب الساحب بالتأشير على الشيك، وليس الغرض منه الوفاء به أو تجميد قيمته .

- الشيك السياحي او المسافر: هو عبارة عن امر دفع او وثيقة بمبلغ معين بعملة قابلة للتحويل يصدر عن هيئة مالية معروفة، وتعود تسميته لكون المستفيد قادر على ان يتحصل على قيمته خارج البلاد .

وتر عملية المعالجة المحاسبية للشيك بالحالات التالية:

- حالة الساحب والمسحوب عليه ينتميان لنفس البنك: بمعنى أن أطراف العملية التي تم استعمال الشيك لتسويتها لديهما حساب على مستوى نفس البنك، وتكون عملية التحصيل بعد التأكد من توفر المبلغ الا انهم في حساب العميل، ويتم تسجيل القيود التالية:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ تحصيل الشيك	دائن	مدين
قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ شيكات قيد التحصيل ح/ حساب الجاري للعميل "المستفيد" تحصيل الشيك	22112	329

بتاريخ تحصيل الشيك				
قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ حساب جاري عميل "المسحوب عليه" ح/ شيكات قيد التحصيل خصم قيمة الشيك	329	22112

- حالة الساحب والمسحوب عليه أحدهما ينتمي لأحد فروع البنك: يتم قبول التعاملات التي تتم عن طريق الشيكات المقدمة من قبل أحد العملاء على مستوى البنك التي تكون مستحقة السداد على مستوى أحد الفروع التابعة له للقيام بعملية تحصيلها نيابة عن العميل، وتتم المعالجة المحاسبية في هذه الحالة وفق الخطوات التالية:
- حالة قبول الشيك وتحصيل قيمته:

التقييد المحاسبي على مستوى البنك المكلف بعملية التحصيل:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ استلام الشيك	دائن	مدين
قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ شيكات قيد التحصيل ح/ حسابات قيد التحصيل استلام الشيك	329x	329x
بتاريخ ارسال الشيك للفرع				
قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ الربط بين الفروع ح/ شيكات قيد التحصيل امرسال الشيك للفرع	329x	37
بتاريخ قبول الشيك وتحصيله				
قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ حسابات قيد التحصيل ح/ حساب جاري للعميل "المستفيد" قبول الشيك وتحصيل قيمته	22112	329x

بتاريخ خصم العمولة				
قيمة العمولة	قيمة العمولة	ح/ حساب جارري للعميل "المستفيد"	708	22112
		ح/ عمولة التحصيل		
		تحصيل عمولة التحصيل		

التقييد المحاسبي على مستوى الفرع

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ استلام الشيك	دائن	مدين
بقية الشيك	بقية الشيك	ح/ شيكات قيد التحصيل	37	329x
		ح/ الربط بين الفروع		
		استلام الشيك		
بتاريخ قبول وخصم قيمة الشيك				
بقية الشيك	بقية الشيك	ح/ حساب جارري للعميل "المسحوب عليه"	329x	22112
		ح/ شيكات قيد التحصيل		
		سحب قيمة الشيك من حساب المسحوب عليه		

حالة مرفض الشيك وعدم تحصيل قيمته:

التقييد المحاسبي على مستوى البنك المكلف بعملية التحصيل:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ استلام الشيك	دائن	مدين
بقية الشيك	بقية الشيك	ح/ شيكات قيد التحصيل	329x	329x
		ح/ حسابات قيد التحصيل		
		استلام الشيك		
بتاريخ امرسال الشيك للفرع				
قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ الربط بين الفروع	329x	37
		ح/ شيكات قيد التحصيل		
		امرسال الشيك للفرع		
بتاريخ مرفض الشيك				

قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ شيكات مرفوضة ح/ الرطب بين الفروع مرفض تحصيل الشيك	37	322
بتمريخ تحصيل قيمة العمولة				
قيمة العمولة	قيمة العمولة	ح/ حساب جامري للعميل "المستفيد" ح/ عمولة التحصيل تحصيل عمولة التحصيل	702	22112
بتمريخ إعادة الشيك للمستفيد				
قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ حسابات قيد التحصيل ح/ شيكات مرفوضة إعادة الشيك للعميل	322	329x

التقييد المحاسبي على مستوى الفرع

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتمريخ استلام الشيك	دائن	مدين
بقيمة الشيك	بقيمة الشيك	ح/ شيكات قيد التحصيل ح/ الرطب بين الفروع استلام الشيك	37	329
بتمريخ مرفض الشيك				
بقيمة الشيك	بقيمة الشيك	ح/ شيكات مرفوضة ح/ شيكات قيد التحصيل مرفض الشيك	329	322
بتمريخ ارجاع الشيك للبنك				
بقيمة الشيك	بقيمة الشيك	ح/ الرطب بين الفروع ح/ شيكات مرفوضة مرفض الشيك	322	37

- حالة الساحب والمسحوب عليه يتميان لبعضين مختلفين: يتم قبول التعاملات التي تتم عن طريق الشيكات المقدمة من قبل أحد العملاء على مستوى البنك التي تكون مستحقة السداد على مستوى بنك آخر، ويتم تسوية هذه العملية عن طريق غرفة المقاصة الموجودة على مستوى البنك المركزي وفق ما هو معمول به قانونياً، وتتم المعالجة الحاسوبية في هذه الحالة وفق الخطوات التالية:

■ حالة قبول الشيك وتحصيل قيمته:

التقييد الحاسبي على مستوى البنك المكلف بعملية التحصيل:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مرح	مرح
		بتاريخ استلام الشيك	دائن	مدين
بقيمة الشيك	بقيمة الشيك	ح/ شيكات قيد التحصيل	329	329
		ح/ حسابات قيد التحصيل		
		استلام الشيك		
بتاريخ ارسال الشيك للبنك المعني بالتحصيل "ارساله لغرفة المقاصة"				
قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ غرفة المقاصة	329x	321
		ح/ شيكات قيد التحصيل		
		ارسال الشيك للفرع		
بتاريخ قبول الشيك وتحصيله				
قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ حساب البنك لدى البنك المركزي	321	111
		ح/ غرفة المقاصة		
		قبول الشيك وتحصيل قيمته		
بتاريخ تمويل الحساب الجاري للعميل				
قيمة العمولة	قيمة العمولة	ح/ حسابات قيد التحصيل	22112	329x
		ح/ حساب جاري للعميل "المستفيد"		
		تمويل الحساب الجاري للعميل المستفيد		
بتاريخ خصم العمولة				
قيمة العمولة	قيمة العمولة	ح/ حساب جاري للعميل "المستفيد"	708	22112
		ح/ عمولة التحصيل		
		اثبات تحصيل العمولة		

■ حالة مرفض الشيك وعدم تحصيل قيمته:

التقييد المحاسبي على مستوى البنك المكلف بعملية التحصيل

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ استلام الشيك	دائن	مدين
بقيمة الشيك	بقيمة الشيك	ح/ شيكات قيد التحصيل	329x	329x
		ح/ حسابات قيد التحصيل		
		استلام الشيك		
بتاريخ ارسال الشيك لغرفة المقاصة				
قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ غرفة المقاصة	329x	321
		ح/ شيكات قيد التحصيل		
		امرسال الشيك الى غرفة المقاصة		
بتاريخ مرفض الشيك				
قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ شيكات مرفوضة	321	322
		ح/ غرفة المقاصة		
		مرفض تحصيل الشيك		
بتاريخ تحصيل قيمة العمولة				
قيمة العمولة	قيمة العمولة	ح/ حساب جارمي للعميل "المستفيد"	708	22112
		ح/ عمولة التحصيل		
		تحصيل عمولة التحصيل		
بتاريخ إعادة الشيك للمستفيد				
قيمة الشيك	قيمة الشيك	ح/ حسابات قيد التحصيل	322	329x
		ح/ شيكات مرفوضة		
		إعادة الشيك للعميل		

تمرين: تر على مستوى أحد البنوك التجارية القيام بالعمليات التالية بتاريخ 2022/02/15:

- تر ترويد الصندوق الفرعي للمدفوعات بمبلغ 6.000.000 دج؛
- قام العميل احمد بتحويل مبلغ 500.000 دج من حسابه الجارمي المدين إلى حسابه الجارمي الدائن؛

- قام البنك بتحصيل عمولة تحويل بنكي من حساب وديعة التوفير للعميل حمزة بتاريخ 14/02/2022 بقيمة 15.000 دج؛
- قام العميل احمد بتحويل مبلغ 500.000 دج من حسابه لودائع التوفير إلى حسابه الجاري على مستوى نفس البنك؛ ذ
- قام العميل علي بسحب مبلغ 600.000 دج من حسابه الجاري الدائن نقدا؛
- قام البنك بتحصيل عمولة تحويل بنكي تر على الحساب الجاري الدائن للعميل حمزة بتاريخ 14/02/2022 بقيمة 15.000 دج؛
- قام العميل سالم بإيداع مبلغ 500.000 دج في حسابه الجاري المدين نقدا؛
- قام العميل محمد بسحب فوائد بقيمة 60.000 دج متعلقة بحسابه لودائع التوفير نقدا؛
- قامت العميلة سناء بفتح حساب وديعة لاجل لمدة سنتين بقيمة 3.400.000 دج؛
- قام العميل خالد بإيداع مبلغ 400.000 دج في حسابه الجاري الدائن عن طريق تحويل من حساب ودايع التوفير الخاص به؛
- قام العميل سالم بسحب مبلغ وديعة لأجل المقدر بـ 3.000.000 دج نقدا بعد تحميل قيمة الفائدة المقدرة بـ 300.000 دج لها، تمت العملية نقدا.؛
- قام العميل سعيد بتسديد عمولة التحويل بواسطة حسابه الجاري الدائن نتيجة عملية تحويل تمت من خلاله، قيمة العمولة 25.000 دج،

المطلوب: قم بتسجيل القيود المحاسبية للانزمة؟

المحور الثاني:

المحاسبة الزمراعية

أولاً: الإطار العام للعمليات في قطاع الزراعة

تعتبر الزراعة من أقدم الأنشطة التي عرفها الإنسان على مر التاريخ، كما أنها تعتبر من بين أهم القطاعات التي يعتمد عليها في تحقيق الاكتفاء الغذائي الذاتي على مستوى مختلف دول العالم، فالدول التي تهتم بهذا القطاع لتوفير متطلباتها من العيش الكريم هي دول جديدة بالاهتمام، وفي الجانب العلمي حضي قطاع الزراعة باهتماماً بالغ نظراً لارتباطه بالعديد من المتغيرات الحديثة والشائكة على غرار الأمن الغذائي، التنمية المستدامة وغيرها؛ ولتقديم الأطر العام للعمليات في القطاع الزراعي سيتم التطرق للنقاط التالية:

1- مفهوم النشاط الزراعي: سيتم التركيز على النقاط التالية:

- تعريف الزراعة: يتم ترجمتها للغة الإنجليزية بـ Agriculture وهي مشتقة من الكلمة اللاتينية agricultura وتعني حرث الحقل أو الأرض، من خلال تجزئتها إلى المصطلحين التاليين Agri وتعني حقل أو أرض، وفي حين ان المصطلح الثاني Cultura تعني الزراعة "العناية او الرعاية" (Harris & Fuller, 2014, p. 104).
- كلمة زراعة باللغة العربية تأتي من فعل زرع ويتم توظيفها بمعنى زرع الحب زرعاً أي بذرهم، وتجهيز الأرض للزراعة أي حرث الأرض تأتي بمعنى تهيئتها لبذر الحب (وزراعة البيئة والمياه والزراعة، 1441 هـ - 2020/2019، -، صفحة 02).
- تعرف الزراعة بأنها "تعتبر من الأنشطة الاقتصادية التي يسعى من خلالها العاملون فيها على لاستغلال الثروة النباتية او الحيوانية معاً للحصول على الثروة عن طريق زيادة الإنتاج النباتي والحيواني، عن طريق التربة وتحسين ظروف إنتاجها، بهدف سد الحاجات الأساسية للإنسان من مأكّل، مشرب، ملابس ومسكن." (بونريد، 2007/2006، صفحة 09)
- تعرف الزراعة بموجب القانون الدولي للزراعة لسنة 1947 بأنها نشاط يشمل البستنة، زراعة الفاكهة، زراعة البذور، تربية الأبقار والمواشي، استخدام الأمراض كأمراض الرعي وأمراض المروج وأمراض الصفاف، حدائق ومشاتل، واستخدام الأمراض لتشجير "الغابات" حسي يكون هذا الاستخدام مساعداً لزراعة الأمراض.
- بالتالي يمكن تعريف الزراعة بأنها "فن، علم وعمل للإنتاج المحاصيل النباتية والثروة الحيوانية لتحقيق اهداف اقتصادية واجتماعية، اذ يتطلب الأمر معرفة الطريقة التي يتم بها تنفيذ العمليات الزراعية بطريقة ماهرة ولكن لا يستدعي الأمر الدراية الكاملة للمبادئ الأساسية التي تقوم عليها الممارسات الزراعية.

فالقطاع الزراعي يعد من بين القطاعات الحيوية وذلك نظرا لمساهمة في التنوع الاقتصادي وانشاء القيمة المضافة، مع قدرته على تقليل البطالة من خلال توفير مناصب عمل، كما تكمن أهمية الزراعة في تمويل العديد من القطاعات الصناعية الغذائية بالمختلف المنتجات الزراعية، فهذا النوع من الصناعات مرتبط بالزراعة (بكرتي وطويل نور الدين، 2018، صفحة 210)، فقطاع الزراعة يعتبر من بين أهم القطاعات الاستراتيجية التي لها دور حيوي واساسي في ضمان التنمية المستدامة (سواهلية، مرحمون، مقص، وكر فاوي، 2019، صفحة 319).

بموجب القانوني 08-16 عرف المشرع الجزائري النشاط الزراعي بما معناه أنه تعتبر ذات طبيعة زراعية كل النشاطات التي لها علاقة بالتحكم واستغلال دورة بيولوجية ذات طابع حيواني أو نباتي، التي تشكل مرحلة ومجموعة مراحل ضرورية لسيرورتها، بالإضافة للأشطة التي تتم على طول عملية الإنتاج خاصة ما تعلق بتخزين المواد أو المنتجات الحيوانية أو النباتية، والقيام بتوضيها، تحليلها وتسويقها عندما تكون متأتية من المستمرة الزراعية حصرا . (المادة 45، 2008، الصفحات 10-11)

- وظائف وفوائد الزراعة: انطلاقا من التعريف السابق ذكرها يمكن تحديد أهم وظائف الزراعة في: (عياش، 2010/2011، صفحة 20)،

✓ توفير الأغذية بمختلف أنواعها "الطازجة"؛

✓ توفير المواد الأولية للانزعة لتصنيع المنتجات الغذائية؛

✓ ترويد سوق المواد الغذائية بالسلع الانزعة؛

✓ تحقيق الاكتفاء الذاتي وبالتالي تصدير الفائض وتحقيق العملة الصعبة؛

✓ توفير مناصب الشغل وامتصاص البطالة؛

يعمل النشاط الزراعي على انتاج مخزجات غير سلعية مختلفة للمجتمع والتي ترتبط بمجموعة واسعة من الفوائد مثل: (Ferrari & Rambonilaza, 2009, p. 22)

✓ الفوائد البيئية: توفير أماكن للراحة والترفيه، توفير القيم الجمالية للأمراض الريفية، حماية المحاصيل والتنوع البيولوجي، حماية النظام البيئي واستغلال المسطحات المائية وحمايتها؛

✓ الفوائد الاجتماعية والاقتصادية: الأمن الغذائي، السلامة الغذائية، تحقيق الرفاهية للإنسان والحيوان، استمرارية وتوسع المناطق الريفية والزراعية وحماية التراث الثقافي.

- خصائص النشاط الزراعي: يتميز النشاط الزراعي عن غيره من الأنشطة بالخصائص التالية:

✓ تعدد المنتجات الزراعية: يمكن ان يتم انتاج اكثر من منتج زراعي في مساحة زراعية واحدة "انتاج خضروات متعددة، تبية أنواع حيوانات مختلفة"، كما قد يكون التنوع في المنتج نفسه (التفاح بأنواعه وغيرها من المحاصيل). (حمد، 2013، صفحة 346)

✓ موسمية الانتاج: والتي تعود إلى الطبيعة البيولوجية للإنتاج الزراعي التي تجعله غير مستقر، فهناك العديد من العوامل المتداخلة في هذا الجانب، من بينها اطوار النمو البيولوجي، العوامل الطبيعية، بالتالي يكون هناك تأثير على مستوى وفرة المنتجات في السوق مقابل الطلب المتزايد عليها، مما يكون له تأثير مباشر على الأسعار، مما يدفع بالمرارعين الى العمل على زيادة الإنتاج وذلك من خلال استخدام تقنيات حديثة لتفادي الموسمية مما قد يؤثر على نوعية المنتج (بن تركي، 2009، صفحة 103)،

✓ الفارق الزمني بين الإنتاج والعملية الإنتاجية في حد ذاتها: حيث ان هناك مدة زمنية قد تكون طويلة جدا بين انطلاق العملية الإنتاجية "الزراعة او التربية" لغاية الحصول على المنتج "الثمار او النضج"، أي ان دورة حياة الإنتاج الزراعي طويلة وهذا مراجع لموسمية الإنتاج، عكس باقي المنتجات المتعارف عليها.

✓ صعوبة تقديم كمية ونوع الإنتاج: نظرا لعدم قدرة المرارعين على التحكم في الإنتاج الزراعي ومردوده كما ونوعا كونه يتأثر بالعديد من العوامل الداخلية او الخارجية مثل طبيعة الأمراض والمناخ، بالتالي سيصعب تحديد الكميات التقديرية والنوعية المطلوبة؛ (لونيس، كيفية اعداد القوائم المالية الخاصة بالقطاع الفلاحي في الجزائر في ظل معايير المحاسبة الدولية الخاصة بها، 2018، صفحة 328)

✓ تداخل الأنشطة الزراعية مع بعضها: كون هناك العديد من مخرجات نشاط زراعي معين هي عبارة عن مدخلات لانشطة زراعية أخرى، فالشعير يعتبر في حالات معينة كمواد أولية (علف) في نفس المررعة ان كانت تمارس نشاط تربية الماشية، كما تعتبر مخلفات المواشي كاسمدة لزيادة خصوبة الأرض وغيرها. (الجموري، 2022/2021، صفحة 04)

✓ ارتفاع نسبة الأصول الثابتة: كون القيام بهذا النوع من الأنشطة يتطلب أصول ثابتة ذات قيمة عالية ومساحات كبيرة مثل الأراضي والمعدات الصناعية، المخازن، الحضائر وغيرها"، بالإضافة الى غلاء قيمتها، مما يساهم في ارتفاع المصاريف

الثابتة في المؤسسات الزراعية، وهذا ما يدفع بالزراع الى العمل على تنوع اشطته ومنتجاته . (عطية وعبد مره، 2000،
صفحة 98)

2- أنواع الأنشطة الزراعية: تمتد الأنشطة الزراعية لتشمل العديد من الأنشطة التي يكون الغرض منها توفير العديد من المنتجات
الزراعية، لذا فالنشاط الزراعي يتضمن في الغالب الأنشطة التالية:
- النشاط النباتي: يندرج ضمن الأنشطة التي تعتمد في أساسها على عملية استصلاح الأراضي الزراعية وتهبئتها لزراعة للحصول
على المنتجات الزراعية، ومن أبرز الطرق التي يتم اعتمادها في الزراعة نجد: (الدراجي، 2015/2016، الصفحات
18-20)

✓ الزراعة من حيث التقدم: وتنقسم وفق هذه الحالة الزراعة حسب التقدم والتخلف الاقتصادي والاجتماعي الى:

الزراعة البدائية المتقلة: هي من اقدم أنواع الزراعة وفي الغالب لا يتم فيها استصلاح الأراضي فمجرد توقعها عن تقديم
المحصول يتم هجرها؛

الزراعة ذات التقنيات الحديثة: هي التي يتم فيها اتباع أساليب حرث وسقي وبذر حديثة، بالإضافة الى اعتماد طرق حديثة
في توفير منتجات في أوقات وفصول غير فصولها الاصلية مثل الزراعة في البيوت المحمية والزراعة بدون تربة وغيرها من
الطرق.

✓ من حيث المساحة: تنقسم الى:

الزراعة الكثيفة: عمد من خلالها المزارعين الى تقسيم أراضيهم الى اجزاء وتخصيص كل جزء لزراعة محصول معين،
وتكون في الأماكن التي تسم بعدد سكاني كبير لتوفير احتياجاتهم الغذائية؛

الزراعة الواسعة: تكون في الأراضي التي تكون غير مأهولة وتسم بمساحتها الكبيرة ويتم استغلالها من قبل
المزارعين لأجل استصلاحها وزرعها بمحاصيل مختلفة على مر السنة؛

✓ من حيث الاستقرار وطبيعة المنتج: نجد:

الزراعة المتخصصة: وتعني ان يتم تخصيص ارض معينة لزراعة منتج معين دون غيرها كواحات النخيل للإنتاج التمر؛
الزراعة المختلطة: من خلال انتاج محاصيل نباتية متعددة في مزرعة واحدة؛

ليتم من خلال ماسبق الحصول على محاصيل زراعية من أمثلتها:

■ المحاصيل الحقلية: وتنقسم إلى:

محاصيل نباتية: القمح، الذرة وغيرها من المحاصيل الأخرى ويمكن تسميتها بالحبوب؛

الخضروات: مثل: الفلفل، البصل، الطماطم وغيرها من الخضروات.

جدول رقم 09: يوضح مواعيد زرع ونضج بعض الخضروات

اسم المحصول	موعد الزراعة	بداية النضج	اسم المحصول	موعد الزراعة	بداية النضج
بصل	أوت-نوفمبر	بداية أكتوبر	لفت	أوت/ديسمبر	بعد 40 يوم
باذيجان	مارس-ماي	جويلية	طماطم	أوت-نوفمبر	فيفري
بطاطا	أفريل-ماي	أكتوبر	شتوي	فيفري-أفريل	جويلية
مربعية	فيفري	جوان	صيفي	طول العام	بعد 30 يوم
خريفية	سبتمبر-أكتوبر	جانفي	فجل	أفريل-ماي	جويلية
ثوم	أوت-سبتمبر	ماي	فول	سبتمبر-نوفمبر	ديسمبر
خيار	مارس-أفريل	ماي	قرنبيط	سبتمبر-أكتوبر	نوفمبر-ديسمبر
	جويلية-أوت	سبتمبر	دلاع	مارس-أفريل	أخر جويلية
جزر	أوت /فيفري	بعد 75 يوم	كتالوب	مارس-أفريل	جويلية
سلق	أوت/نوفمبر	بعد 45 يوم	كرافس	سبتمبر-أكتوبر	ديسمبر

المصدر: (مواعيد زراعة ونضج الخضروات، 2015) بتصرف

■ المحاصيل البستانية: في الغالب تكون المحاصيل المتأتية من الأشجار أي الفواكه مثل التفاح، الایجاص، التمر وغيرها من

المحاصيل، وتستغرق في الغالب سنوات لأجل جني محصولها، وتمر خلال دورة حياتها بالمراحل التالية: (بشير، 2015،

الصفحات 106-109)

✓ مرحلة الغرس: ويتم فيها القيام بما يلي:

تهيئة الأرض للزراعة؛

بذر البذور، أو غرس الشتلات أو الأشجار؛

العناية بما قربذره أو غرسه.

تستمر هذه العملية إلى غاية اثمار الأشجار، وتختلف مدتها حسب نوع البذور، والأشجار التي تزرعها والمنطقة التي تزرعها فيها .

✓ **مرحلة الاثمار:** تنطلق هذه المرحلة من تاريخ اثمار الأشجار بكميات معتبرة قابلة للبيع، وتنتهي بمجرد انخفاض الإنتاج الذي يستدعي اتفاق مضاعف لإرجاعها لسابق عهدها، ويرتبط طول هذه المدة بقدرة المؤسسة على العناية بالأشجار، نوع التربة والظروف الجوية .

✓ **مرحلة الاندثار:** تنطلق منذ تاريخ نقص او توقف عملية الاثمار فجأة، وهذا ما يدل على ضعف الأشجار، وقد يترتب عنها الإبقاء على هذه الأشجار لاستغلالها في غرض مهين أو اقتلاعها لإخلافها بأشجار أخرى .

ومن خلال الجدول التالي سيتم توضيح السنوات التي تستغرقها الأشجار المثمرة في النمو لطرح محصول قابل للجني والاشهر التي يتم فيها تهيئتها للإثمار :

جدول رقم 10: يوضح مدة نضج بعض الأشجار المثمرة ومواعيد زراعتها وجني ثمارها

العمر الافتراضي للإثمار والحياة	مواعيد جني الثمار	مدة نموها للإثمار	موعد زراعتها	الشجرة المثمرة
30 سنة تقريبا وهي تثمر تعمر ما بين 50-100 عام	جوان - سبتمبر	2-3 سنوات تبدأ الاثمار 7-8 سنوات عائد جيد	جانفي - فيفري	العنب
80 عام تقريبا وهي تثمر تعمر الى غاية 500 سنة	أوت - نوفمبر	4-5 سنوات تبدأ في الاثمار 15-20 سنة ثمار ذات جودة	مارس - أبريل	الزيتون
50 سنة تقريبا وهي تثمر تعمر الى غاية 200 سنة	جويلية - سبتمبر	2-3 سنوات تبدأ الاثمار 10-12 سنوات اعلى محصول	جانفي - فيفري	الرمان
20-25 سنة وهي تثمر تعمر الى غاية 100 سنة	منتصف ماي - منتصف جويلية	2-4 سنوات	جانفي - فيفري	المشمش
10-15 سنة وهي تثمر تعمر الى غاية 30 سنة	جوان - أوت	2-5 سنوات	جانفي - فيفري	الحنوخ
35-50 سنة وهي تثمر تعمر الى غاية 100 سنة	اوت - سبتمبر	4-8 سنوات للإثمار	جانفي - مارس	التفاح
15 - 20 سنة وهي تثمر تعمر من 25-30 سنة	جوان - اوت	3-6 سنوات	جانفي - منتصف مارس	البرقوق

الليمون	مارس	3-5 سنوات	ديسمبر - جامفي - فيفري - مارس - أفريل	50 سنة وهي تثمر تعمر الى غاية 100 سنة
البرتقال	مارس	3-6 سنوات		50-60 سنة وهي تثمر تعمر الى غاية 100 سنة
التخيل	افريل - ماي	3-8 سنوات لكي تثمر تصل اقصى انتاجها بعد 10 سنوات	سبتمبر - نوفمبر	100 سنة وهي تثمر تعمر الى غاية 200 سنة

المصدر: من إعداد الباحثة

- النشاط الحيواني: يرتبط هذا النوع بكل ماله علاقة بالحيوانات من ناحية الاقتناء، التربية أو البيع أو الاستفاد منها في المزرعة، بغرض الحصول منها على منتجات، هذه الحيوانات يمكن تقسيمها حسب الغرض منها الى: (الجبوري، 2022/2021، صفحة 02)

- حيوانات التربية: هي تلك الحيوانات التي يتم اقتناؤها بغرض التكاثر، كي يتم اما تربية موالدها او المتاجرة بها "مثل دواجن التبين، النحل، الماشية وغيرها"؛
- حيوانات العمل: هي تلك الحيوانات التي يكون الغرض منها المساعدة في الأعمال الروتينية للمزرعة او الحقل، مثل الجر، الحرث أو السقي مثل الثيران؛
- حيوانات التسمين: الهدف من اقتنائها هو ايصالها لوزن محدد بعدد الحصول على كمية لحوم معينة للمتاجرة بها مثل الماشية "ابقار وخراف" والدواجن؛
- حيوانات الالبان (الحليب): هي الحيوانات التي يتم بهدف الحصول على الحليب لتوجيهه للبيع او بغرض استغلاله كمواد اولية في صناعة مشتقات الحليب، من امثلتها الابقار؛

تمر دورة حياة الحيوانات في الاغلب بالمراحل التالية: (بشير، 2015، الصفحات 109-111)

- ✓ مرحلة النشأة أو النمو: وبدأ هذه المرحلة من تاريخ ولادة الحيوان او فقصة الى غاية نضجه، ويكون فيه الحيوان صغيرا او حديث الولادة وفي الغالب تكون مهمة العناية به مرتبطة بأمه، بالتالي يتطلب الامر العناية بها والاتفاق عليها.
- ✓ مرحلة النضج: وهي المرحلة التي يكون فيها الحيوان قادر على تقديم الحصول المرغوب منه، او يكون موجها للبيع؛
- ✓ مرحلة الاضمحلال: هي آخر مرحلة في دورة حياة الحيوان وتكون في حالة وفاته، عجزه او توقفه عن الإنتاج.

هناك العديد من أنواع الحيوانات التي يمكن تربيتها أو الاستعانة بها في الأنشطة الزراعية وبحسب الغرض منها، ومن خلال الجدول التالي سيتم استعراض أهمها مع تحديد تسمية كل منهم حسب الجنس وعمرهم الافتراضي:

جدول رقم 11: يوضح أسماء بعض الحيوانات التي يتم تربيتها في الأنشطة الزراعية وعمرها الافتراضي

العمر الافتراضي	اسم صغير الحيوان	اسم حيوان أُنثى	اسم حيوان ذكر
10 سنوات	حمل - خروف	شاة	كباش
25 سنة	عجل	بقرة	ثور
18 سنة	جدي	عنزة	تيس
12 سنة	صوص	دجاجة	ديك
3-5 سنوات	رُضْع حَضنة سِيرقة	نحلة	يعسوب - ييخور
8 سنوات	خرنق أو خنزر	عِكْر شاة - أرنب	حَوْشَبْ - خنزر
5-10 سنوات	فرخ بط أو خرنق	بطة	العلجوم
35 سنة	فرخ	حمامة	حمامة
40 سنة	حوار - فصيل	ناقة	جمل
60 سنة	مهر	فريس	حصان

المصدر: من إعداد الباحثة

- النشاط الزراعي الصناعي: وهي الأنشطة التي يتم فيها الاعتماد على المنتجات الزراعية كمواد أولية من أجل تقديم منتج نهائي، يعبر هذا النوع من الأنشطة عن علاقة التشابك والتداخل بين القطاعين (غانت وقمره، 2015، صفحة 1015)، وتنقسم هذه الأنشطة الى نوعين:

- صناعي تحويلي: تم من خلاله شراء المنتجات الزراعية بصفتها مواد أولية لاستخدامها من اجل انتاج منتجات معينة كالأجبان والمعلبات وغيرها، ولا تعتبر من الأنشطة الزراعية؛
- صناعي زراعي: وهي الأنشطة التي يتم من خلالها انتاج منتجات صناعية يتم فيها الاعتماد على مواد أولية زراعية يتم انتاجها من قبل المؤسسة، وتطبق على هذا النوع مختلف احكام النشاط الزراعي حسب نوعه.

3- مشاكل ومعوقات وعوامل تمييزه النشاط الزراعي: كأى نشاط تواجه الزراعة العديد من المشاكل والمعوقات التي يمكن

حصرها في: (نراوي، 2015/2016، الصفحات 29-32)

- المشاكل والمعوقات الطبيعية: من بين أهمها نجد:

- عدم وجود أمراض زراعية كافية وعدم القدرة على التحكم فيها لتقديم إنتاج زراعي حسب الطلب، ومن أبرز مسببات هذا العائق هو انجراف التربة، التسحر وغيرها، والتي وجب التخفيف من أضرارها ومقاومتها للحفاظ على الأرض؛
- ارتفاع نسبة الاملاح في الأمراض، وهذا عائد لسوء استخدام المياه الجوفية وارتفاع مستواها عن سطح الأرض، بالإضافة إلى تدهور نظم الصرف الناتجة عن استخدام الأساليب التقليدية في الري؛
- سوء استصلاح الأراضي: فبغرض توسيع وزيادة مساحة الأراضي الصالحة للزراعة ينتج المزارعين أو الدولة سياسة الاستصلاح والتي تكون في الغالب عن طريق بناء سدود، تخفيض نسبة ملوحة الأراضي، حفر الآبار والتي تكون غير كافية لجعل الأراضي قابلة للزراعة، مما يترتب عنه عدم نجاح المحصول المزروع في تلك الأرض،
- بؤر الأمراض: أي عدم قدرتها على الإنتاج نتيجة سياسة التثقيف التي يتبعها بعض المزارعين في حالة قلة مساحة الأراضي القابلة للزراعة، مما ينتج عنه انبعاث الأمراض وعدم القدرة على استصلاحها؛
- محدودية أو نقص الموارد المائية أو سوء استغلالها: تعتبر المياه أهم عنصر في العملية الزراعية، وقد يكون أحد أهم أسباب نقصها أو محدوديتها ناتج عن تغير المناخ، استهلاك المياه الجوفية، الفيضانات والتي يكون لها الأثر العكسي في إتلاف المحاصيل وانجراف التربة، بالإضافة إلى عدم قيام المزارعين بحفر الآبار، بناء السدود، وغيرها من الحلول الممكنة.

- المشاكل والمعوقات البشرية: من بين أبرز هذه المشاكل نجد:

- الهجرة: فأغلب ساكني المناطق الريفية يهجرون إلى المدن أو المناطق الحضرية، وهذا يرجع إلى رغبتهم للعمل في مناصب لا تتطلب جهداً عضلياً، مما ساهم في ضعف الإنتاج الزراعي، الفقر وتدهور الوضع الاجتماعي في الريف، إهمال الأمراض وضياع المحاصيل والأشجار المثمرة؛
- التوسع العمراني: وهذا يرجع إلى سوء استغلال المساحات الزراعية في إنشاء بنايات سكنية أو اقتصادية مما كان له أثر كبير في نقص الأراضي الصالحة للزراعة، بالإضافة إلى تلوث المساحات المتبقية أو استغلالها في أغراض أخرى غير الزراعة؛

- نقص التكوين: فالنشاط الزراعي او مهنة الزراعة في القديم لم تكن تحتاج لمزارعين ذوي كفاءة في حين ان الوقت الراهن يفرض تكوين المزارعين لتمكينهم من كافة الطرق الحديثة للزراعة والري والعناية بالأمراض وتبيئتها، كما نجد في كثير من الدول عدم اهتمامها بجانب توفير مؤسسات تكوين وارشاد فلاحي .

- المشاكل والمعوقات الاقتصادية: من أهمها نجد:

- عدم نجاعة التنظيم الاقتصادي الزراعي: مما تسبب في عدم الاستغلال الجيد لقدرة الأرض الحقيقية والتي من خلالها يتمكن تحقيق الاكتفاء الذاتي وتوفير مختلف المنتجات لطالبيها؛
- تأثير القوانين الدولية على الإنتاج الزراعي المحلي: فقواعد التجارة الدولية تعتبر اكبر عائق امام تسويق وإنتاج منتجات فلاحية، كونها تشكل عائقا امام تنفيذ استراتيجيات زراعية وتجارية وطنية وإقليمية .

- مشاكل أخرى: إضافة للمشاكل السابق ذكرها هناك مشاكل أخرى، مثل المشاكل الإدارية، المشاكل التنظيمية، ومشاكل لها علاقة بالحصول في حد ذاته، مما يستدعي تدخل لمعالجة هذا الاشكال قبل ان يتفاقم . (غربي، 2009/2008، صفحة 253)

- عوامل تنمية القطاع الزراعي: لتطوير القطاع الزراعي وتمكينه من تأدية المهام الخاصة به يتطلب الامر توفر مجموعة من العوامل وهي: (باشي، 2003، صفحة 115)

- توفير فعالية إنتاجية في القطاع الزراعي: باعتبارها من القطاعات الأساسية التي تعمل على خلال تحقيق الاكتفاء الذاتي كأحد ابرز أهداف التنمية الاقتصادية، ولأجل تحقيق هذا الهدف لابد من تكوين الاختصاصيين، الفلاحين وكافة العاملين في هذا القطاع، وتحفيز الشباب على العمل فيه، دعم هذا النشاط من خلال توفير الوسائل والتقنيات الحديثة في العمل الزراعي، مع التأكيد على ضرورة الاهتمام بالتشريعات التنظيمية للجانب العقاري والأمراض بصورة خاصة .

- توسيع وانشاء بنوك وتعاونيات مرفقية: يتطلب الامر ضرورة اثناء بنوك أخرى تعتمد بالقطاع الزراعي وتوسيع نشاط البنوك الريفية وتعاونيات القرض الموجودة أصلا بهدف تحقيق ميزتين هما:

✓ توفير المعلومات اللازمة عن ظروف وامكانيات المزارعين التي تعتبر كضمانات عند الحاجة للقرض؛

- ✓ توفير مصادر أموال في شكل قروض للقطاع الزراعي بصورة خاصة، وبشكل مبسط وعقلاني، بعيدا عن كافة الإجراءات الإدارية المعقدة .

- انشاء وتوسيع الأسواق الريفية: لكي يقوم المزارعين بتوزيع وتسويق منتجاتهم لابد من توفر أسواق مختصة في هذا الجانب، مع ضرورة توفير أماكن للتخزين، وإلغاء الاحتكار للرفع من الإنتاجية الزراعية.
- تحفيز الادخار: لابد من وضع سياسة يمكن من خلالها تحفيز أكبر قدر ممكن من المزارعين على الادخار من اجل تحقيق تراكم رأسمالي، يهدف من خلالها الى العمل على زيادة الاستثمارات المالية
- تنشيط الزراعة الصحراوية: مقابل العمل على تحديث أساليب الزراعة الصحراوية، عن طريق بناء السدود لتوفير احتياطي مائي، وتوفير منتجات يمكن من خلالها تحرير أسعار المنتجات الزراعية، لتحقيق دخل يمكن إعادة توظيفه بدلا من استهلاكه.
- تحرير أسعار المنتجات الزراعية: فتنوع، حجم وطبيعة ما يستطيع المزارعين انتاجه له علاقة مباشرة بين أسعار اقتناء المستلزمات الإنتاجية بأسعار بيع المنتجات الزراعية، هذه الأخيرة هي عامل أساسي يمكن من خلاله تحديد تكاليف القطاع الزراعي.
- العمل على ترقية الصادرات خارج المحرقات: وذلك من خلال تنويع وتطوير النشاط الزراعي لتصدير الفائض عن الاحتياجات الداخلية بعد تأمينها.

ثانياً: التنظيم المحاسبي في قطاع الزراعة

نظراً للتطور الذي مس هذا الجانب الزراعي فلم يعد هذا النشاط مقتصرًا على ممارسات فردية، بل أصبح يلقي إهتمام المؤسسات، الشركات والتعاونيات الكبرى، لذا أصبح من الضروري أن يتم وضع تنظيم محاسبي لتأطير العمل وفقه، وفي هذه النقطة سيتم التطرق إلى مايلي:

1- مفهوم المحاسبة الزراعية: لإعطاء مفهوم للمحاسبة الزراعية سيتم التطرق لمايلي:

- تعريف المحاسبة الزراعية وفوائدها: هناك عدة تعاريف حاول من خلالها الباحثين توضيح ماهية المحاسبة الزراعية، نذكر منها:

المحاسبة الزراعية هي نوع من المحاسبة التي يتم من خلالها تطبيق المفاهيم، المبادئ والإجراءات المحاسبية بهدف تحديد المركز المالي للنشاط الزراعي. (لونيس، محاسبة الأصول البيولوجية للقطاع الفلاحي حسب النظام المحاسبي المالي والمعياري المحاسبي الدولي رقم 41 مع تصور مخطط محاسبي مصغر خاص بها، 2020، صفحة 517)

المحاسبة الزراعية هي عبارة عن العملية التي يتم من خلالها أساليب إدارة المؤسسة للتمويل بيولوجي للنباتات والحيوانات الحية، والتي تتعلق بعمليات الحصول على المحاصيل الزراعية أو التكاثر، بالإضافة الى تعزيز ورفع قيمة الأصول البيولوجية كما ونوعاً. (القنعي، 2020، صفحة 157)

➤ وتشمل المحاسبة الزراعية الفروع التالية: (حسيني، معالجة الأصول البيولوجية وفق النظام المحاسبي المالي والمعياري المحاسبة الدولي -الزراعة 41، 2022)

✓ المحاسبة المالية الزراعية: وهي تقوم على أساس تطبيق: أسس، مبادئ وفروض المحاسبة المتفق والمتعارف عليها في المؤسسات التي تمارس نشاطاً زراعياً بغرض قياس وتحديد نتائج الأعمال والمركز المالي لفترة زمنية معينة.

✓ محاسبة التكاليف الزراعية: تقوم على تطبيق نظريات وأسس محاسبة التكاليف في المؤسسات التي تمارس نشاطاً زراعياً، بغرض قياس تكلفة هذه الأنشطة والرقابة عليها لترشيد قرارات الإدارة بشأنها.

✓ المحاسبة الإدارية الزراعية: هي التي يتم من خلالها العمل على تطبيق طرق وأساليب المحاسبة الإدارية المتعارف عليها في المؤسسات الزراعية بهدف قياس وتوصيل المعلومات اللازمة للإدارة بكافة مستوياتها لمساعدتهم في رسم

وتخطيط السياسات، ترشيد القرارات وإدارة المؤسسة بكفاءة وفعالية. (محمود، محمد، ويعقوب، 2021، صفحة

(15)

➤ تكمن فائدة المحاسبة بالنسبة للمزارع في أنها: (دينوري، 2015، صفحة 197)

✓ تساعده في تحديد مركزه المالي ورأس ماله بواسطة سجلاته المحاسبية في أي وقت يريد ذلك؛

✓ تساعده في توفير معلومات كافية من شأنها المساعدة بشكل كبير في اكتشاف حالات التلاعب والاختلاس؛

✓ تساعده في تنظيم شؤونه المالية من خلال وضع إحصائيات مفيدة في مختلف أبواب المصروفات والمدخيل لمقارنة النتائج

الحققة بسنوات سابقة؛

✓ تساعده في تحديد مختلف مستحقاته الضريبية، لبيان عدتها من عدمه؛

✓ تساعده في تحديد أسعار البيع التقديرية لمنتجاته، بناء على المتابعة المستمرة لمصاريف التمرارية المختلفة.

- مميزات المحاسبة في القطاع الزراعي: تتميز المحاسبة الزراعية بمجموعة من المميزات التي تختص بها عن باقي القطاعات ويمكن

حصرها في: (شعواوي، 2022، صفحة 37)

✓ المحاسبة الزراعية هي محاسبة صناعية أكثر تعقيدا: فالزراعة في الأساس هي نوع خاص من الصناعة لأنها أكثر

تعقيدا، بالتالي فالمحاسبة الزراعية تتطلب دقة وعناية خاصة فهي في الأساس تنطبق عليها اغلب قواعد المحاسبة الصناعية، مع

التركيز على أهمية عنصر العمل الذي يصعب تحديد تكلفته، في حين ان باقي المصروفات والمواد الأولية فهي اسهل من حيث

تحديد التكلفة؛

✓ تغطي الأصول الزراعية أكثر من منتج: فيتم في الغالب تصنيف العديد من المنتجات باعتبارها أصول مختلفة حسب طبيعة

الغرض منها، مثل: القمح (حبوب، تبن)، الماشية (تكائر، صوف، حليب ولحوم وسماد).

✓ صعوبة تحديد قيمة المنتجات التي تستهلك داخل المؤسسة الزراعية كونه يصعب مراقبة عملية استهلاكها،

✓ صعوبة تحديد نسبة المكافآت العينية " في شكل منتجات زراعية " الممنوحة للعمال، كما قد تكون مكافآتهم في

شكل أمراض لمراعي لمراعيها.

- تكيف خصائص النشاط الزراعي على المحاسبة الزراعية: هناك انعكاسات هامة لخصائص العمليات الزراعية على التسجيل المحاسبي للأصول البيولوجية مما يجعل هناك ضرورة لوضع أسس تعامل خاص، وتمثل أهم هذه الانعكاسات وتكيفها محاسبيا فيما سيتم طرحه من خلال الجدول التالي:

جدول رقم 12: تكيف خصائص النشاط الزراعي مع ممارسات المحاسبة الزراعية

المحاسبة	الانعكاس المحاسبي	التكيف المحاسبي
موسمية الإنتاج الزراعي	- موسمية الدخل؛ - حجم العمل المحاسبي في كل موسم؛ - ارتفاع قيمة الخدمات التسويقية.	- اعداد قوائم مالية مرحلية. - تنظيم العمل المحاسبي في كل موسم
التأثر بالظروف المناخية والعوامل الطبيعية والبيئية	- صعوبة تقدير كمية الإنتاج الزراعي مقدما، - عدم القدرة على وضع واعداد الموازنات التقديرية والتخطيطية؛ - ارتفاع حالة عدم التأكد.	التركيز على كل من: - محاسبة التحوط؛ - محاسبة المشتقات المالية.
تداخل وتعدد المنتجات الزراعية	صعوبة تحديد وضبط تكاليف المنتجات بطريقة دقيقة	تطبيق محاسبة تكاليف تتناسب مع طبيعة العمليات الزراعية
طبيعة الأصول الحية (نباتية او حيوانية) تكاثر، نمو، نفوق	- صعوبة تقييم النمو، الزبادات أو التطور؛ - صعوبة تحديد معدلات النفوق "طبيعي وغير طبيعي".	- استخدام القيمة العادلة في التقييم.
اختلاف الفترة المالية عن الفترة الزراعية	تكن الصعوبة في تحديد نتيجة النشاط والتي لا تتوافق بالضرورة مع نهاية الفترة المالية.	- تخصيص حسابات خاصة بالحاصل، والمنتجات الزراعية؛ - استخدام ارصدة اول وآخر الفترة؛ - استخدام القوائم المرحلية.
الفارق الزمني بن الاتفاق على النشاط والحصول على الأيراد	- ارتفاع المصاريف الرأس مالية؛ - صعوبة التحديد الدقيق لرأس المال والأيراد	- تقسيم فترات النشاط الزراعي من الانشاء الى الاضمحلال؛ - تحديد المصاريف الخاصة بكل فترة.

المصدر: (بن قديم و شماخي، 2020، الصفحات 35-36) بتصرف

2- التنظيم المحاسبي للقطاع الزراعي من منظور المعايير المحاسبية الدولية: في إطار المساعي الدولية لوضع نظام محاسبي مالي موحد يشمل اغلب القطاعات الناشطة في السوق الدولي، حضي النشاط الزراعي باهتمام بالغ لئتم تخصيص معيار محاسبي خاص به، ومن خلال هذه النقطة سيتم التطرق لأهم الاجتهادات المبذولة في هذا الجانب لوضع تنظيم محاسبي موحد دولياً:

- الجهود الدولية لوضع تنظيم محاسبي للقطاع الزراعي: سعت العديد من المنظمات والهيئات الدولية لوضع إطار محاسبي للقطاع الزراعي ومن خلال الجدول التالي يمكن تلخيص هذه الجهود في:

جدول رقم 13: المنظمات الدولية ومساعدتها في وضع إطار تنظيمي محاسبي للقطاع الزراعي

المنظمة، الهيئة أو المجلس الدولي	المساعي أو الجهود المبذولة
مجلس المعايير المحاسبية الدولية (IASB)	العمل على إصدار معايير تتعلق بالزراعة من خلال: - سنة 1977: إصدار مسودة مبادئ متعلقة بالزراعة، نظراً لأهمية قطاع الزراعة وخصوصية أنشطته واختلافها عن باقي القطاعات. - سنة 2000: إصدار المعيار المحاسبي الدولي رقم 41 "الزراعة" لئتم تطبيقه في بداية سنة 2003.
الأمم المتحدة	إصدار إرشادات في مجال المحاسبة الزراعية: - سنة 1968: إصدار مجموعة من الإرشادات التي شكلت إطار عام لإعداد الحسابات القومية عن الأصول البيولوجية الزراعية والتي تم تطبيقها في اليابان؛ - سنة 1993: صنف الأصول الزراعية إلى أصول زراعية إستهلاكية وأصول أخرى إستهلاكية.
الاتحاد الأوروبي	إنشاء نظام للمعلومات للمحاسبة الزراعية: - سنة 1965: إصدار عدد من الإرشادات المتعلقة بقياس المحاسبي للأصول الغير نقدية وطرق عرض القوائم المالية. - ظهور الحاجة إلى معلومات عن الأداء المالي للمؤسسات الزراعية "من خلال تحديد الالتزامات الضريبية، وتوفير مصادر التمويل"
منظمة المنشآت الأفريقية بالدول الفرنكوفونية	إصدار مخطط محاسبة عامة للزراعة خاصة بالدول الفرنكوفونية: - إصدار مجموعة قواعد خاصة بالقطاع الزراعي ضمن المخططات المحاسبية العامة.
الهيئة الأسترالية للمعايير المحاسبية	إصدار معايير تتعلق بالمحاسبة الزراعية: - سنة 1998: إصدار المعيار المحاسبي الأسترالي رقم 1037 "الأصول المولدة ذاتياً والمعاد توليدها"؛

المصدر: (مباحي، 2022، الصفحات 353-354) بتصرف

- المعيار المحاسبي الدولي "IAS41" الزراعة: يعد 41 IAS من أهم المعايير التي قرأ إصدارها في جانب تنظيم الممارسات المحاسبية الزراعية من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية (IASB)، على ضوء إصدار مسودة مبادئ متعلقة بالزراعة سنة 1977، ليتم في سنة 2000 إصدار المعيار المحاسبي الدولي رقم 41 "الزراعة" الذي شرع في تطبيقه في شهر جانفي سنة 2003، وقد تضمن في نصه العناصر التالية: (المعيار الدولي للمحاسبة 41 الزراعة، 2022)

▪ نطاق تطبيق معيار الزراعة واستثناءاته: يتم تطبيقه على ما يلي:

✓ المنتج الزراعي في حالة الحصاد؛ ليعم بعدها تطبيق المعيار 02.

✓ الأصول الحيوية وقر استثناء النباتات المثمرة من هذه الحالة؛

✓ المح الحكومية المتمثلة في:

مح غير مشروطة مرتبطة بأصل حيوي مقيم بـ "القيمة العادلة - تكاليف البيع" مقاسا ضمن الربح أو الخسارة فقط عندما تصبح هذه المح مستحقة التحصيل؛

مح مشروطة مرتبطة بأصل حيوي مقيم بـ "القيمة العادلة - تكاليف البيع"، أو في الحالة التي ارتبطت هذه المنحة بعدم ممارسة نشاط زراعي معين، يجب على المؤسسة إثبات هذه المنحة ضمن الربح أو الخسارة فقط عندما يتم استيفاء الشروط المرتبطة بها؛

لا يطبق على:

✓ الأمراض المتعلقة بالنشاط الزراعي "تندرج ضمن المعيار 16 والمعيار 40"

✓ النباتات المثمرة المتعلقة بالنشاط الزراعي "المعيار 16"، إلا أنه يتم تطبيقه على المنتج الذي ينمو على تلك النباتات؛

✓ المح الحكومية المتعلقة بالنباتات المثمرة "المعيار 20"؛

✓ الأصول الغير ملموسة المرتبطة بالنشاط الزراعي "المعيار 38"

✓ الأصول التي يترتب عنها حق الاستخدام الناتج من استئجار أرض تتعلق بنشاط زراعي "المعيار 17".

كما أنه لا يتناول تصنيع المنتج الزراعي بعد الحصاد، فقد يكون هذا التصنيع امتدادا للنشاط الزراعي، والاحداث اللاحقة له

تشابه مع التحول الحيوي، إلا أنه لا يعد نشاطا زراعيا من منظور التعريف الوارد له في هذا المعيار، كتحويل البرتقال الى

عصير من قبل مصنع للعصائر قام هو بدوره بزراعة هذا البرتقال.

- امثلة عن الأصول الحيوية ومنتجاتها الزراعية بالإضافة الى تاج التصنيع: قدم المعيار جدولا يتضمن قائمة بالأصول الحيوية وأهم منتجاتها الزراعية الطبيعية، بالإضافة إلى ما يقابلها من منتجات ناتجة عن عملية التصنيع بعد الحصاد، كالتالي:

جدول رقم 14: امثلة عن المنتجات المتأتية من الأصول الحيوية "الطبيعة والمصنعة"

أصول حيوانية		أصول نباتية	
المنتجات الحيوية	المنتجات الزراعية	المنتجات الحيوية	المنتجات الزراعية
منتجات التصنيع بعد الحصاد أو المجني	المنتجات الزراعية	المنتجات الحيوية	المنتجات الزراعية
أشجار الفاكهة	الفواكه المقطوفة	الأبقار	الفواكه المعلبة، المجففة، العصائر.
الأشجار في مزارع الخشب	الأشجار والأغصان المقطوعة	ماشية الألبان	الألواح، النشارة
شجيرات الشاي	الأوراق المقطوفة	الغنم	الشاي المعب
قصب السكر	القصب المحصود	الدجاج	السكر
نبات القطن	القطن المحصود	النحل	الملابس، الخيوط. . .
منتجات التصنيع بعد الحصاد أو المجني	المنتجات الزراعية	المنتجات الحيوية	المنتجات الزراعية
تفاح، محوم مصنعة.	الذبائح		
مشروبات الحليب والألبان	الحليب		
سجاد، الغزل	الصوف		
مايونيز، حلويات	البيض		
عسل معلب	العسل الطبيعي		

المصدر: من إعداد الباحثة بالإعتماد على (المعيار الدولي للمحاسبة 41 الزراعة، 2022، الصفحات 1-2)

- المصطلحات التي جاء بها المعيار: جاء هذا المعيار بمجموعة من المصطلحات بالمعاني المحددة لها وفق ما هو مبين في الجدول التالي:

جدول رقم 15: مصطلحات المعيار المحاسبي الدولي 41 حول الزراعة

المصطلح	تعريفه أو معناه
النشاط الزراعي	هو قيام المؤسسة بإدارة حصاد الأصول الحيوية "البيولوجية" بهدف بيعها أو تحويلها لمنتج زراعي أو أصل حيواني إضافي أو آخر، بالإضافة إلى متابعة التحول الحيوي الذي قد يطرأ عليها. يشمل النشاط الزراعي على سبيل المثال النشاطات التالية: - زراعة الغابات؛ زراعة البساتين والمزارع؛ - تربية الماشية؛ - زراعة الزهور؛ - تربية الأحياء المائية بما فيها الأسماك.
سمات الأنشطة الزراعية	القدرة على التغيير: أو التحول الحيوي الذي يطرأ على النباتات والحيوانات الحية؛ إدارة التغيير: لأجل تثبيت وتعزز الظروف اللانمرنة لمحدث عملية التغيير الحيوي (من أجل تحديد مستويات التغذية، درجة

	<p>المجرارة، الضوء اللازم لإتمام هذه العملية)؛</p> <p>قياس التغير: يتم متابع وقياس التغير الذي يحدثه التحول الحيوي للأصل الحي أو المحاصر كهمة إدارية مروتينية، عن طريق القياس الكمي من خلال (تحديد النسل، أو الطول أو الوزن أو العدد وغيرها)، أو القياس النوعي (الكثافة، النضج، القوة والميزة الوراثية وغيرها)</p>	
	<p>يقصد به المنتج المحصود من الأصول الحيوية.</p>	<p>المنتج الزراعي</p>
	<p>هو عبارة عن نبات حي، ويقصد به بأنه:</p> <ul style="list-style-type: none"> - منتج يتم استخدامه في إنتاج أو توريد منتج زراعي؛ - منتج يتوقع أن يقدم ثمار لأكثر من فترة واحدة؛ - احتمالية بيعه على أنه منتج زراعي ضعيفة، على خلاف مبيعات الحردة التي تتم عرضياً. <p>يستثنى منها "لا يعد نباتات مشمرة" كل من:</p> <ul style="list-style-type: none"> - النباتات التي يتم زراعتها ليتم حصادها على أنها منتج زراعي "الأشجار التي يتم زراعتها وراعتها للحصول على الخشب" - النباتات التي يتم زراعتها من أجل إنتاج منتج زراعي "مع وضع أن هناك احتمالية كبيرة من كون المؤسسة ستحصد النبات وتبيعه باعتباره منتج زراعي" (الأشجار المزروعة التي يتم الاستفاح بثمارها وخشبها) - المحاصيل السنوية (القمح، الشعير والذرة وغيرها) <p>عندما تتوقف النباتات المشمرة قادرة على إنتاج منتج يتم قطعها وبيعها على أنها خردة "مثل الأشجار تستخدم كحطب"</p>	<p>النبات المشمر</p>
	<p>قد يكون حيوان أو نبات حي (مثل المنتجات التي تنمو على النباتات المشمرة)</p>	<p>الأصل الحيوي</p>
	<p>يشمل كل من عمليات:</p> <ul style="list-style-type: none"> - النمو: زيادة في كمية النبات أو حجم الحيوان أو تحسن وتعديل نوعيته؛ - الإنتاج: مثل إنتاج منتج زراعي "عصارة الأشجار، حليب، صوف، أوراق شاي وغيرها؛ - التكاثر: إنتاج نباتات أو حيوانات حية أخرى وإضافية؛ - الإنتاج: يعبر عنه بانخفاض كمية لنباتات أو عدد الحيوانات أو ترددي نوعيتهم. <p>ترتبط بحدوث تغيرات كمية للأصل الحيوي أو تغيرات نوعية.</p>	<p>التحول الحيوي</p>
	<p>هي مجمل التكاليف الإضافية التي تعزى إلى استبعاد أو بيع أو خروج الأصل الحيوي بصورة مباشرة.</p> <p>يستثنى منها: ضرائب الدخل وتكاليف التمويل.</p>	<p>تكاليف البيع</p>
	<p>تضم إجمالي الحيوانات أو النباتات المتشابهة والحيمة.</p>	<p>مجموعة الأصول الحيوية</p>
	<p>هو عملية يتم عن طريقها فصل المنتج "نباتي أو حيواني" عن الأصل الحيوي.</p>	<p>الحصاد</p>

المبلغ الدفترى	يتم به اثبات قيمة الأصول التابعة للمؤسسة في قائمة المركز المالي
القيمة العادلة	تنشأ نتيجة معاملة تمت في ظروف اعتيادية بين طرفين أو أكثر في السوق في تاريخ القياس أو التقييم، ويعبر عن السعر الذي يتم: - استلامه في حالة بيع الأصل؛ - دفعه لنقل التزام .

المصدر: من إعداد الباحثة

▪ **الإثبات وقياس الأصول المحيوية:**

يتم اثبات الأصول المحيوية أو المنتجات الزراعية ضمن قائمة المركز المالي فقط عندما:

- تسيطر المؤسسة على الأصل او المنتج بموجب احداث سابقة، مثل: الملكية القانونية، تعليم أو وسم الماشية وغيرها؛
- يكون من المحتمل ان هناك منافع اقتصادية مستقبلية تندفق للمؤسسة وتكون مرتبطة بالأصل؛
- يمكن ان يتم قياس القيمة العادلة لأصل بطريقة يمكن الاعتماد عليها أو قياس القيمة العادلة لتكلفته وفق نفس المبدأ .
- علاقة المحاسبة الزراعية بالمعايير المحاسبية الدولية: على خلاف المعيار المحاسبي الدولي رقم 41 فهناك العديد من المعايير المحاسبية التي لها علاقة بالنشاط الزراعي وتنظيم عملياته المحاسبية وفي الجدول التالي يمكن التطرق لأهمها ونطاق تطبيقها:

جدول رقم 16: المعايير المحاسبية المرتبطة بقطاع الزراعة ونطاق تطبيقها

المعايير	نطاق تطبيقه
المعايير المحاسبية الدولي رقم 02 "المخزون"	يختص بالمعالجة المحاسبية لجميع أنواع المخزون المسجلة في جانب الأصول والتي تتمثل في: - المخزون الموجه للبيع؛ - المخزون الموجه للاستخدام في عمليات الإنتاج؛ - المخزون المعبر عنه في شكل خدمات أو توريدات تستهلك اثناء النشاط العادي أو اثناء العملية الإنتاجية؛ - المخزون الموجه لغرض استخدامه لتقديم الخدمات .
المعايير المحاسبية الدولي رقم 16 "المتلكات والتجهيزات والمعدات"	يتم تطبيق هذا المعيار لوصف المعالجة المحاسبية الخاصة لتلك الأصول التي يتم اقتناؤها لتسيير أعمال المؤسسة والتي يتم استخدامها في الغالب لفترة تفوق السنة المالية الواحدة، وتتمثل في: - المصانع، المتلكات والمعدات التي يتم استخدامها في عمليات إنتاج البضاعة وبيعها مثل المعدات الصناعية ومعدات النقل وغيرها؛ - الأصول المستخدمة من قبل الأدارة مثل تجهيزات مكتب واثاث وغيرها؛

<p>- الأصول الموجهة لغرض التأجير مثل معدات النقل والمباني وغيرها .</p>	
<p>يختص بالمعالجة المحاسبية للمتح التي تقوم محتلف الحكومات بتقديمها للمؤسسات بغرض تشجيع ودعم المؤسسات خاصة تلك التي تعمل في ظروف صعبة ومجالات استثمارها غير نشطة، قد تكون في شكل تقدي أو عيني، وتشمل مايلي:</p> <p>- المعالجة المحاسبية للمتح التي تتلقاها المؤسسات من الحكومة؛</p> <p>- متطلبات الإفصاح عن المح التي تتلقاها هذه المؤسسات من الدولة ومحتلف الاشكال الأخرى من المعونات الحكومية .</p> <p>- ويستثنى من هذا المعيار "المشكلات الناشئة عن انعكاس أثار الأسعار المتغيرة عن القوائم المالية، المساعدة الحكومية للضريبة في شكل مزايا ضريبية، مشاركة الحكومة في ملكية المؤسسة، المح الحكومية التي يغطيها المعيار الخاص بالزراعة 41" .</p>	<p>المعيار المحاسبي الدولي م رقم 20 "المح الحكومية"</p>
<p>يصف المعالجة المحاسبية للاستثمارات العقارية التي تمتلكها المؤسسة، وتشمل مايلي:</p> <p>- عملية الاعتراف والقياس والافصاح الخاصة بالاستثمارات العقارية التي تنوي المؤسسة الاحتفاظها لغرض تأجيرها للغير "البحار تمويلي أو تشغيلي"؛</p> <p>- عملية الاعتراف والقياس والافصاح الخاصة بالاستثمارات العقارية التي تنوي المؤسسة الاحتفاظها لغرض الاستفادة من الارتفاع الذي قد يطرأ على أسعارها السوقية لتحقيق أرباح رأس مالية عند القيام ببيعها أو التنازل عنها؛</p> <p>- عملية الاعتراف والقياس والافصاح الخاصة بالاستثمارات العقارية المحتفظ بها بموجب عقد استئجار تمويلي التي تنوي المؤسسة تأجيرها للغير بموجب عقد أبحار تشغيلي؛</p> <p>- العقارات المملوكة من قبل الشركة الأم "القابضة" التي فر تأجيرها للشركة التابعة "الفرع" بموجب عقد تأجير تشغيلي .</p>	<p>المعيار المحاسبي الدولي م رقم 40 "الاستثمارات العقارية"</p>

المصدر: (القنعي، 2020، الصفحات 153-155) بتصرف

3- التنظيم المحاسبي للقطاع الزراعي في الجزائر: كغيرها من الدول سعت الجزائر الى وضع اطار مفاهيمي وتصوري للمحاسبة

الزراعية وقد تجسدت هذه المساعي من خلال:

- إصدار المخطط المحاسبي للقطاع الزراعي: بعد الاستقلال سعت الجزائر الى تبني نظام محاسبي وطني وقد كانت أولى المحاولات

سنة 1964 م التي تجسدت في تغيير تسمية بعض الحسابات وإنشاء حسابات جديدة، في حين أن المحاولة الثانية سنة 1969 والتي

أعتبرت أولى المحاولات الجديدة في هذا الإطار لأجل وضع نظام محاسبي يرتكز على الأهداف والمبادئ بحيث قامت وزارة

المالية بتشكيل لجنة مهمتها تحضير واعداد مشروع مخطط محاسبي جديد في مدة ستة أشهر، إلا أن هذه اللجنة لم توفق، لتليها محاولة أخرى سنة 1972 والتي تولاها المجلس الأعلى للمحاسبة (قر إنشاءه بموجب المرسوم المؤرخ في 29/09/1971) بحيث قام المجلس بإنشاء لجنة تقييس مهمتها اعداد مخطط محاسبي جزائري مستقل وجديد، وقد اسفرت اللجنة عن وضع مشروع تمهيدي لأول مخطط محاسبي جزائري في شهر ديسمبر 1972، الذي تم تبنيه في شهر نوفمبر 1973 من طرف المجلس، ليله صدور الأمر رقم 35/75 المؤرخ صدوره في 19/04/1975 والذي النزم كافة الهيئات العمومية ذات الطابع الصناعي والتجاري بتنفيذه والذي دخل حيز التنفيذ في سنة 1976 (مايده، 2017/2016، الصفحات 15-17)، وفيما يخص خصوصية القطاع الزراعي فقد سعى المشرع الجزائري على اصدار نظام محاسبي يتماشى مع طبيعة أنشطة هذا القطاع ليتم اصدار مخطط محاسبي خاص بالقطاع الزراعي بتاريخ 13 سبتمبر 1987 الذي اصبح سامري المفعول بتاريخ 01/01/1988 وتضمن (السلامي، 2021/2020، صفحة 01):

- ✓ قائمة الحسابات الخاصة بالقطاع والتي ترتب عنها تطبيق المخطط المحاسبي الوطني PCN مع خصوصية القطاع وذلك بإستحداث أصناف وحسابات جديدة مثل: حيوانات التكاثر وحسابات خاصة بمخزونات الحيوانات وتحديد طرق الفصل بين تصنيفهما وتسجيلهما ضمن الاستثمارات أو المخزونات.
- ✓ مجموعة من المصطلحات الخاصة بالقطاع؛
- ✓ قواعد سير حسابات التي جاء بها المخطط؛
- ✓ الإجراءات الخاصة بالقطاع؛
- ✓ القوائم المالية الحتمية التي تلتزم شركات القطاع بإعدادها وعرضها.

- صدور مقرر رقم 201-2023: بعد ايقاف العمل بالمخطط المحاسبي الوطني بعد تاريخ 31/12/2009 ومباشرة العمل بالنظام المحاسبي المالي في جانفي 2010، تم الغاء عدد كبير من المخططات التي كانت تتناسب مع هذا المخطط ومن بينها المخطط الخاص بالقطاع الزراعي، ليم استبدال العمل في أغلب القطاعات وفق SCF.
- لم يتم بعدها إصدار أي نظام يتماشى مع متطلبات القطاع الزراعي نظرا للأسباب التالية:
- مرونة النظام المحاسبي المالي وتكيفه مع أغلب الأنشطة؛
- اغلب المؤسسات التابعة للقطاع الزراعي غير ملزمة بتطبيق المحاسبة المالية وتكتفي بالمحاسبة المبسطة؛

▪ عدم قيام عدد كبير من المؤسسات التابعة للقطاع بالتصريح بنشاطها وتعمل بطريقة عرفية .

إلا أن هناك مواد في النظام المحاسبي المالي تـر الإشارـة فيها إلى قياس وعرض الأصول والمنتجات الزراعية وهي (القانون رقم 07-11، 2007، صفحة 10، 13):

▪ المادة 19.121 هي احد المواد التابعة للفصل الثاني التي تندرج ضمن القسم الأول منه المتعلق بالقواعد الخاصة للإدراج في الحسابات وتقييم التثبيتات المعنوية والعينية، وترخصها للأصل البيولوجي بحيث ين المشـرع انه يتم تقييم هذا الأصل بقيمته الحقيقية مطروحا منها مصاريف نقطة البيع المقدرة، وهذا عند ادراجها في الحسابات في تاريخ كل اقفال وفي اول مرة (حالة الاقـتناء او الإنتاج الذاتي وغيرها)، وفي حالة عدم القدرة على تقييم قيمته الحقيقية بصورة موثوقة او صادقة يتم تقييم هذا الأصل بتكلفة الحصول عليه متقوصا منها مجموع خسائر القيمة والاهتلاكات ان وجدت .

▪ المادة 7.123 هي احد المواد التابعة للفصل الثاني التي تندرج ضمن القسم الثالث منه المتعلق بالقواعد الخاصة للإدراج في الحسابات وتقييم المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ، وترخص هذه المادة للحالة الخاصة بالمنتجات الزراعية بحيث نصت فيما معناه أنه يتم تقييم هذه المنتجات بقيمتها الحقيقية مطروحا منها تكاليف نقطة البيع المقدرة عند ادراجها في الحسابات لأول مرة او في تاريخ الاقفال، وأي مـربح أو خـسارة متأتين من القيمة التي تر بها تقييم المنتجات الزراعية يتم اثباتها في نتيجة الصافية للسنة المالية التي حصلت فيها .

في السنوات الأخير وبعد توجه عدد من الشركات الكبرى إلى ممارسة الأنشطة الزراعية مثل شركة كوسيدام "الاستثمار السمكي" سعت إلى التكيف مع ما جاء به النظام المحاسبي المالي، إلا أنه لم يكن كافياً، واستدعى الأمر من المجلس الوطني للمحاسبة إصدار المقرر رقم 201 المؤرخ في 01 جويلية 2023 الذي يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ويحتوي الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، المتكيف مع قطاع الفلاحة من منطلق اجراء اضافات على النظام المحاسبي المالي ليتماشى مع طبيعة النشاط الزراعي، ومن أهم ما جاء به هذا المقرر نجد:

➤ الاعتراف بأي عنصر في قائمة المركز المالي وجدول حسابات النتائج عندما:

✓ من المحتمل ان تعود من هذا العنصر أو إليه اية منافع أو منفعة اقتصادية مستقبلية متعلقة بالمؤسسة؛

✓ يمكن تقييم تكلفه أو قيمة العنصر بطريقة صادقة .

➤ القياس "التقييم": يتم تقييم الأصول البيولوجية بالقيمة الحقيقية متقوص منها التكاليف المقدرة عند نقطة البيع، لذا لا بد من تحديد مفهوم كل من المصطلحين:

✓ **التكلفة الحقيقية:** وتعرف كذلك بالتكلفة الراهنة، يسهل تحديدها من خلال تجميع الأصول البيولوجية حسب خاصيات معتبرة على سبيل المثال: "العمر، النوعية"، وتأخذ بعين الاعتبار الاحتمالات التالية:

❖ في حالة وجود سوق نشط للأصل البيولوجي فإن السعر المعروض في تلك السوق هو المعيار المتبع في تحديد قيمته الحقيقية

❖ في حالة تعدد الأسواق النشطة فالقيمة المأخوذة كتكلفة تأخر يمنية هي سعر السوق الحالي الذي يتوقع استخدامه .

❖ يمكن تسهيل تحديد القيمة الحقيقية للأصل البيولوجي بتجميع الأصول البيولوجية حسب خاصيات معتبرة على سبيل المثال حسب العمر أو النوعية "ترك الحرية للكيان من اجل اختيار معايير تحديد الأسعار حسب الخاصيات الموافقة لتلك التي تستعمل في السوق"

✓ **تكاليف نقطة البيع:** تشمل:

- ❖ العمولات المدفوعة للوسطاء والتجار؛
- ❖ المبالغ المقتطعة من طرف الوكالات النظامية، المعارض والأسواق؛
- ❖ حقوق ومرسوم التحويل؛
- ❖ تستثنى منها تكاليف النقل والنفقات الأخرى الضرورية لوضع الأصول في السوق .

ثالثا: المعالجة المحاسبية لعمليات قطاع الزراعة

لكل عنصر من عناصر الأصول والخصوم في القطاع الزراعي معالجة محاسبية خاصة، وفيما يلي سيتم تناول أهم هذه

المعالجات كالتالي:

1- التسجيل المحاسبي لعملية حيازة الأصول الثابتة: تمثل الأصول الثابتة في النشاط الزراعي النسبة الأكبر من ممتلكات

المؤسسات الزراعية، بالإضافة إلى الأصول الثابتة المتعارف عليها لدى أغلب المؤسسات مثل: الأراضي، المباني، معدات

صناعية، تجهيزات مكتب ومعدات نقل وغيرها .

توجد هناك أصول ثابتة تفرّد بامتلاكها المؤسسات الزراعية مقارنة بباقي المؤسسات مثل:

ح/ 211: الأراضي: حسب خصوصية النشاط الزراعي يمكن تقسيمها إلى:

أراضي للزراعة: يمكن ان يتم تقسيمها إلى أراضي عامرية أي غير مزروعة وأراضي مزروعة .

أراضي مخصصة للرعي؛

علما ان هذه الأراضي لا تمتلك، وفي حالة المخاطر التي قد تترتب عليها يمكن ان تكون لها خسائر قيمة .

ح/ 212: عمليات التنضيد والتهيئة للقطع المرضية: ويتم فيها رسملة التكاليف التي تهيئ الأمراض عن طريق التسوية أو

التخضير أو غيرها، مثل حالة الأراضي المخصصة للملاعب أو مساحات التنزه للعمال أو تكون في حالات لإضفاء جمالية

على المزرعة، بالإضافة إلى تعبيد الأمراض وتقسيمها من خلال وضع طرق لتسهيل التنقل .

ح/ 213: المباني: حسب خصوصية النشاط الزراعي يمكن إدماج ح/ 2134 مباني الاستغلال الزراعي ويمكن

أن يضم الحسابات التالية:

ح/ 21340: المباني المخصصة للإنتاج الزراعي؛

ح/ 21341: الحضائر؛

ح/ 21342: الإسطبات؛

ح/ 21343: الملبئات؛

ح/ 21344: الورشات تحضير الشتلات؛

ح/ 21345: خيمة الدجاج؛

ح/ 21346: أقفاص الأمران؛

ح/ 21347: المباني المخصصة لتربية الأسماك؛

ح/ 21348: المباني الاستغلال الزراعي الأخرى؛

ح/ 215: المنشآت التقنية، المعدات والأدوات الصناعية: يضم الحسابات الفرعية التالية:

ح/ 2154: المنشآت الزراعية؛

ح/ 2155: المعدات والأدوات الزراعية: ينقسم إلى الحسابات التالية:

ح/ 21551: معدات البذور والنشر؛

ح/ 21552: معدات معالجة النباتات؛

ح/ 21553: معدات الري؛

ح/ 21554: معدات حصاد النباتات؛

ح/ 21555: معدات تربية وحلب متنقلة؛

ح/ 21558: معدات وأدوات زراعية أخرى.

ح/ 2156: معدات تربية الأسماك.

تمر عملية معالجة الأصول الثابتة بالمراحل التالية:

✓ الحيانزة: يتم تسجيل عملية حيانزة الأصول الثابتة وفق الحالات التالية:

▪ في حالة المؤسسات الفردية: يتم تقديم الأصول الثابتة وفق حالتين:

كمساهمة في رأس مال المؤسسة

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرج.د	مرج.م
بقيمة الإسهام	بقيمة الإسهام	تاريخ التأسيس	101	2183x
		ح/ تثبيات		
		ح/ أموال الاستغلال		
		قيد إثبات تأسيس مؤسسة فردية		

تقديمها من قبل صاحب المؤسسة من أمواله الخاصة خلال النشاط

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
بتكلفة الشراء	بتكلفة الشراء	بتاريخ الإيداع	108	2xx
		ح/تثبيات ح/حساب المستغل إثبات ايداعات صاحب المؤسسة للأصول الثابتة		

في حالة المؤسسات الجماعية او الشركات: يتم اثبات الأصول الثابتة كمساهمة مقدمة من قبل احد الشركاء

كالتالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
بقية الإسهام	بقية الإسهام	بتاريخ تقديم الشركاء لمساهماتهم	456	2xx
		ح/التثبيات ح/الشركاء العمليات عن رأس المال قيد الوفاء بالمساهمات المتمثلة في الأصول الثابتة		

في حالة الاقتناء على الحساب: يتم اثبات القيد المحاسبي التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
TTC	HT تكلفة الشراء TVA	بتاريخ الاقتناء	404	2xx 44562
		ح/التثبيات ح/ح TVA مسترجعة على التثبيات ح/موردو التثبيات قيد اقتناء اصل ثابت بقا تومرة مرقم على الحساب		

في حالة الاقتناء قدأ أو عن طريق وسيلة دفع أخرى: يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
TTC	HT تكلفة الشراء TVA	بتاريخ الاقتناء	5xx	2xx 44562
		ح/التثبيات ح/ح TVA مسترجعة على التثبيات ح/أحد طرق السداد قيد اقتناء اصل ثابت بقا تومرة مرقم		

ملاحظة: الأموال التي يتم بواسطتها إقتناء التثبيتات تكون مصادرها مختلفة ومن أبرز مصادرها:

- التمويل الذاتي "أموال المؤسسة، الشركاء أو المستغل";

- الإقتراض؛

- الإعانات المالية وغيرها .

بالنسبة لإنتاج المؤسسة لذاتها لهذا النوع من التثبيتات فهي في الغالب لا تقوم بإنتاجها ذاتيا بإستثناء حالة المباني، والتي قد تنتجها ذاتيا

بوسائلها الخاصة أو عن طريق الاستعانة بمقاول.

■ في حالة إنتاج المؤسسة لذاتها: قد تتم عملية الإنجاز من قبل المؤسسة بوسائلها الخاصة، كما قد تتم بواسطة جهات

أخرى "مقاولين، مؤسسات" هناك حالتين وهما:

➤ إنجازها من قبل المؤسسة: نسجل محاسبا مايلي:

انتهاء عملية الإنتاج في نفس السنة المالية: يتم مرسملة التكاليف التي تحملها بموجب القيد التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
xxxxx	xxxxx	بتاريخ انتهاء عملية الإنجاز	73x	2xx
		ح/ التثبيت المعني ح/ الإنتاج المثبت (أصول عينية او معنوية) اثبات انتهاء واستلام التثبيت المنجز		

المبلغ الذي يتم من خلاله تسجيل القيد هو عبارة عن مجموع التكاليف التي تحملتها المؤسسة.

عملية الإنتاج تأخذ أكثر من سنة مالية للإنتاج: يتم تسجيل القيود المحاسبية التالية:

في نهاية السنة وفي حالة عدم انتهاء عملية الإنتاج نسجل:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
xxxxx	xxxxx	N/12/31	73x	23x
		ح/ التثبيتات الجاري إنجازها ح/ الإنتاج المثبت (أصول عينية او معنوية) قيد اثبات مآثر إنجازها خلال السنة المعنية		

المبلغ الذي يتم من خلاله تسجيل القيد هو عبارة عن مجموع التكاليف التي تحملتها المؤسسة .

بتاريخ تسليم التثبيت يتم تسجيل القيد التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
مجموع تكاليف هذه السنة رصيد السنوات السابقة	التكلفة الكلية للإنتاج	بتاريخ انتهاء عملية الإنجاز		
		ح/ التثبيت المعني		2xx
		ح/ الإنتاج المثبت (أصول عينية أو معنوية)	73x	
		ح/ التثبيتات الجاري إنجازها	23x	
		قيد اثبات استلام التثبيت المنجز		

➤ إنجازها من قبل الغير: نسجل محاسبا القيود التالية:

إنهاء عملية الإنتاج في نفس السنة المالية: يتم مرسملة التكاليف التي تحملها بموجب القيد التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
xxxxx	xxxxx	بتاريخ انتهاء عملية الإنجاز		
		ح/ التثبيت المعني		2xx
		ح/ الفواتير أو كشوف حسابات اشغال	4xx	
		اثبات انتهاء واستلام التثبيت المنجز		

المبلغ الذي يتم من خلاله تسجيل القيد هو عبارة عن مجموع التكاليف المبينة في الوضعية النهائية التي قدمت لها من قبل المؤسسة المنجزة .

عملية الإنتاج تأخذ أكثر من سنة مالية للإنتاج: يتم تسجيل القيود المحاسبية التالية:

في نهاية السنة وفي حالة عدم انتهاء عملية الإنتاج نسجل:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
xxxxx	xxxxx	N/12/31		
		ح/ التثبيتات الجاري إنجازها		23x
		ح/ الفواتير أو كشوف حسابات اشغال	4xx	
		قيد اثبات مآثر إنجازها خلال السنة المعنية		

المبلغ الذي يتم من خلاله تسجيل القيد هو عبارة عن مجموع التكاليف الموضحة في الوضعية النهائية التي قدمت لها من قبل المؤسسة المنجزة .

بتاريخ تسليم التثبيت يتم تسجيل القيد التالي:

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		بتاريخ انتهاء عملية الانجاز		
2xx		ح/ التثبيت المعني	التكلفة الكلية للانتاج	مجموع تكاليف هذه السنة رصيد السنوات السابقة
	4xx	ح/ الفواتير أو كشوف حسابات اشغال		
	23x	ح/ التثبيات الجاري انجازها		
		قيد اثبات استلام التثبيت المنجز		

▪ في حالة الحصول على التثبيت عن طريق ايجار تمويلي: يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي:

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		بتاريخ الإيجار		
2xx		ح/ التثبيت المعني	xxxx	xxxx
	167	ح/ ديون عن عقد إيجار تمويل اثبات الحصول على تثبيت بموجب عقد ايجار		

المبلغ الذي يتم تسجيله في القيد بأصغر قيمة بين القيمة المحيطة للمدفوعات الدنيا المتضمنة في العقد والقيمة الحقيقية للملك المؤجر .

✓ الإهلاك: يتم إثبات قسط إهلاك التثبيات القابلة للإهلاك في نهاية كل سنة وفق الطريقة التي تتبعها المؤسسة في الإهلاك،

ووفق المادة 7.121 من المقرر 201/ 2023 والتي نص فيها المشرع على إمكانية تطبيق طرق الإهلاك التالية (مقرر

201، 2023):

الإهلاك الثابت (الخطي)؛

الإهلاك المتناقص؛

الإهلاك حسب وحدات الإنتاج؛

الإهلاك المتزايد .

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		N/12/31	دائن	مدين
قسط الاهتلاك	قسط الاهتلاك	ح/ مخصصات الإهلاكات للأصول غير الجارية ح/ إهلاك التثبيتات المعنية إثبات قسط اهتلاك الأصل	28x	681x

✓ التنازل: قد يتم التنازل عن التثبيتات لعدة أسباب:

إنتهاء عمرها الإنتاجي؛

التلف؛

التجديد أو غيرها من الحالات .

وقد يترتب عن عملية التنازل أن تحقق المؤسسة فوائد قيمة كما قد يترتب عن عملية التنازل نواقص قيمة، ووفق كل حالة

يتم تسديل القيود التالية:

بعد تسجيل قسط الإهلاك اللانزوم للفترة الممتدة من تاريخ بداية السنة على غاية تاريخ التنازل، في حالة ان ينتهي عمر التثبيت

الإنتاجي وبعدها يتم تسجيل مايلي:

في حالة التنازل بفأض

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ التنازل عن التثبيت أو خروجه من المؤسسة	دائن	مدين
قيمة التثبيت نتيجة التنازل	مجمع الاهتلاك	ح/ إهلاك التثبيتات المعنية		28x
		ح/ حقوق التنازل اذا تمت العملية بالآجل		462
	ح/ طريقة السداد		5x	
	ح/ التثبيت المعني	2xx		
	ح/ فوائد القيم الناتجة عن التنازل	752		
	سعر التنازل	اثبات التنازل عن تثبيت بفأض		

في حالة التنازل بنواقص

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ التنازل عن التثبيت أو خروجه من المؤسسة	دائن	مدين
قيمة التثبيت	جمع الاهتلاك	ح/ اهتلاك التثبيتات المعنية	2xx	28x
	سعر التنازل	ح/ حقوق التنازل اذا تمت العملية بالآجل		462
	تبيحة التنازل	ح/ احد طرق التسديد		5x
		ح/ نواقص القيم الناتجة عن التنازل		652
		ح/ التثبيت المعني		
		إثبات التنازل عن التثبيت بنقص		

2- التسجيل المحاسبي للإعانات: تم تخصيص القسم الرابع من القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 المادة 124 بأجزائها الستة

للحديث عن الإعانات وتقسيماتها ومعالجتها محاسبيا، سنستعرض أهم أنواعها وكيفية معالجتها محاسبيا وفق التالي:

- إعانات الإستغلال: وتنقسم إلى (عطية ع.، 2014، الصفحات 208-209):

▪ إعانات التوازن: هي الإعانات التي سيتم تقديمها من قبل الدولة لأجل مساعدة المؤسسات في حالة تحقيق خسائر لتغطيتها

لمواصلة نشاطها، وتسجل محاسبيا كالتالي:

بتاريخ استلام اشعار الاعانة:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مراج د	مراج م
بقيمة الاعانة	بقيمة الاعانة	بتاريخ استلام اشعار الاعانة	741	441
		ح/ الدولة والجماعات العمومية الأخرى: الإعانات المطلوب إستلامها		
		ح/ إعانة التوازن		
		استلام اشعار باعانة التوازن		

بتاريخ استلام قيمة الاعانة: في الغالب يتم إيداع الاعانة في الحساب البنكي للمؤسسة.

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	بتاريخ استلام الاعانة	مراج د	مراج م
		ح/ البنك		
بقيمة الاعانة	بقيمة الاعانة	ح/ البنك	441	512
		ح/ الدولة والجماعات العمومية الأخرى:		
		الإعانات المطلوب إستلامها		
		استلام الاعانة		

▪ إعانات إستغلال أخرى: هي نوع من الإعانات تقدم للمؤسسات من قبل السلطات، التي تكون قد امتثلت لدى ممارسة نشاطها الى شروط تم تحديدها من قبل السلطات، مثل: بيع منتجاتها بسعر محدد؛ أو تشغيل خرجي تخصصات محددة وغيرها من الشروط.

بالتالي تسعى السلطات لمساعدة المؤسسات على تغطية التكاليف التي تترتب عن تنفيذها لهذه الشروط.

تسجل محاسبا وفق التالي:

بتاريخ استلام اشعار الاعانة:

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
441	748	بتاريخ استلام اشعار الاعانة	بقيمة الاعانة	بقيمة الاعانة
		ح/ الدولة والجماعات العمومية الأخرى: الإعانات المطلوب إستلامها ح/ إعانات أخرى للاستغلال استلام اشعار باعانة أخرى للاستغلال		

بتاريخ استلام قيمة الاعانة: في الغالب يتم ايداع الاعانة في الحساب البنكي للمؤسسة.

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
512	441	بتاريخ استلام الاعانة	بقيمة الاعانة	بقيمة الاعانة
		ح/ البنك ح/ الدولة والجماعات العمومية الأخرى: الإعانات المطلوب إستلامها استلام الاعانة		

في حالة عدم التزام المؤسسة أو تنفيذها لشروط من الشروط أو تأجيله للسنة الموالية يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي:

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
748	487	N/12/31	بقيمة الاعانة الغير مستلمة	بقيمة الاعانة الغير مستلمة
		ح/ إعانات أخرى للاستغلال ح/ نواتج مقيدة سلفا اثبات قيد الإعانات المقيدة سلفا		

يتم في بداية السنة المقبلة عكس القيد كالتالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح. د	مرح. م
		N/01/01		
بقية الاعانة الغير مستلمة	بقية الاعانة الغير مستلمة	ح/ نواتج مقيدة سلفا ح/ إعانات أخرى للاستغلال اثبات نواتج مقيدة سلفا خاصة بالاعانات	748	487

- إعانات التجهيز والاستثمار: وتدرج ضمن ح/ 13: النواتج والأعباء المؤجلة - خارج دورة الإستغلال، وتعرف كل منها على حدى كالتالي (طرطامر ومنصر، 2015، صفحة 144):

إعانات التجهيز: وهي التي تستفيد منها المؤسسة لأجل اكتساب ممتلكات معينة تدرج ضمن مجموعة 2، أو تقديم سيولة لها من أجل إنشائها أو إقتنائها وتدرج ضمن مجموعة 4.

إعانات الإستثمار الأخرى: هي اعانات تستفيد منها المؤسسة لتمويل أنشطتها طويلة الأجل مثل: إقامة كيانات في الخارج "مباني إدارية أو تجمعات"، أو من أجل القيام بعمليات التوسع والبحث عن أسواق جديدة.

محاسبيا يتم تسجيل القيود المحاسبية التالية:

عدد الوعد بالاعانة:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح. د	مرح. م
		بتاريخ استلام اشعار الاعانة		
بقية الاعانة	بقية الاعانة	ح/ الدولة والجماعات العمومية الأخرى: الإعانات المطلوب إستلامها ح/ إعانات التجهيز ح/ إعانات الاستثمار استلام اشعار باعانة	131 132	441

عند استلام قيمة الاعانة "سواء أموال أو تشيئات":

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		بنا مخرج استلام الاعانة		
2xX		ح/ التثبيت المعني	بقية الاعانة	
512		ح/ البنك		
	441	ح/ الدولة والجماعات العمومية الأخرى: الإعانات المطلوب إستلامها		بقية الاعانة
		استلام الاعانة		

في نهاية السنة: بالنسبة للإعانات المستخدمة في تمويل المؤسسة بتشيتات قابلة للاهلاك تدرج في نهاية كل سنة بقسط محول للنتيجة بما يناسب مع قيمة قسط الاهلاك المتعلق بالاعانة .

مثال: لاقتناء اهتلاك قيمته مليون دج ساهمت المؤسسة بـ 600.000 دج وكانت الاعانة المقدمة بقيمة 400.000 دج، في

نهاية السنة وعند حساب قسط الاهلاك علما ان العمر الإنتاجي 5 سنوات ويهتك التثبيت خطيا:

$$\text{قسط الاهلاك} = 1.000.000 \times 5/1 = 200.000 \text{ دج.}$$

بالنسبة للقسط المحول للنتيجة من قيمة الاعانة هو: $80.000 = 5/1 \times 400.000$ دج.

أو تحسب كالتالي: نسبة التمويل باعانة \times قسط الاهلاك = $200.000 \times 0.4 = 80.000$ دج.

وبعد تسجيل قسط الاهلاك يكون التقييد المحاسبي كالتالي:

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		N/12/31		
131		ح/ إعانة التجهيز	بقية القسط المحول	
	754	ح/ أقساط الإعانات المحولة لنتيجة السنة المالية		بقية القسط المحول
		تحويل قسط اعانة التجهيز الى نتيجة الدورة		

في حالة عدم قابلية التثبيت للاهلاك هناك حالتين:

في حالة وجود شرط عدم التصرف: يحول قسط موزع بالتساوي على طول المدة التي يكون فيها التثبيت غير قابل للتصرف؛

في حالة عدم وجود شرط عدم التصرف: يحول قسط الاعانة لحساب النتيجة بأقساط متساوية على مدى 10 سنوات .

- حالة إرجاع مبلغ الإعانات: في الحالة الاستثنائية التي تدفع فيها المؤسسة الى تسديد مبلغ الاعانة، نتيجة عدم احترامها للشروط المتعاقد عليها او لأسباب أخرى (علاوي، 2018، صفحة 289)، ومحاسبيا يكون التقيد كالتالي:

مرح. د	مرح. م	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		N/12/31		
	131	ح/ إعانة التجهيز	بقية الرصيد الباقي	
	132	ح/ إعانة الاستثمار		
	658	ح/ اعباء اخرى للتسيير الجاري (الاعتراف بالمبلغ المحول للنتيجة سابقا)	بقية الأقساط المحولة سابقا	
	5xx	ح/ الحسابات المالية		
		ارجاع الاعانة		بقية القسط المحول

3- التسجيل المحاسبي لعملية الاستهلاك الذاتي: وفق المقرر 201/2023 فالاستهلاك الذاتي يقصد به (مقرر 201، 2023، صفحة 84):

- الاقتطاعات أو المسحوبات التي تتم على إنتاج الزمرعة أو المستثمرة الفلاحية بدون مقابل مالي، تتم هذه العملية من قبل المستغل، عائلته، المستخدمين والشركاء، تسجل محاسبيا وفق القيد التالي:

مرح. د	مرح. م	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		بتاريخ الاستهلاك الذاتي للأصل البيولوجي		
	658	ح/ خسائر القيمة الاستثنائية للأصول البيولوجية	بقية المسحوبات	
	24x	ح/ الأصل البيولوجي المعني		
		مسحوبات الأصول البيولوجية بدون مقابل مالي		بقية المسحوبات
		بتاريخ الاستهلاك الذاتي للمخزون البيولوجي		
	600x	ح/ مشتريات مخزونات بيولوجية مشتراة	بقية المسحوبات	
	725	ح/ تغير المخزونات الزراعية الجارية - الحيوانات		
	3xx	ح/ المنتج الزراعي المعني		بقية المسحوبات
		مسحوبات المخزونات البيولوجية بدون مقابل مالي		

- الامتيازات العينية أو المادية التي قد يتحصل عليها كل من المستخدم، المستغل أو الشركاء نظير قيامهم بعمل اداري أو مالي ويتم التسجيل المحاسبي التالي:

■ الامتيازات المقدمة للمستخدمين: وهي تلك الامتيازات الممنوحة للمستخدمين بدون مقابل مالي تسجل محاسبا وفق القيد

التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
بقيمة الامتياز الممنوح	بقيمة الامتياز الممنوح	بتاريخ منح الامتياز		638
		ح/ أعباء المستخدمين الأخرى		
		ح/ الأصل البيولوجي المعني	24x	
		ح/ المنتج الزراعي المعني	3xx	
		امتيازات مقدمة للمستخدمين بدون مقابل مالي		

■ الامتيازات المقدمة للمستغل:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
بقيمة الامتياز الممنوح	بقيمة الامتياز الممنوح	بتاريخ منح الامتياز		108
		ح/ المستغل		
		ح/ الأصل البيولوجي المعني	24x	
		ح/ المنتج الزراعي المعني	3xx	
		امتيازات مقدمة للمستغل بدون مقابل مالي		

■ الامتيازات المقدمة للشركاء:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
بقيمة الامتياز الممنوح	بقيمة الامتياز الممنوح	بتاريخ منح الامتياز		45
		ح/ الجمع والشركاء		
		ح/ الأصل البيولوجي المعني	24x	
		ح/ المنتج الزراعي المعني	3xx	
		امتيازات مقدمة للشركاء بدون مقابل مالي		

4- التسجيل المحاسبي للأصول البيولوجية: ترخيص ح/ 24: الأصول البيولوجية: وهي تضم الحيوانات والنباتات الحية؛ وترتقسيم

هذا الحساب إلى الحسابات الفرعية التالية:

ح/ 241: الحيوانات: تدرج ضمن هذا الحساب:

ح/ 2411: حيوانات ناضجة وتضم:

ح/ 24111: حيوانات التكاثر: يدرج ضمنه ذكور وإناث حيوانات التكاثر، الموجهة لإنتاج أنواع حيوانية

من المتوقع أن تعود بمنافع مستقبلية على مدى عدة سنوات؛

ح/ 24112: حيوانات الإنتاج: وهي تلك الحيوانات المستخدمة من طرف الكيان لإنتاج الحليب، اللحم،

الصوف، البيض والغسل بصورة منتظمة ويتعلق الأمر بالحيوانات الكبيرة أو الصغيرة التي تفوق فترة إنتاجها العادية

السنين، وتدرج ضمنها الحسابات التالية:

ح/ 241121: حيوانات الإنتاج الكبيرة: مثل أبقار، خراف، جمال، أحصنة وغيرها.

ح/ 241122: حيوانات الإنتاج الصغيرة: مثل دجاج، إمران، ديك رومي وغيرها.

ح/ 24113: حيوانات الخدمة: وهي الموجهة للاستعمال بشكل دائم في المستثمر الفلاحية وتضم: حيوانات

الحجر، السرج، الركوب والحراسة... الخ.

ح/ 2412: حيوانات غير ناضجة:

ح/ 246: مزارع معمرة: تضم المزارع التي تلك التي:

وصلت إلى إنتاج معياري وتسمى مزارع منتجة أو قيد الإنتاج "جارية" منذ تاريخ السنة المالية التي تحقق فيها إنتاج عادي

وتختلف المدة التي تسبق الانطلاق في عملية إنتاجها حسب النوع والمنطقة

أو لآثار قيد التنفيذ وهي تلك المزارع جارية النضج

ويمكن تصنيفها كالتالي:

ح/ 2461: مزارع معمرة على أراضي تابعة للكيان

ح/ 24611: مزارع معمرة منتجة على أراضي تابعة للكيان

ح/ 24612: مزارع معمرة غير ناضجة "قيد التنفيذ" على أراضي تابعة للكيان

ح/ 2462: مزارع معمرة على أراضي الغير

ح/ 24621: مزارع معمرة منتجة على أراضي الغير

ح/ 24622: مزارع معمرة غير ناضجة على أراضي الغير

ح/ 247: النباتات الأخرى المثبتة: تضم كافة النباتات المنتجة للمنتجات الزراعية وتشمل:

مشاتل طويلة المدى، مزارع الأزهامر، مراعي، الغابات..... وغيرها

ويمكن تصنيفها كالتالي:

ح/ 2471: نباتات مثبتة أخرى على أراضي تابعة للكيان

ح/ 24711: نباتات مثبتة أخرى قيد الإنتاج على أراضي تابعة للكيان

ح/ 24712: نباتات مثبتة أخرى قيد التنفيذ على أراضي تابعة للكيان

ح/ 2472: نباتات مثبتة أخرى على أراضي للغير

ح/ 24721: نباتات مثبتة أخرى قيد الإنتاج على أراضي للغير

ح/ 24722: نباتات مثبتة أخرى قيد التنفيذ على أراضي للغير

وتسجل محاسبياً وفق مراحل التقييد التالية:

- المرحلة الأولى: الإدراج الأولي: يكون في حالة الولادة، الاقتناء أو المساهمة ونسجل القيد المحاسبي التالي:

▪ في حالة الولادة: بمجرد فصل الحيوان الصغير عن أمه "بحسب الصنف وطريقة التربية" يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي:

م.ح.م	م.ح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		بشمارح الولادة		
241x		ح/ حيوانات غير ناضجة	بالقيمة الحقيقية - التكاليف المقدرة في نقطة البيع	
	734x	ح/ انتاج مثبت للأصول البيولوجية إثبات ولادة حيوانات		بالقيمة الحقيقية - التكاليف المقدرة في نقطة البيع

■ في حالة الاقتناء بمقابل

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.و	
بالبقيمة الحقيقية - التكاليف المقدرة في نقطة البيع	بالبقيمة الحقيقية - التكاليف المقدرة في نقطة البيع	بتاريخ الاقتناء			
		ح/حيوانات		241x	
		ح/مزارع معمرة		246x	
		ح/النباتات الأخرى المثبتة		247x	
		ح/ موردو الأصول البيولوجية	404		
		ح/طريقة التسديد	5xx		
		اقتناء أصل بيولوجي			

في حالة وجود فرق كبير بين تكلفة الاقتناء و"البقيمة الحقيقية - التكاليف المقدرة في نقطة البيع" تتم معالجته محاسبيا كالتالي:

إذا كان الفرق موجب فيسجل كأعباء عملية: بمعنى سعر الاقتناء هو الأكبر من القيمة الأخرى

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.و	
بتكلفة الاقتناء	بالبقيمة الحقيقية - التكاليف المقدرة في نقطة البيع	بتاريخ الاقتناء			
		ح/حيوانات		241x	
		ح/مزارع معمرة		246x	
		ح/النباتات الأخرى المثبتة		247x	
		ح/أعباء عملية "أعباء أخرى للتسيير الجاري"		658	
		ح/ موردو الأصول البيولوجية	404		
ح/طريقة التسديد	5xx				
		اقتناء أصل بيولوجي			

وإن كان الفرق سالب يسجل كمنتجات عملية بمعنى سعر الاقتناء اكل من القيمة الأخرى

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.و	
	بالبقيمة الحقيقية - التكاليف المقدرة في نقطة البيع	بتاريخ الاقتناء			
		ح/حيوانات		241x	
		ح/مزارع معمرة		246x	
		ح/النباتات الأخرى المثبتة		247x	

بتكلفة الاقتناء		ح/ موردو الأصول البيولوجية	404	
		ح/ طريقة التسديد	5x	
بالفرق		ح/ منتجات عملياتية "منتجات أخرى للتسيير الجاري"	758	
		"اقتناء أصل بيولوجي"		

■ في حالة الاقتناء مجاناً

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرج د	مرج م
		بتاريخ الاقتناء		
بالقيمة الحقيقية - التكاليف المقدرة في نقطة البيع	بالقيمة الحقيقية - التكاليف المقدرة في نقطة البيع	ح/ أصل بيولوجي		24x
نقطة البيع		ح/ منتجات عن الأصول البيولوجية المقننة مجاناً	758	
		إثبات اقتناء أصل بيولوجي		

ملاحظة هامة:

- في حالة إقتناء مزرعة تشمل أمراض وأشجار يتعين الفصل في التسجيل في الحسابات بين قيمة الزرع وقيمة الأمراض المجردة.
- قيمة الزرع يمكن تقسيمها الى عدة حصص مختلفة حسب نوع وعمر الأشجار المغروسة، الأراضي والمساحات المختلفة.

■ في حالة المساهمة في الأموال الخاصة

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرج د	مرج م
		بتاريخ تقديم المساهمة		
	ق ح - ت م ن بيع	ح/ الأصول البيولوجية		24x
ق ح - ت م ن بيع		ح/ أموال خاصة	10x	
		استلام التثبيت المساهم به		

ملاحظة: في حالة وجود فرق محتمل ويكون هام بين مبلغ المساهمة و"ق ح - ت م ن" في نقطة البيع يسجل وفق التالي:

إذا كانت ق ح أقل من مبلغ المساهمة نسجل القيد التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرج د	مرج م
		بتاريخ تقديم المساهمة		
	بالقيمة الحقيقية - التكاليف المقدرة في نقطة البيع	ح/ أصول بيولوجية		24x
مبلغ المساهمة	بالفرق	ح/ أعباء عملياتية "أعباء أخرى للتسيير الجاري"		658
		ح/ أموال خاصة	10x	
		إستلام التثبيت المساهم به		

إذا كانت قح أكبر من مبلغ المساهمة نسجل القيد التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
بتكلفة الاقتناء بالفرق	بالقيمة الحقيقية - التكاليف المقدرة في نقطة البيع	بتأريخ الاقتناء		
		ح/ أصول بيولوجية		24x
		ح/ أموال خاصة	10x	
		ح/ منتجات عملياتية " منتجات أخرى للتسيير الجاري "	758	
		إستلام التثبيت المساهم به		

- حالة خروج الأصل البيولوجي: من أبرز المراحل نجد:

▪ بيع الأصل البيولوجي: قد يترتب عن عملية البيع إما:

فائض قيمة:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
المبلغ المسجل محاسبيا الفرق بين القيمة الحقيقية والمبلغ المسجل محاسبيا الفرق الموجب المحتمل بين سعر البيع والقيمة الحقيقية	بسعر البيع	بتأريخ الاقتناء		
		ح/ الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن الأصل البيولوجية		462
		ح/ طرق القبض		أو 5x
		ح/ الحيوانات	241x	
		ح/ الإنتاج المثبت للأصول البيولوجية	734	
		ح/ فائض القيمة الناتج عن خروج الأصول البيولوجية	751	
		التنازل عن أصول بيولوجية حيوانية بفائض قيمة		

نواقص قيمة:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
المبلغ المسجل محاسبيا الفرق بين القيمة الحقيقية والمبلغ المسجل محاسبيا	بسعر البيع مجمع الاهتلاك الفرق السالب المحتمل بين سعر البيع والقيمة الحقيقية	بتأريخ الاقتناء		
		ح/ الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن الأصل البيولوجية		462
		ح/ طرق القبض		أو 5x
		ح/ اهتلاك التثبيتات المعنية		28x
		ح/ نواقص القيمة الناتجة عن خروج الأصول البيولوجية		652
		ح/ الحيوانات	241x	
		ح/ الإنتاج المثبت للأصول البيولوجية	734	
		التنازل عن أصول بيولوجية حيوانية بنواقص قيم		

- حالة المخروج بدافع جني أو حصاد المنتجات الناتجة عن توقف العمليات الحيوية للأصل البيولوجي: يتم في هذه الحالة تحويل الأصل البيولوجي الى منتج لتحويله وفق طبيعة نشاط المؤسسة .

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
المبلغ المسجل محاسبيا الفرق بين القيمة الحقيقية والمبلغ المسجل محاسبيا	ق ح - ت م ن بيع	بتاريخ اثبات توقف العمليات الحيوية للأصل البيولوجي		
		ح/المنتجات الزراعية التامة من مصدر حيواني		3522
		ح/المنتجات الزراعية التامة من مصدر نباتي		3523
		ح/الأصول البيولوجية	24x	
		ح/المنتجات المثبتة للأصول البيولوجية	734	
		إثبات توقف العملية الحيوية للحيوان		

- حالة الهلاك: وهي حالة نفوق الحيوانات أو ضياعها أو هلاكها، وإثبات هذه الحالة يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
القيمة الحقيقية	القيمة الحقيقية	بتاريخ النفوق، الضياع أو الهلاك		
		ح/خسائر القيمة للأصول البيولوجية		658
		ح/الحيوانات	241x	
		إثبات هلاك الحيوان		

- ملاحظة: يجب مراعاة مبلغ التأمين الذي سيتم استلامه وفي حالة ما اذا كان المبلغ المسدد أو المتحصل عليه أكبر من العبء فيسجل الفارق كمنتجات استثنائية في ح/ 757: منتجات استثنائية في عملية التسيير .

- حالة التلف، الكوارث والمصادرة: يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
القيمة الحقيقية	القيمة الحقيقية	بتاريخ النفوق، الضياع أو الهلاك		
		ح/عناصر استثنائية - أعباء على الحيوانات		67
		ح/الحيوانات	241x	
		إثبات هلاك الحيوان		

ملاحظة: يجب مراعاة مبلغ التعويض المقبوض أو الذي سيقبض لاحقاً بعد الاقفال، وإمكانية تقديره بطريقة موثوقة

- حالة الإقفال السنوي: في نهاية كل سنة يتم اثبات الزيادة أو الانخفاض في القيمة الحقيقية المتقومة منها التكاليف المقدمة

في نقطة البيع، وذلك من خلال تسجيل التغيرات بين القيمة التي سجلت بها الأصول البيولوجية في الحسابات وتلك المحددة في

السوق النشطة، ويكون القيد كالتالي:

بالنسبة للحيوانات:

■ في حالة الزيادة:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
		N/12/31		
الفرق المحسوب موجب	الفرق المحسوب موجب	ح/ الحيوانات ح/ الإنتاج المثبت للأصول البيولوجية اثبات الزيادة في تقييم الأصول البيولوجية	734x	241x

■ في حالة الانخفاض:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
		N/12/31		
الفرق المحسوب سالب	الفرق المحسوب سالب	ح/ الإنتاج المثبت للأصول البيولوجية ح/ الحيوانات اثبات الانخفاض في تقييم الأصول البيولوجية	241x	734x

بالنسبة للمزارع المعمرة والنباتات المثبتة الأخرى: هناك حالتين للتقيد:

■ خلال السنة المالية: يتم اثبات المزارع المنتجة أو المزروعة من قبل الكيان وفق القيد التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
		N/12/31		
التكاليف العادية المحتملة للإنتاج	التكاليف العادية المحتملة للإنتاج	ح/ المزارع المعمرة والنباتات المثبتة الأخرى ح/ الإنتاج المثبت للأصول البيولوجية الادماج في الحسابات بالنسبة للمزارع والنباتات	734x	246/7

■ في نهاية السنة المالية: يتم في نهاية كل سنة متابعة الفارق المحتمل بين تكلفة الإنتاج والقيمة الحقيقية منقوص منها

تكاليف البيع وتسجيل القيد المحاسبي التالي:

فارق موجب:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح. د	مرح. م
الفرق المحسوب	الفرق المحسوب	N/12/31	758	246/7
		ح/ المزراع المعمرة والنباتات المثبتة الأخرى ح/ أرباح على القيم الحقيقية للأصول البيولوجية اثبات فارق القيم الموجب		

فارق سالب:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح. د	مرح. م
الفرق المحسوب	الفرق المحسوب	N/12/31	246/7	658
		ح/ خسائر القيمة الحقيقية للأصول البيولوجية ح/ المزراع المعمرة والنباتات المثبتة الأخرى اثبات فارق القيم الموجب		

- حالة التحويلات من حساب الى حساب آخر: وتضمن الحالات التالية:

■ تثبيت الأصل البيولوجي من مصدر حيواني الذي تراقبناؤه في الأصل بغرض إعادة بيعه: في حالة اقتناء الأصل البيولوجي

من اصل حيواني بغرض البيع ثم يتم تحويله إلى اصل ثابت يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح. د	مرح. م
المبلغ المسجل في الحسابات	المبلغ المسجل في الحسابات	بتاريخ اثبات التحويل	3024x	241x
		ح/ الحيوانات ح/ حيوانات مقننة من اجل البيع تحويل اصل بيولوجي مهياً للبيع الى اصل ثابت		

ملاحظة: في حالة ما اذا كان هناك فرق بين المبلغ المسجل في الحسابات والقيمة الحقيقية منقوص منها التكاليف المقدرة في نقطة البيع يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي: مبلغ مسجل - "ق ح - ت مقدرة عند نقطة البيع".

فارق سالب:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
المبلغ المسجل في الحسابات الفرق	القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	بتاريخ اثبات التحويل		241x
		ح/ الحيوانات	3024x	
		ح/ حيوانات مقتناة من اجل البيع	725	
		ح/ تغير المخزونات للأصول البيولوجية		
		تحويل اصل بيولوجي مهياً للبيع الى اصل ثابت بفرق سالب		

فارق موجب:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
المبلغ المسجل في الحسابات الفرق	القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	بتاريخ اثبات التحويل		241x
		ح/ الحيوانات	3024x	725
		ح/ تغير المخزونات للأصول البيولوجية		
		ح/ حيوانات مقتناة من اجل البيع		
		تحويل اصل بيولوجي مهياً للبيع الى اصل ثابت بفرق موجب		

■ أصل بيولوجي من مصدر حيواني مثبت ترقله إلى أصل بيولوجي من مصدر حيواني مخصص للبيع: يتم في هذا الحالة تسجيل

القيد المحاسبي التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
المبلغ المسجل في الحسابات	المبلغ المسجل في الحسابات	بتاريخ اثبات التحويل		351x
		ح/ المتوجات المصنعة - حيوانات -	241x	
		ح/ الحيوانات		
		تحويل اصل بيولوجي مثبت إلى اصل ب مخصص للبيع		

ملاحظة: في حالة ما اذا كان هناك فرق بين المبلغ المسجل في الحسابات والقيمة الحقيقية منقوص منها التكاليف المقدرة في نقطة البيع يتم تسجيل القيد المحاسبي للانزهر بالقيمة التالية: مبلغ مسجل - "ق ح - ت مقدرة عند نقطة البيع".

فارق موجب:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح. د.	مرح. م.
المبلغ المسجل في الحسابات	القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع الفرق	بتاريخ اثبات التحويل		
		ح/ المتوجات المصنعة - حيوانات -		351x
		ح/ الإنتاج المثبت للأصول البيولوجية		734
		ح/ الحيوانات	241x	
		تحويل اصل بيولوجي مثبت إلى اصل ب مخصص للبيع بفرق موجب		

فارق سالب:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح. د.	مرح. م.
المبلغ المسجل في الحسابات الفرق	القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	بتاريخ اثبات التحويل		
		ح/ المتوجات المصنعة - حيوانات -		351x
		ح/ الحيوانات	241x	
		ح/ الإنتاج المثبت للأصول البيولوجية	734	
		تحويل اصل بيولوجي مثبت إلى اصل ب مخصص للبيع بفرق سالب		

■ التحويل من مزرعة قيد التنفيذ الى مزرعة معمرة قيد الإنتاج (جارية): هي الحالة التي تكون فيها المزارع مهيبئة للإنتاج

العادي ويتم تسجيل القيد المحاسبي التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح. د.	مرح. م.
المبلغ المسجل في الحسابات الفرق	القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	بتاريخ اثبات التحويل		
		ح/ مزارع معمرة منتجة على أمراض تابعة للكيان		24611
		ح/ مزارع معمرة غير ناضجة "قيد التنفيذ" على أمراض تابعة للكيان	24612	
		ح/ الإنتاج المثبت للأصول البيولوجية	734	
		تحويل اصل بيولوجي مثبت إلى اصل ب مخصص للبيع بفرق سالب		

ملاحظة: وفق ما نص عليه المقرر 201/2023 فالأصول البيولوجية لا يتم تسجيلها مع ح/ 23 إنتاج المؤسسة لذاتها، لأن المؤسسة لا تقوم بإنتاجها ذاتياً وإنما عملية نموها ونضجها هي عملية طبيعية لا تتدخل فيها المؤسسة أو غيرها .

- حالة الإهلاك: حسب ما جاء في نص القرار 201/2023 فإن:

- الأصول البيولوجية المقيمة بالقيمة الحقيقية منقوص منها التكاليف التقديرية في نقطة البيع لا تهلك
- الأصول البيولوجية التي لا يمكن تقدير قيمتها الحقيقية بطريقة موثوقة تقيم بقيمتها القابلة للإهلاك حسب الطريقة المتبعة في المؤسسة، ويتم تقدير العمر الإنتاجي (المدة النفعية) من قبل المسؤولين الفنيين للكيان؛ يطبق الإهلاك على الحيوانات المزارع والنباتات الناضجة فقط .

- حالة الخسائر القيمة عن التثبيت: حسب ما جاء في نص القرار 201/2023 فإن:

- الأصول البيولوجية المقيمة بالقيمة الحقيقية منقوص منها التكاليف التقديرية في نقطة البيع لا تكون موضوع ثبوت خسارة القيمة .

- الأصول البيولوجية التي يتم تقييمها بتكلفتها منقوص منها الإهلاكات المتراكمة والخسائر المتراكمة، يتم التعامل مع خسائر القيمة الناتجة من نقص القيمة وفق التالي:

يمكن تثبيت خسارة القيمة على الحيوانات المزارع والنباتات الناضجة والغير ناضجة .

يتم تثبيت خسارة القيمة في حالة ظهور علامات تشير الى نقص في القيمة .

5- التسجيل المحاسبي للمنتجات الزراعية: تمر المعالجة المحاسبية للمنتجات الزراعية وفق ما جاء به القرار المكيف للنظام

المحاسبي المالي حسب طبيعة النشاط الزراعي بالمرحل التالية:

- الحيوانات المقتناة بغرض إعادة بيعها: هي التي يتم اقتناؤها من قبل الكيان بهدف بيعها في المستقبل جد قريب، ويكون تقييمها وفق الخطوات التالية:

- الإدماج الأولي: يكون في الحالات التالية:

حالة الشراء بمقابل:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
سعر الاقتناء وهو القيمة الحقيقية عن تاريخ العملية	القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	بتاريخ استلام فاتورة شراء حيوانات موجهة للبيع		
		ح/ حيوانات مقتناة لغرض إعادة البيع مشترة		38xx
		ح/ موردون	401	
		ح/ أحد طرق السداد	5xx	
		فاتورة شراء حيوانات موجهة للبيع		
القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	بتاريخ استلام حيوانات موجهة للبيع		
		ح/ مقتناة لغرض إعادة البيع		302x
		ح/ حيوانات مقتناة لغرض إعادة البيع مشترة	38xx	
		وصل إستلام الحيوانات المشترة		

ملاحظة: يسجل في نفس القيد السابق ذكره في حالة وجود فارق محتمل مهم بين كلفة الاقتناء - القيمة الحقيقية

المتقوصة منها التكاليف المقدرة في نقطة البيع . فيتم اثباته وفق التالي:

القيمة الحقيقية أقل من سعر الاقتناء يسجل الفرق في ح/ 658: خسائر على القيمة الحقيقية للأصول البيولوجية في الجانب المدين؛

القيمة الحقيقية أكبر من سعر الاقتناء يسجل الفرق في ح/ 758: أرباح على القيمة الحقيقية للأصول البيولوجية في الجانب الدائن .

حالة الشراء بدون مقابل:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	بتاريخ استلام فاتورة شراء حيوانات موجهة للبيع		
		ح/ حيوانات مقتناة لغرض إعادة البيع مشترة		38xx
		ح/ أرباح على القيمة الحقيقية للأصول البيولوجية	758	
		فاتورة شراء حيوانات موجهة للبيع		
القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	بتاريخ استلام حيوانات موجهة للبيع		
		ح/ مقتناة لغرض إعادة البيع		302x
		ح/ حيوانات مقتناة لغرض إعادة البيع مشترة	38xx	
		وصل إستلام الحيوانات المشترة		

حالة تقديمها كمساهمة:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرج.د	مرج.م
مبلغ المساهمة	القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	بتاريخ استلام المساهمة	10xx	302x
		ح/ مقتناة لغرض إعادة البيع ح/ الأموال الخاصة وصل استلام الحيوانات المساهم بها		

ملاحظة: في حالة وجود فارق محتمل مهم بين مبلغ المساهمة - القيمة الحقيقية المنقوصة منها التكاليف المقدرة في نقطة البيع . فيتم اثباته وفق التالي:

القيمة الحقيقية أقل من مبلغ المساهمة يسجل الفرق في ح/ 658: خسائر على القيمة الحقيقية للأصول البيولوجية في الجانب المدين؛

القيمة الحقيقية أكبر من مبلغ المساهمة يسجل الفرق في ح/ 758: أرباح على القيمة الحقيقية للأصول البيولوجية في الجانب الدائن .

▪ ادراج خروج المخزونات من أصل حيواني الموجهة لإعادة البيع: وتدرج ضمنها الحالات التالية

حالة الخروج بدافع البيع:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرج.د	مرج.م
مبلغ البيع	مبلغ البيع	بتاريخ تسليم فاتورة بيع الحيوانات	700xx	411 5xx
		ح/ الزبائن ح/ احد وسائل القبض ح/ مبيعات الحيوانات فاتورة بيع حيوانات موجهة للبيع		
المبلغ المسجل محاسبي	المبلغ المسجل محاسبي	بتاريخ تسليم الحيوانات المباعة	302x	600
		ح/ مشتريات الحيوانات المباعة "المستهلكة" ح/ حيوانات مقتناة لغرض إعادة البيع وصل تسليم الحيوانات المباعة		

حالة الخروج بدافع حصاد المنتجات الناتجة عن توقف العمليات الحيوية للحيوان: وتكون في حالة عدم القدرة على بيع الحيوان على حاله مثل حالة إصابة الماشية وتحويلها للمذبح لإنتاج اللحوم وغيرها من الأمثلة، ويتم إثبات هذه العملية وفق القيد المحاسبي

التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرج.د	مرج.م
المبلغ المسجل في الحسابات	القيمة الحقيقية - ت م في نقطة البيع	بتاريخ تسليم فاتورة بيع الحيوانات		
		ح/منتجات فلاحيية تامة من مصدر حيواني ح/ مبيعات الحيوانات فاتورة بيع حيوانات موجهة للبيع	302x	3522

ملاحظة: في حالة وجود فارق محتمل مهم بين المبلغ المسجل في الحسابات - القيمة الحقيقية المتوقعة منها التكاليف

المقدرة في نقطة البيع. فيتم اثباته وفق التالي:

القيمة الحقيقية أقل من المبلغ المسجل، يسجل الفرق في ح/ 658: خسائر على خروج المخزونات البيولوجية في الجانب المدين؛

القيمة الحقيقية أكبر من المبلغ المسجل، يسجل الفرق في ح/ 758: أرباح على خروج المخزونات البيولوجية في الجانب الدائن.

حالة الخروج بدافع الإصلاح: وتدرج ضمنها الحالتين التاليتين:

✓ في حالة ما اذا تبع الإصلاح بعملية بيع: ويتم تسجيل القيد التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرج.د	مرج.م
مبلغ البيع	مبلغ البيع	بتاريخ تسليم فاتورة بيع الحيوانات		
		ح/ الزرائن ح/ احد وسائل القبض ح/ مبيعات الحيوانات فاتورة بيع حيوانات موجهة للبيع	700xx	411 5xx
المبلغ المسجل محاسبي	المبلغ المسجل محاسبي	بتاريخ تسليم الحيوانات المباعة		
		ح/ مشتريات الحيوانات المباعة "المستهلكة" ح/ حيوانات مقتناة لغرض إعادة البيع وصل تسليم الحيوانات المباعة	302x	600

✓ في حالة لم يتبع الإصلاح بعملية بيع: يتم تسجيل القيد التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
المبلغ المسجل محاسبي	المبلغ المسجل محاسبي	بتاريخ خروج مخزونات بيولوجية بدافع الإصلاح	302x	658
		ح/ خسائر على خروج المخزونات البيولوجية ح/ حيوانات مقتناة لغرض إعادة البيع وصل تسليم الحيوانات للإصلاح		

المخرج نتيجة الضياع: يدرج ضمنها ضياع الحيوان نتيجة الموت أو الحسارة، ويتم إثبات هذه العملية وفق القيد المحاسبي التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
المبلغ المسجل محاسبي	المبلغ المسجل محاسبي	بتاريخ خروجه نتيجة الضياع	302x	658
		ح/ خسائر على خروج المخزونات البيولوجية ح/ حيوانات مقتناة لغرض إعادة البيع وصل خروج المخزونات البيولوجية نتيجة الضياع		

ملاحظة: يجب في هذه الحالة مراعاة المبلغ الذي سيسدده التامين، وفي حالة ما اذا كان المبلغ المسدد "الذي سيتم

الحصول عليه" أكبر من العبي، يتم تسجيل هذا الفرق كمنتجات استثنائية في ح/ 757: منتجات استثنائية في عملية

التسيير

المخرج بدافع تحويل المخزون البيولوجي الى أصل بيولوجي: يتم إثبات هذه العملية وفق القيد المحاسبي التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
المبلغ المسجل محاسبي	المبلغ المسجل محاسبي	بتاريخ تحويل المخزون البيولوجي الى اصل بيولوجي	302x	241
		ح/ الحيوانات ح/ حيوانات مقتناة لغرض إعادة البيع وصل خروج المخزونات البيولوجية نتيجة الضياع		

ملاحظة: أثناء التحويل قد ينتج فارق محتمل مهم بين المبلغ المسجل في الحسابات والقيمة الحقيقية المتقوصة منها التكاليف

المقدرة في نقطة البيع. فيتم اثباته وفق الحالتين التاليتين:

حالة الربح على القيمة:

تسجيل الجزء المرتبط بالتكلفة العادية للإنتاج الملتزم به في الجانب الدائن للحساب الفرعي ح/725؛

تسجيل المحصة الناجمة عن تغير اسعار السوق في الجانب الدائن للح/758: أرباح على خروج المخزونات البيولوجية.

حالة الخسارة على القيمة:

القيمة الحقيقية أقل من المبلغ المسجل، يسجل الفرق في ح/658: خسائر على خروج المخزونات البيولوجية في الجانب

المدين؛

▪ الإدراج في الحسابات: يتم تقييم مخزونات الحيوانات في السجلات المحاسبية بتاريخ شرائها وبتاريخ اقفال السنة بالقيمة الحقيقية منقوصة منها التكاليف المقدرة في نقطة البيع.

▪ الأثبات في نهاية كل فترة الزيادة أو الانخفاض في القيمة الحقيقية منقوصة منها التكاليف المقدرة في نقطة البيع: يتم في نهاية كل فترة اجراء مقارنة بين القيمة المسجلة محاسبيا لمخزونات الحيوانات والقيمة المحددة في السوق النشطة، يتم اثبات التغيرات وفق الحالتين التاليتين:

حالة الربح على القيمة:

تسجيل الجزء المرتبط بالتكلفة العادية للإنتاج الملتزم به في الجانب الدائن للحساب الفرعي ح/725؛

تسجيل المحصة الناجمة عن تغير اسعار السوق في الجانب الدائن للح/758: أرباح على خروج المخزونات البيولوجية.

حالة الخسارة على القيمة:

القيمة الحقيقية أقل من المبلغ المسجل، يسجل الفرق في ح/658: خسائر على خروج المخزونات البيولوجية في الجانب

المدين؛

- مخزونات المنتجات الفلاحية: تعتبر تلك المنتجات التي تحصد كمنتجات قابلة للاستهلاك أو مبيعة كأصول بيولوجية "تكون

ذات مصدر حيواني أو نباتي"، وخصص لها المشرع الحسابات التالية:

ح/332: المنتجات الفلاحية قيد الصنع: يتضمن المنتجات الفلاحية جارمة "النضج، النمو أو التحول" في نهاية السنة والتي

يمكن ان تستغرق مدة طويلة الى حد ما حتى البيع، بالتالي فهي لم تصل إلى المرحلة البيولوجية ليتم تسويقها، تسجل فيها بالتح

منقوص منها م في ن ب، وقسمه المشرع الى الحسابات التالية:

ح/ 3321: المخزونات الفلاحية المجاري انجانرها - حيوانات: تسجل فيه بالتح - ت من ب المخزونات الناتجة عن عمليات التحويل البيولوجي للحيوانات الموجهة للتسويق في نهاية دورة الانتاج والتي قد تستغرق مدة طويلة الى حد ما حتى البيع والتي لم تصل بعد الى المرحلة البيولوجية ليتم تسويقها .

ح/ 3322: المخزونات الفلاحية المجاري انجانرها - نباتات: تسجل فيه بالتح - ت من ب المنتجات النباتية المجاري انجانرها وكذا التسيقات على المحاصيل:

✓ المتوجات الزراعية المجاري انجانرها التي تمثل القيمة المقدرة للمحاصيل التي لا تزال معلقة بالفروع، الجذور وشتلات المشاتل جارية التكوين عند نهاية السنة المالية؛

✓ تسيقات على المحاصيل التي تمثل مجموع الاعباء والمصاريف المتزمر بها خلال السنة المالية أو الفترة المحاسبية بالنسبة لمحصلون لن يتحقق إلا بعد فترة إقفال الفترة أو السنة المالية المحاسبية المعبرة؛

ح/ 3321: تمر عملية التسجيل في هذا الحساب وفق الحالات التالية:

▪ الادراج الاولي في الحسابات: ويكون متاتي فقط من تحويل اصل بيولوجي من اصل حيواني مسجل كأصل غير جاري للكيان ويسجل محاسبيا كالتالي:

م.ح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
	بتاريخ الادراج الاولي		
3321	ح/ المخزونات المجاري انجانرها - حيوانات	المبلغ المسجل محاسبيا	المبلغ المسجل محاسبيا
241	ح/ الحيوانات		
	اثبات تحويل اصل بيولوجي من اصل حيواني كمخزون		

ملاحظة: أثناء التحويل وفي حالة وجود فارق محتمل مهم بين المبلغ المسجل في الحسابات - القيمة الحقيقية المتقوصة منها التكاليف المقدرة في نقطة البيع . فيتم اثباته وفق التالي:

القيمة الحقيقية أقل من المبلغ المسجل، يسجل الفرق في ح/ 658: خسائر على خروج المخزونات البيولوجية في الجانب المدين؛

القيمة الحقيقية أكبر من المبلغ المسجل، يسجل الفرق في ح/758: أرباح على خروج المخزونات البيولوجية في الجانب الدائن .

- الإدراج في الحسابات، عند كل نهاية فترة اثبات الزيادة أو الانخفاض في قح-ت من بيع: في نهاية كل فترة وفي حالة بقاء المخزونات التجاري انجازها بجوزرة الكيان لا بد من التعامل معها محاسبا وفق التالي:

القيمة الحقيقية اصغر من القيمة المسجلة محاسبا

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		N/12/31		
658	3321	ح/خسائر على القيمة الحقيقية للأصول البيولوجية ح/المخزونات التجاري انجازها - حيوانات اثبات الفرق السالب	الفرق بين القيمة الحقيقية والقيمة المسجلة محاسبا	الفرق بين القيمة الحقيقية والقيمة المسجلة محاسبا

القيمة الحقيقية اكبر من القيمة المسجلة محاسبا

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		N/12/31		
3321	658	ح/المخزونات التجاري انجازها - حيوانات ح/أرباح على القيمة الحقيقية للأصول البيولوجية اثبات الفرق الموجب	الفرق بين القيمة الحقيقية والقيمة المسجلة محاسبا	الفرق بين القيمة الحقيقية والقيمة المسجلة محاسبا

- خروج المخزونات التجاري انجازها - حيوانات: يتم اثبات الخروج المحاسبي وفق الحالات التالية:

الخروج بدافع البيع: يتم تسجيل القيود المحاسبية التالية:

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		بتاريخ تسليم فاتورة بيع		
411	701xx	ح/الزبائن ح/احد وسائل القبض ح/ مبيعات المنتجات الزراعية التامة فاتورة بيع الانتاج الزراعي التجاري انجازها - حيوانات	مبلغ البيع	مبلغ البيع

المبلغ المسجل محاسبي	المبلغ المسجل محاسبي	بتاريخ تسليم المبيعات	3321	725
		ح/ تغير المخزونات الجارية - حيوانات ح/ مخزونات زراعية الجارية انجازها - حيوانات وصل تسليم المبيعات		

الخروج بدافع حصاد منتجات ناجمة عن توقف العمليات الحيوية للحيوان:

في حالة فرق موجب بين القيم: ق ح - ت م ن بيع اكبر من المبلغ المسجل محاسبيا

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح. د.	مرح. م.
المبلغ المسجل محاسبي	ق ح - ت م ن بيع	بتاريخ توقف العمليات الحيوية للحيوان	3321	3522
		ح/ منتوجات زراعية تامة من أصل حيواني ح/ مخزونات زراعية الجارية انجازها - حيوانات ح/ ارباح على القيمة الحقيقية للاصول البيولوجية اثبات توقف العملية الحيوية للحيوانات		
الفرق			758	

في حالة فرق سالب بين القيم: = ق ح - ت م ن بيع اصغر من المبلغ المسجل محاسبيا

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح. د.	مرح. م.
المبلغ المسجل محاسبي	ق ح - ت م ن بيع	بتاريخ توقف العمليات الحيوية للحيوان	3321	3522
		ح/ منتوجات زراعية تامة من أصل حيواني ح/ ارباح على القيمة الحقيقية للاصول البيولوجية ح/ مخزونات زراعية الجارية انجازها - حيوانات اثبات توقف العملية الحيوية للحيوانات		
الفرق			658	

الخروج بدافع الاصلاح: وتدرج ضمنها الحالتين التاليتين:

✓ في حالة ما اذا تبع الاصلاح بعملية بيع: ويتم تسجيل القيد التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح. د.	مرح. م.
سعر البيع	سعر البيع	بتاريخ الخروج	758	462
		ح/ الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن المخزونات الجارية انجازها - حيوانات ح/ ارباح على القيمة الحقيقية للاصول البيولوجية فاتورة خروج مخزونات جارية انجازها بدافع الاصلاح متبوع ببيع		

المبلغ المسجل محاسبي	المبلغ المسجل محاسبي	بتاريخ تسليم المخزونات الجارية انجازها	3321	600
		ح/ مشتريات الحيوانات المباعة "المستهلكة" ح/ المخزونات الزراعية الجارية انجازها - حيوانات وصل تسليم المخزونات الجارية انجازها		

✓ في حالة لم يتبع الإصلاح بعملية بيع: يتم تسجيل القيد التالي:

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
658	3321	بتاريخ خروج مخزونات بيولوجية بدافع الاصلاح	المبلغ المسجل محاسبي	المبلغ المسجل محاسبي
		ح/ خسائر على خروج المخزونات البيولوجية ح/ المخزونات الزراعية الجارية انجازها - حيوانات وصل تسليم الحيوانات للاصلاح		

الخروج نتيجة الهلاك: يدرج ضمنها ضياع الحيوان نتيجة الموت أو الخسارة، ويتم إثبات هذه العملية وفق القيد المحاسبي التالي:

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
658	3321	بتاريخ الهلاك	المبلغ المسجل محاسبي	المبلغ المسجل محاسبي
		ح/ خسائر على خروج المخزونات البيولوجية ح/ المخزونات الزراعية الجارية انجازها - حيوانات وصل خروج المخزونات الجارية انجازها نتيجة الهلاك		

ملاحظة: يجب في هذه الحالة مراعاة المبلغ الذي سيسدده التامين، وفي حالة ما اذا كان المبلغ المسدد "الذي سيتم

الحصول عليه" أكبر من العبي، يتم تسجيل هذا الفرق كمنتجات استثنائية في ح/ 757: منتجات استثنائية في عملية

التسيير

الخروج بدافع تحويل المخزون البيولوجي الى أصل بيولوجي: يتم إثبات هذه العملية وفق القيد المحاسبي التالي:

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
241	3321	بتاريخ تحويل المخزون البيولوجي الى اصل بيولوجي	المبلغ المسجل محاسبي	المبلغ المسجل محاسبي
		ح/ الحيوانات ح/ المخزونات الزراعية الجارية انجازها - حيوانات وصل خروج المخزونات البيولوجية نتيجة التحويل		

ملاحظة: أثناء التحويل قد ينتج فارق محتمل مهم بين المبلغ المسجل في الحسابات والقيمة الحقيقية المتوقعة منها التكاليف

المقدرة في نقطة البيع . فيتم اثباته وفق الحالتين التاليتين:

عندما يتجمد عن تكاليف عادية ملتزم بها حسب الحالة:

تسجيل الجزء المرتبط بالتكلفة العادية للإنتاج الملتزم به في الجانب الدائن للحساب الفرعي 725:

القيمة الحقيقية أقل من المبلغ المسجل، يسجل الفرق في ح/ 658: خسائر على خروج المخزونات البيولوجية في الجانب

المدن؛

تسجيل المحصة الناجمة عن تغير اسعار السوق في الجانب الدائن للح/ 758: أرباح على خروج المخزونات البيولوجية .

الخروج بدافع التحويل الى إنتاج مصنع حيواني

مرح. م	مرح. د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		بتاريخ التحويل الى إنتاج مصنع حيواني		
		ح/ المنتجات الزراعية - حيوانات		
	3321	ح/ المخزونات الزراعية الجاري انجازها - حيوانات		
		وصل خروج المخزونات البيولوجية نتيجة الضياع		
3521			المبلغ المسجل محاسيبا	المبلغ المسجل محاسيبا

ملاحظة: أثناء التحويل قد ينتج فارق محتمل مهم بين المبلغ المسجل في الحسابات والقيمة الحقيقية المتوقعة منها التكاليف

المقدرة في نقطة البيع . فيتم اثباته وفق الحالتين التاليتين:

عندما يتجمد عن تكاليف عادية ملتزم بها حسب الحالة:

تسجيل الجزء المرتبط بالتكلفة العادية للإنتاج الملتزم به في الجانب الدائن للحساب الفرعي 725:

القيمة الحقيقية أقل من المبلغ المسجل، يسجل الفرق في ح/ 658: خسائر على خروج المخزونات البيولوجية في الجانب

المدن؛

تسجيل المحصة الناجمة عن تغير اسعار السوق في الجانب الدائن للح/ 758: أرباح على خروج المخزونات البيولوجية .

ح/ 3322: تمر عملية التسجيل في هذا الحساب وفق الحالات التالية:

عند اقفال الحسابات: يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
		31/12/N		
ق ح - ت م ن ب تغير نتيجة تذبذبات في السوق	ق ح - ت م ن ب	ح/المنتجات الزراعية الجاري انجازها من مصدر نباتي ح/ تغير المخزونات الزراعية الجاري من مصدر نباتي أو ح/أرباح على القيمة الحقيقية للاصول البيولوجية اثبات تسجيل المنتجات أو التسيقات الجاري انجازها	725xxx أو 758xxx	3322

عند الحصاد:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح.د	مرح.م
		بتاريخ الحصاد		
المبلغ المسجل محاسبيا	المبلغ المسجل محاسبيا	ح/المنتجات الزراعية المصنعة من مصدر نباتي ح/المنتجات الزراعية الجاري انجازها من مصدر نباتي وصل خروج المخزونات البيولوجية نتيجة الضياع	3322	3523

ملاحظة: أثناء الحصاد قد ينتج فارق محتمل مهم بين المبلغ المسجل في الحسابات والقيمة الحقيقية المنقوصة منها التكاليف

المقدرة في نقطة البيع. فيتم اثباته وفق الحالتين التاليتين:

عندما يتجعد عن تكاليف عادية ملتزم بها حسب الحالة:

تسجيل الجزء المرتبط بالتكلفة العادية للإنتاج الملتزم به في الجانب الدائن للحساب الفرعي 725؛

القيمة الحقيقية أقل من المبلغ المسجل، يسجل الفرق في ح/ 658: خسائر على خروج المخزونات البيولوجية في الجانب

المدين؛

تسجيل المحصة الناجمة عن تغير اسعار السوق في الجانب الدائن للح/ 758: أرباح على خروج المخزونات البيولوجية.

ح/ 352: المنتجات الفلاحية المصنعة: وهي تلك المنتجات الفلاحية التي وصلت لمرحلة يمكن تسويقها من خلالها، وتنقسم الى

الحسابات التالية:

ح/ 3521: المنتجات المصنعة - حيوانات: تتجعد عن عملية التحول البيولوجي للحيوانات الموجهة الى التسويق في نهاية فترة

الاتاج والتي قد تستغرق فترة طويلة الى حد ما - حتى البيع.

ح/3522: منتجات زراعية تامة "مصنعة" من أصل حيواني: هي تلك المنتجات الناتجة عن إنتاج مستمد من أصل بيولوجي حيواني (حليب، صوف، بيض، عسل . . . الخ)، أو من توقيف العمليات الحيوية من أصل بيولوجي حيواني (هيكل عظمي، جلود، دجاج . . . الخ)

ح/3523: منتجات زراعية تامة "مصنعة" من أصل نباتي: هي تلك المنتجات الناتجة عن إنتاج مستخلص بيولوجي نباتي (زيتون، فاكهة، حطب للتدفئة . . . الخ) أو من توقيف العملية الحيوية من أصل بيولوجي نباتي (قمح، ذره، جذع شجرة . . . الخ)

ح/3521: تمر عملية التسجيل في هذا الحساب بالمرحلة التالية:

▪ الإدراج الأولي في الحسابات: هناك حالتين هما:

الإدراج الأولي في الحسابات الناتجة عن تحويل الحيوانات المشتبة:

مرح. م	مرح. د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
3521	241	بنا مخرج الإدراج الأولي	المبلغ المسجل محاسبيا	المبلغ المسجل محاسبيا
		ح/المنتجات المصنعة الحيوانات ح/الحيوانات قيد اثبات تحويل حيوانات مشتبة الى منتج مصنع حيواني		

ملاحظة: أثناء التحويل قد ينتج فارق محتمل مهم بين المبلغ المسجل في الحسابات والقيمة الحقيقية المتوقعة منها التكاليف المقدرة في نقطة البيع. فيتم اثباته وفق الحالتين التاليين:
عندما ينبج عن تكاليف عادية ملتزم بها حسب الحالة:

تسجيل الجزء المرتبط بالتكلفة العادية للإنتاج الملتزم به في الجانب الدائن للحساب الفرعي ح/734xxx: الإنتاج

المثبت للاصول البيولوجية؛

القيمة الحقيقية أقل من المبلغ المسجل، يسجل الفرق في ح/658: خسائر على خروج المخزونات البيولوجية في الجانب المدين؛

تسجيل الحصة الناتجة عن تغير اسعار السوق في الجانب الدائن للحد/758: أرباح على خروج المخزونات البيولوجية.

الادماج الأولى في الحسابات الناجم عن تحويل حيوانات غير ناضجة إلى حيوانات ناضجة: عندما تقرر المديرية الفنية

جاهزة الحيوانات الغير ناضجة للتسويق، يتم تسجيل القيد المحاسبي التالي:

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		بتميز جاهزة الحيوانات للتسويق		
3521	3322xx	ح/المنتجات المصنعة الحيوانات ح/المنتجات الزراعية الجاري انجازها -حيوانات قيد اثبات جاهزة الحيوانات للتسويق	ق ح - ت م ن بيع	المبلغ المسجل محاسبيا

ملاحظة: أثناء التحويل قد ينتج فارق محتمل مهم بين المبلغ المسجل في الحسابات والقيمة الحقيقية المتوقعة منها التكاليف

المقدرة في نقطة البيع. فيتم اثباته وفق الحالتين التاليين:

عندما يتجم عن تكاليف عادية ملتزم بها حسب الحالة:

تسجيل الجزء المرتبط بالتكلفة العادية للإنتاج الملتزم بها في الجانب الدائن للحساب الفرعي ح/ 725xxx تغيير

المخزونات من المنتجات المصنعة - حيوانات؛

القيمة الحقيقية أقل من المبلغ المسجل، يسجل الفرق في ح/ 658: خسائر على خروج المخزونات البيولوجية في الجانب

المدين؛

تسجيل المحصة الناجمة عن تغير اسعار السوق في الجانب الدائن للحو/ 758: أرباح على خروج المخزونات البيولوجية.

الادماج الأولى في الحسابات عند نهاية كل فترة -اثبات الزيادة أو الانخفاض في القيمة الحقيقية - ت م ن ب: في نهاية

السنة وان كانت المنتجات الفلاحية المصنعة -حيوانات لا تزال على مستوى الكيان فإنها تقيم بالقيمة الموجودة على

مستوى السوق النشط ويتم تسجيل القيود المحاسبية التالية:

الفرق ناجم عن التكاليف العادية الملتزم بها، حسب الحالة:

مرح.م	مرح.د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		N/12/31		
3521		ح/المنتجات المصنعة الحيوانات	الفرق	
658		ح/خسائر القيمة الحقيقية للاصول البيولوجية	الفرق السالب	
	725xx	ح/تغير المخزونات من المنتجات المصنعة - الحيوانات قيد اثبات الفرق ناتج عن تكاليف عادية ملتزم بها		التكاليف عادية الملتزم بها

الفرق ناجم عن تغير في القيمة مرتبط بتذبذبات السوق: ويسجل القيد المحاسبي التالي:

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	مرح. د.	مرح. م.
		N/12/31		
الفرق موجب	الفرق موجب	ح/المنتجات المصنعة الحيوانات ح/ خسائر القيمة الحقيقية للأصول البيولوجية قيد اثبات الفرق ناتج عن تكاليف عادية ملتزم بها	725xx	3521

تمرين: قامت إحدى المؤسسات الزراعية الخاصة ذات الأنشطة المختلطة "نباتي وحيواني" خلال سنة 2022 بالعمليات المحاسبية التالية:

- بتاريخ 01/02: اقتنت حيوانات ناضجة موجهة للتكاثر، بقيمة 200.000 دج، في حين قدرت قيمتها في السوق النشطة متقوصاً منها 250.000 دج، تمت العملية على الحساب، وسددت بتاريخ 01/04 عن طريق الحساب البنكي؛
- بتاريخ 02/15: تم شراء حيوانات بغرض بيعها بقيمة 600.000 دج، في حين قدرت قيمتها في السوق النشطة بنفس التاريخ 570.000 دج، تمت العملية نقداً، وتم استلامها بنفس التاريخ.
- بتاريخ 03/20: وفي مقابل شراء حيوانات لغرض البيع قامت المؤسسة البائعة ببيع حيوانات موجهة للبيع بدون مقابل، بما قيمته 100.000 دج في السوق النشطة، وتم تسليمه بنفس التاريخ؛
- بتاريخ 04/11: تم اثبات ولادة 20 خروف قدرت قيمتها في السوق النشطة بتاريخ الولادة بـ 150.000 دج؛
- بتاريخ 05/06: تم التنازل عن مزارع معمرة قيد الإنتاج على أراضي الغير بقيمة 650.000 دج على الحساب، علماً ان قيمتها الدفترية 560.000 دج، في حين قدرت قيمتها الحقيقية متقوصاً منها 620.000 دج.
- بتاريخ 06/16: تم تحويل أصول حيوانية مشتهه بقيمتها الدفترية المقدرة بـ 370.000 دج، إلى أصل بيولوجي حيواني مخصص للبيع، حيث قدرت قيمتها الحقيقية متقوصاً منها 390.000 دج في السوق النشطة بتاريخ التحويل بـ 390.000 دج.
- بتاريخ 07/01: تم اثبات ضياع ما قيمته 120.000 دج من الحيوانات المقتناة لغرض البيع نتيجة الهلاك، علماً ان قيمة الضمان المقدر المحصول عليه من شركة التأمين هو 130.000 دج.
- بتاريخ 08/12: تم اثبات جاهزية المزارع المعمرة قيد التنفيذ على أراضي الكيان للإنتاج، قيمتها الدفترية 700.000 دج، قيمتها في السوق النشطة 740.000 دج. (اثبات التكاليف التهيئة الملتزم بها ان وجدت)

- بتاريخ 09/21: فر تقديم منتجات فلاحية تامة من اصل حيواني كإمتيازات مقدمة للمستخدمين قد مرت قيمتها ب:
220.000 دج.

- بتاريخ 12/31 توفرت لدى المؤسسة المعلومات التالية حول أصولها:

م/ح	اسم الحساب	القيمة الدفترية	التكلفة العادية للانتاج	قح-ت من بيع
241xx	الحيوانات	700.000	//	820.000
247xx	النباتات الاخرى المثبتة على امراض الكيان	300.000	//	280.000
302xx	حيوانات مقتناة من أجل البيع	400.000	20.000	370.000
3522x	منتجات فلاحية تامة من مصدر حيواني	500.000	50.000	510.000

المطلوب: سجل القيود المحاسبية اللازمة ؟

المحور الثالث:

المحاسبة السياحية

والفندقية

أولاً: الإطامر العام للعمليات في قطاع السياحة والفندقة

تعتبر السياحة لدى العديد من الدول من ابرنر القطاعات التي تعتبر من المورء الرئيسية للناؤج المحلي نظراً لما تءمره من عملة أؤنبية، على غرار العديد من الدول الآسبوية، الأوربية والأفريقية، لذلك فهي تعتبر بءل اساسي للعديد من القطاعات الأؤرى كالحروفاء والصناعة، وفي اطامر تحديد الاطامر العام لعمليات هذا القطاع سيتم التطرق لما يلي:

1- مفهوم السياحة: نظراً لضغوطاء الحياة وتساوع وتيرتها يؤناؤ الشخص الى ان يرفه عن نفسه، كأن يقوم بتأءية انشطة ترفيبية أو ان يعمء الى التنقل من مكانه الى مكان آؤر بهدف التغيير والاطلاع على معالم وأماكن جديدة، وفي هذا الاطامر يءمرح مفهوم السياحة، والتي عرفتها منظمة السياحة العالمية على انها "انشطة الاشؤاص المسافرن من أمكنتهم المعتاءة الى أمكنة آؤرى لمدة لا تتؤاؤر السنة متواصلة لقضاء اجازرة، لاجل العمل أو لأغراض آؤرى" (العاني، 2008، صفحة 16)، وحسب الألماني جوير فرولر فقد عرف السياحة بانها: "ظاهرة من ظواهر عصرنا، مستمءة من الحاجة الملحة والمترابء للراحة وتغيير المكان والهواء، وإلى مولء الاحساس بجمال الطبيعة لتنمية الاحساس والشعور بالمتعة والبهجة، للإقامة في مناطق لها جماليتها وطبيعتها الخاصة" (وشاش وسماعيني، 2019، صفحة 57). بالتالي يمكن القول بان السياحة هي ذلك النشاط الحضاري، التنظيمي والاقتصادي المنوط بآئقال الاشؤاص الى بلء غير البلد الذي يقيمون فيه للأي غرض خلاف العمل ولمءة يوم واحد "24 ساعة" (حمءي، 1996، صفحة 15).

يتميز النشاط السياؤي بالؤصائص الآلية: (عوبنان، 2012-2013، الصفءاء 31-32)

- السياحة منؤؤ غير مائي ولا يمكن نقله من مكان لآؤر؛
 - المنؤؤ السياؤي عبارة عن منؤؤ مركب من مجموعة من العناصر والقطاعات المشابكة؛
 - المنؤؤ السياؤي غير قابل للتؤرن؛
 - موسمية الانشطة السياحية؛
 - تتميز المنؤؤاء السياحية بالتنوع والمنافسة الدولية الكبيرة.
- ولإءراج أي نشاط ضمن مفهوم السياحة يتطلب شروط معينة نءمرح اهمها في: (معيزي، 2012، صفحة 03)
- تعتبر السياحة نشاط مركب من عدة علاقات وظواهر "اجتماعية، اقتصادية وثقافية"؛
 - تضم السياحة عنصرين أءهما ثابت "الاقامة المؤقءة" والآخر ءناميكي "الرحلة"؛

- الحدودية الزمنية لنشاط السياحة فأقلها 24 ساعة وأقصاها سنة؛
 - لا تكون السياحة مقروني بالبحث عن عمل بمقابل؛
 - ترتبط السياحة في الغالب بوقت الراحة والفرغ؛
 - في الغالب تكون الأماكن السياحية المقصودة موجودة في مكان آخر غير الذي يقيم فيه السائح .
- ليكون هناك نشاط سياحي في أي منطقة ترتب الأمر توفر الأركان التالية: (حبال وحاروش، 2019، الصفحات 274-276)

- النقل: ترتبط السياحة بشكل وثيق بتوفر وتطور وسائل النقل وتمثل أهمها في: "نقل بري، بحري أو جوي"
- الأيواء: فمحل الإقامة هو المقصد الأول لأي سائح، ويمثل الأيواء الفنادق، الشقق السياحية، غرف، موتيلات ومخيمات الخ.
- البرنامج: ويضم مخطط الرحلة التي يسعى من خلالها السائح إلى تنظيم وقته مثل وضع برنامج الزيارات السياحية للأماكن الأثرية والمتاحف وغيرها .
- البنية التحتية السياحية: تدرج ضمنها الخدمات الأولية الواجب توفرها في أي منطقة سياحية للسائح، ويمكن تقسيمها إلى:
 - مشاريع عامة: مثل الطرق، الكهرباء، الغاز وغيرها
 - مشاريع مواكبة للعصر: الأسواق والمقاهي وغيرها؛
 - مشاريع متخصصة: مناطق التخييم والترفيه، مواقف السيارات وغيرها .
- البنية الفوقية السياحية: تضم مختلف منشآت الإقامة ومكاتب السياحة، ومكاتب إيجار السيارات والمرشاد السياحي وغيرها، وتختلف من بلد لآخر حسب خصوصية المنطقة .

2- الأسس المفاهيمية لقطاع السياحة: من خلال تحديد أهمية السياحة وتحديد أبرز أصنافها وفق التالي:

- أهمية السياحة: تنطوي أهمية السياحة من خلال ما تركز عليه في الجوانب التالية: (عميش ومداح، 2015، صفحة 170)

■ الأهمية الاقتصادية: تتجلى أهمية السياحة في الجانب الاقتصادي من خلال كونها:

مورد أساسي وهام للعملات الأجنبية الصعبة؛

توفير الكثير من الفرص التشغيلية؛

مرواج السلع والخدمات مما يعود بالنفع على الميزان التجاري وميزان المدفوعات .

- الأهمية الاجتماعية: تتجلى أهمية السياحة في الجانب الاقتصادي من خلال:
 - رفع المستوى الثقافي للشعوب نتيجة احتكاكهم بالثقافات المختلفة للسياح الأجانب؛
 - الافتتاح الايجابي على ثقافات وحضارات الدول الأخرى؛
 - ترسيخ ونشر مبدأ التسامح والسلام بين مختلف الدول عبر العالم.
- الأهمية السياسية: تتجلى أهمية السياحة في الجانب السياسي من خلال:
 - معرفة قضايا ومشاكل تلك الدول ومناصرتها؛
- أنواع السياحة: يمكن تحديدها وفق الاعتبارات التالية: (جولوي، 2020، صفحة 273)
 - حسب الغرض: بحيث يتم تقسيم السياحة حسب الهدف المرجو من الرحلة السياحية أو الغرض منها، فمنها:
 - الترفيه وقضاء الايجازات؛
 - زيارة الأماكن الأثرية (الاهرامات، الآثار الرومانية وغيرها)؛
 - زيارة الأماكن المقدسة "آداء الطقوس الدينية كالعمرة أو الحج"؛
 - حسب العدد: والمقصود به عدد الأشخاص الذين يقومون بالنشاط السياحي بحيث نجد أنه قد تكون هناك:
 - سياحة فردية؛
 - سياحة جماعية وغيرها .
 - حسب العمر: ويتم تقسيم السياحة حسب فئات أعمار السائحين ويتم تقسيمها وفق التالي:
 - سياحة الصغار؛
 - سياحة شبابية؛
 - سياحة متقاعدين وغيرها .
 - حسب المدة: ويقصد بها مدة الإقامة والتي تختلف من سائح لآخر، ونجد هناك:
 - سياحة موسمية؛
 - سياحة أيام؛
 - سياحة عابرة وغيرها .
 - حسب النطاق الجغرافي والجنسية: وهي تخص مكان السياحة سواء كان داخلي أو خارجي (الدولة أو المنطقة)، ويطلق عليها سياحة محلية وسياحة الأجانب .

ثانياً: التنظيم المحاسبي في قطاع السياحة والفندقة

تطبيق المبادئ والاسس المحاسبية من اجل تحديد نتيجة النشاط الساسحي تعتبر من ابرز الاسباب التي دفعت للجوء الى تنظيم محاسبي مستقل بحد ذاته لهذا النوع من الأنشطة، وفيما يلي سنستعرض اهم الاسباب المفاهيمية له وفق التالي .

1-أهداف التنظيم المحاسبي في قطاع السياحة: يحقق النظام المحاسبي في المؤسسات السياحية والفندقية الأهداف التالية: (محاسبة المنشآت السياحية، 2024/2023، صفحة 04)

- العمل على فرض مستوى مراقبي كافي على مصروفات وإيرادات المؤسسات السياحية والفندقية لمنع أي ممارسات غير قانونية (الاختلاس أو الاسراف)؛
- العمل على تبويب وتسجيل المعاملات بشكل مناسب، بالإضافة الى تلخيصها في شكل تقارير تتضمن قدر كافي من المعلومات التي تحتاجها الإدارة العليا، لمساعدتها في اتخاذ القرارات اللازمة؛
- العمل على تحديد المركز المالي ونتيجة المؤسسات السياحية والفندقية، حسب طبيعة النشاط الممارس، من أجل تسهيل عملية تقييم الأداء وتحديد نقاط القوة والضعف .

2-التنظيم المحاسبي للقطاع السياحي في الجزائر:

تم اصدار او مخطط محاسبي لقطاع السياحة بتاريخ 19 مارس 1989 والذي تم البدء في تطبيقه في بداية سنة 1990، حيث تم فيه تحديد مايلي: (السلامي، 2021/2020، صفحة 02)

- الهيئات الخاضعة والمؤسسات الملزمة بتطبيقه؛
- قائمة الحسابات الخاصة بالقطاع؛
- قواعد التقييم المحاسبي؛
- قواعد التسجيل المعمول بها وفق هذا التنظيم؛
- القوائم المالية التي يجب اعدادها في نهاية السنة وطريقة عرضها؛
- الإجراءات المتعلقة بتسجيل الإعانات الحكومية التي ستحصل عليها المؤسسات سواء كانت اعانات استغلال او اعانات استثمار؛

- تحديد طريقة التسجيل المحاسبي لعمليات الامرتباط بين الوحدات وعمليات التنازل لمختلف عناصر المؤسسة .
- قرار مرقم 202 المؤرخ في 04 جويلية 2023 الذي يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، المكيف مع قطاع السياحة . يهدف إلى: (قرار 202، 2023، الصفحات 3-4)
- تحديد كفيات تكييف النظام المحاسبي المالي مع قطاع السياحة؛
- يحدد في ملحق هذا القرار قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها والنظام المحاسبي المالي المبسط، والمعجم الذي يوضح تعاريف المصطلحات التقنية؛
- دخل حين التنفيذ ابتداء من أول جانفي 2024 .

ثالثا: المعالجة المحاسبية لعمليات قطاع السياحة والفندقة

سيتم من خلال هذه الجزئية تحدد المعالجة المحاسبية لاهم عمليات القطاع السياحي وفق القرار رقم 202 والحسابات المعمول

بها وفقه، كالتالي:

1- الحسابات الخاصة بالقطاع السياحي: ترخصيص الحسابات التالية وفق كل صنف: (قرار 202، 2023، الصفحات 75-

92)

- الصف الأول: حسابات رؤوس الأموال

ترفيه تخصيص /ح/ 1067: إحتياط التعويض: وهو احتياطي مماثل للاحتياط القانوني الذي تقتطع قيمته من الربح. لا يمكن تحريره بمجرد تحقيق الغرض الذي انشء من أجله الا بوتيرة الاهتلاكات المطبقة على الأصل المعني، وترك للكيان الحرية في تحديد القاعدة التي بموجبها تخصيص جزء من النتيجة في هذا الاحتياطي

- الصف الثاني: حسابات التثبيتات

ح/ 205: الامتيازات والحقوق المماثلة

ح/ 2057: الامتيازات الخاصة بقطاع السياحة: تدرج في هذا الحساب كافة الامتيازات الخاصة باستغلال منابع المياه

المعدني أو الشواطئ وكل الأنشطة الأخرى المماثلة والتي لها علاقة بالقطاع السياحي ، بشرط ان تفوق مدة الامتياز على

أساس سند الاستغلال 12 شهرا، وبالنسبة للمستحقات الدورية الواجبة الدفع خلال مدة الامتياز يتم تسجيلها في

حساب التكاليف .

ح/ 211: الأمراض

ح/ 2117: الأمراض الخاصة بقطاع السياحة: تسجل فيه الأمراض الخاصة بقطاع السياحة والفندقة مثل:

مواقف السيارات،

مردحات المطاعم،

منصات الترفيه والألعاب .

ح/ 212: عمليات ترتيب وتهيئة خاصة بالأمراض

ح/2127: عمليات ترتيب وتهيئة خاصة بالأراضي: تسجل فيه الترتيبات الخاصة بقطاع السياحة والفندقة مثل:

المساحات الخضراء،

الأرضيات المحيطة بالمباني والمساحات الخضراء،

الأسوار وغيرها.

ح/213: مباني

ح/2137: المباني الخاصة بقطاع السياحة: ويتم فيها تسجيل مختلف البناءات التي لها علاقة بقطاع السياحة والفندقة،

مثل:

المباني المخصصة للإيواء " في شكل مجمعات عقارية"

المباني التجارية " في شكل مجمعات عقارية"

المطاعم وغيرها.

ح/215: التركيبات التقنية، المعدات والأدوات الصناعية

ح/2157: التركيبات الخاصة بقطاع السياحة: يسجل في هذا الحساب المنشآت الخاصة بالقطاع مثل:

محطات الضخ "الحفر"

شبكات الإطفاء

المنشآت المعقدة

محطات تنقية المياه

تجهيزات التكيف، التهوية والتدفئة

تجهيزات العزل وشبكات الغائر الطبيعي والبوربان

ح/217: التثبيتات الخاصة بقطاع السياحة

ح/2170: الملابس الداخلية/البياضات، الأواني، الأفرشة، الآنية الزجاجية والفضيات

ح/2171: معدات وأثاث الاستغلال: يضم

ح/21711: أثاث وتجهيز الفندق

- ح/ 21712: أثاث وتجهيز الغرف
- ح/ 21713: أثاث وتجهيز المطعم
- ح/ 21714: أثاث وتجهيز الحانة
- ح/ 21715: أثاث وتجهيز الحيايم
- ح/ 21716: أثاث وتجهيز قاعة المحاضرات
- ح/ 2172: معدات الرياضة والترفيه: يضم
- ح/ 21721: أثاث وتجهيزات رياضية
- ح/ 21722: أثاث وتجهيزات المسبح
- ح/ 21723: أثاث وتجهيزات البيتنزربا
- ح/ 21724: أثاث وتجهيز الملين
- ح/ 21725: أثاث وتجهيز الرحلات
- ح/ 2173: أثاث وتجهيزات خاصة بالعلاج بالمياه المعدنية والحمامات البحرية: يضم
- ح/ 21731: أثاث وتجهيزات العلاج بالمياه الساخنة
- ح/ 21732: أثاث وتجهيزات الحمام البخاري والحمام والعلاج بالمياه المعدنية
- ح/ 21733: أثاث وتجهيزات العلاج بمياه البحر
- ح/ 2174: أثاث وتجهيزات تجارية: يضم
- ح/ 21741: أثاث ومعدات الحل
- ح/ 2175: معدات وتجهيزات النقل السياحي: يضم
- ح/ 21751: مركبات النقل الجماعي (نقل السياح)
- ح/ 21572: المركبات السياحية (نقل السياح)
- ح/ 2176: معدات وتجهيزات النظافة: يضم
- ح/ 21760: معدات النظافة

- ح/ 21761: معدات المغسل
- ح/ 21762: معدات الصباغة
- ح/ 21763: معدات تنظيف وتعقيم المجدران والامرضيات
- ح/ 21764: مركبة مرفع القمامة
- ح/ 21765: معدات مكافحة الطفيليات
- ح/ 21766: معدات الهيدروليكا
- ح/ 21767: عربات وناقلات
- ح/ 21768: معدات أخرى لشحن البضائع ونقلها
- ح/ 2177: معدات الإتصال والأمن: يضم
- ح/ 21771: معدات الاتصال
- ح/ 21772: معدات الأمن
- ح/ 21773: الامروقة
- ح/ 2178: المواشي والمحيوانات المرخصة والموجهة للترفيه
- ح/ 2179: المعدات والتجهيزات الأخرى الخاصة
- ح/ 281: إهلاك التثبيتات العينية
- ح/ **2817**: إهلاك التثبيتات الخاصة بقطاع السياحة
- ح/ 291: خسائر قيمة التثبيتات العينية
- ح/ **2917**: خسائر قيمة التثبيتات الخاصة بقطاع السياحة
- الصف الثالث: المخزونات والمتوجات قيد التنفيذ
- ح/ 30: البضائع
- ح/ 307: مخزونات القطاع السياحي
- ح/ 30700: التبغ والمواد الأخرى المتعلقة

ح/3807: مشتريات السلع الموجهة لإعادة البيع على حالها

ح/3817: المواد الأولية والتوريدات الخاصة بقطاع السياحة

ح/3827: التموينات الأخرى الخاصة بقطاع السياحة

ح/39: خسائر القيمة عن المخزونات والجاري تخزنها

ح/3907: خسائر القيمة عن المخزونات الموجهة لإعادة البيع على حالها

ح/3917: خسائر القيمة عن المواد الأولية والتوريدات الخاصة بقطاع السياحة

ح/3927: خسائر القيمة عن التموينات الأخرى الخاصة بقطاع السياحة

2- المعالجة المحاسبية لعناصر تبيئات قطاع السياحة: تمر عملية المعالجة المحاسبية لعناصر التبيئات التابعة لقطاع السياحة بالمراحل

المتعارف عليها وهي:

- الإدراج الاولي: ويقصد به التسجيل المحاسبي الأول للتبيئات في الوثائق والسجلات المحاسبية، ويكون حسب الحالة كالتالي:

▪ في حالة المساهمة:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ استلام المساهمة	دائن	مدين
TTC	HT	ح/ الأمراضي الخاصة بقطاع السياحة		2117
		ح/ عمليات ترتيب وتهيئة خاصة بالأمراضي		2127
		ح/ المباني الخاصة بقطاع السياحة		2137
		ح/ التركيبات الخاصة بقطاع السياحة		2157
		ح/ التبيئات الخاصة بقطاع السياحة		217
	TVA	ح/ الرسم على القيمة المضافة إن وجدت		44562
		ح/ رأس المال	101	
		ح/ الشركاء العمليات عن مراس المال	456	
		قيد إثبات تقديم المساهمات أو المحصة في القطاع السياحي		

▪ في حالة الاقتناء:

مبلغ دائن	مبلغ مدین	البيان	مرح	مرح
		بتاريخ الحيازة (إقتناء)	دائن	مدین
TTC	HT	ح/ الأمراضي الخاصة بقطاع السياحة	404	2117
		ح/ عمليات ترتيب وتهيئة خاصة بالأمراضی		2127
		ح/ المباني الخاصة بقطاع السياحة		2137
		ح/ التركيبات الخاصة بقطاع السياحة		2157
		ح/ التثبيتات الخاصة بقطاع السياحة		217
	TVA	ح/ الرسم على القيمة المضافة إن وجدت		44562
		ح/ موردو التثبيتات		5x
		ح/ طريقة السداد		238
		ح/ التسبيقات على التثبيتات التابعة لقطاع السياحة		
		فاتورة إقتناء تثبيت في قطاع السياحة		
التسبيق				

▪ في حالة إنتاج المؤسسة لذاتها: يمر بالمراحل التالية:

تم عملية الإنتاج في نفس دورة انطلاق الإنتاج: يكون التسجيل المحاسبي التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدین	البيان	مرح	مرح
		بتاريخ انتهاء عملية الإنتاج	دائن	مدین
بقيمة إجمالي المصاريف التي تحملها		ح/ عمليات ترتيب وتهيئة خاصة بالأمراضی	732	2127
		ح/ المباني الخاصة بقطاع السياحة		2137
		ح/ التركيبات الخاصة بقطاع السياحة		2157
		ح/ التثبيتات الخاصة بقطاع السياحة		217
		ح/ الإنتاج المثبت للأصول العينية		
		حيازة تثبيت عيني عن طريق الإنتاج الذاتي له في قطاع السياحة		

تم عملية الإنتاج في دورات محاسبية مختلفة: يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدین	البيان	مراج	مراج
		12/31/السنة المعنية	دائن	مدین
المصاريف المثبتة تلك السنة	المصاريف المثبتة تلك السنة	ح/ تثبيات قيد الإنجاز لقطاع السياحة ح/ الإنتاج المثبت للأصول العينية لقطاع السياحة قيد اثبات إنجاز التثبيت المعني لهذه السنة	732	2321X7
	بقیمة اجمالي المصاريف التي تر تحملها طيلة مدة الإنتاج	بتاريخ انتهاء عملية الإنتاج		
المصاريف المثبتة تلك السنة الرصيد		ح/ عمليات ترتيب وتهيئة خاصة بالأراضي		2127
		ح/ المباني الخاصة بقطاع السياحة		2137
		ح/ التركيبات الخاصة بقطاع السياحة		2157
		ح/ التثبيات الخاصة بقطاع السياحة		217
		ح/ الإنتاج المثبت للأصول العينية	732	
		ح/ تثبيات قيد الإنجاز لقطاع السياحة	2321X7	
		حيازة تثبيت عيني عن طريق الإنتاج الذاتي له في قطاع السياحة		

■ في حالة إنتاج التثبيات من قبل مؤسسات أخرى: (في الغالب قطاع السياحة لا يقوم هو بإنجاز اصوله بنفسه بل يلجأ الى

مؤسسات متخصصة في هذا الجانب) ويكون التقييد المحاسبي نفس المراحل السابقة كالتالي:

عملية الإنتاج تمت في نفس دورة إنطلاق الإنتاج: يكون التسجيل المحاسبي التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدین	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ انتهاء عملية الإنتاج	دائن	مدین
TTC	HT	ح/ عمليات ترتيب وتهيئة خاصة بالأراضي		2127
		ح/ المباني الخاصة بقطاع السياحة		2137
		ح/ التركيبات الخاصة بقطاع السياحة		2157
		ح/ التثبيات الخاصة بقطاع السياحة		217
	TVA	ح/ TVA التثبيات	732	44562
		ح/ الإنتاج المثبت للأصول العينية		
		حيازة تثبيت عيني عن طريق الإنتاج الذاتي له في قطاع السياحة		

عملية الإنتاج تمت في دورات محاسبية مختلفة: يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدین	البيان	مراج	مراج	
		12/31/السنة المعنية	دائن	مدین	
TTC	HT	ح/ تثبيات قيد الإنجاز لقطاع السياحة	732	2321X7	
	TVA	ح/ TVA التثبيات		44562	
		ح/ الإنتاج المثبت للأصول العينية لقطاع السياحة			
		قيد اثبات وضعية اشغال السنة المعنية			
		بتاريخ انتهاء عملية الإنتاج			
	بقيمة التثبيات الاجمالية	ح/ عمليات ترتيب وتهيئة خاصة بالأمرضي			2127
		ح/ المباني الخاصة بقطاع السياحة			2137
		ح/ التركيبات الخاصة بقطاع السياحة			2157
		ح/ التثبيات الخاصة بقطاع السياحة			217
		ح/ TVA التثبيات (خاصة بوضعية اشغال هذه السنة)			44562
وضعية اشغال هذه السنة الرصيد	TVA	ح/ الإنتاج المثبت للأصول العينية	732		
		ح/ تثبيات قيد الإنجاز لقطاع السياحة	2321X7		
		حيازة تثبيات عيني عن طريق الإنتاج في قطاع السياحة			

■ إدراج التثبيات في حالة الامتياز:

عن طريق الشراء

مبلغ دائن	مبلغ مدین	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ الحيازة (إقتناء)	دائن	مدین
TTC	HT	ح/ الأمراض الخاصة بقطاع السياحة الممنوح امتيازها	5x	2217
		ح/ عمليات ترتيب وتهيئة خاصة بالأمرضي الممنوح امتيازها		2227
		ح/ المباني الخاصة بقطاع السياحة لممنوح امتيازها		2237
		ح/ التركيبات الخاصة بقطاع السياحة الممنوح امتيازها		2257
		ح/ التثبيات الخاصة بقطاع السياحة الممنوح امتيازها		227
	TVA	ح/ الرسم على القيمة المضافة إن وجدت		44562
		ح/ طريقة السداد		
		الحصول على التثبيات في شكل امتياز		

الشراء بدون مقابل

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		بتاريخ الحيازة (إقتناء) التثبيت الممنوح امتيازها	دائن	مدين
xxxxxxx	xxxxxxx	ح/ الأمراضي الخاصة بقطاع السياحة الممنوح امتيازها	229	2217
		ح/ عمليات ترتيب وتهيئة خاصة بالأمراضي الممنوح امتيازها		2227
		ح/ المباني الخاصة بقطاع السياحة لممنوح امتيازها		2237
		ح/ التركيبات الخاصة بقطاع السياحة الممنوح امتيازها		2257
		ح/ التثبيتات الخاصة بقطاع السياحة الممنوح امتيازها		227
		ح/ حقوق مانح الامتياز المحصل على التثبيت في شكل امتياز		

في نهاية كل سنة يتم اثبات الاتاوة المتفق عليها بتسجيل القيد المحاسبي التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		N/12/31	دائن	مدين
xxxxxx	xxxxxx	ح/ الأتاوى المترتبة على الامتيازات ح/ طريقة السداد دفع اتاوة الامتياز	5xx	651

- الادراج في نهاية السنة: ويكون في حالة:

▪ إثبات قسط الإهلاك

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	سراج	سراج
		N/12/31	دائن	مدين
xxxxxx	xxxxxx	ح/ مخصصات الإهلاكات التثبيتات المادية لقطاع السياحة ح/ إهلاك تثبيتات مادية لقطاع السياحة اثبات قسط الإهلاك	281x	681x

■ اثبات خسارة القيمة ان وجدت

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		N/12/31	دائن	مدين
xxxxxx	xxxxxx	ح/ مخصصات خسارة قيمة التثبيتات المادية لقطاع السياحة ح/ خسارة قيمة عن التثبيتات المادية لقطاع السياحة اثبات خسارة قيمة على التثبيتات	291x	681x

في حالة استرجاع خسارة القيمة في الدورات التالية نجد:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		N/12/31	دائن	مدين
xxxxxx	xxxxxx	ح/ خسارة قيمة عن التثبيتات المادية لقطاع السياحة ح/ استرجاع خسارة قيمة التثبيتات المادية لقطاع السياحة اثبات استرجاع خسارة قيمة على التثبيتات	781x	291x

- الإدراج في حالة التنازل: قد تقوم الشركة بالتنازل عن التثبيت، بعد اثبات قسط الاهتلاك الخاص بالفترة التي تلي عملية

التنازل، قد يترتب عن هذه العملية مايلي:

■ التنازل بخسارة قيمة

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
		بتاريخ التنازل عن التثبيت	دائن	مدين
	xxxxxx	ح/ الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن التثبيتات		462
	xxxxxx	ح/ إهلاك تثبيتات مادية لقطاع السياحة		281x
	xxxxxx	ح/ خسارة قيمة عن التثبيتات المادية لقطاع السياحة		291x
	xxxxxx	ح/ خسارة القيمة عن التثبيتات العينية		652
xxxxxx		ح/ الأمراض الخاصة بقطاع السياحة	2217	
		ح/ عمليات ترتيب وهيئة خاصة بالأمراض	2227	
		ح/ المباني الخاصة بقطاع السياحة	2237	
		ح/ التركيبات الخاصة بقطاع السياحة	2257	
		ح/ التثبيتات الخاصة بقطاع السياحة	227	
		المحصول على التثبيت في شكل امتياز		

التنازل بفائض قيمة

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
			دائن	مدين
		بتأميرخ التنازل عن التثبيت		
	xxxxxx	ح/ الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن التثبيتات		462
	xxxxxx	ح/ إهلاك تثبيتات مادة لقطاع السياحة		281x
	xxxxxx	ح/ خسارة قيمة عن التثبيتات المادية لقطاع السياحة		291x
xxxxxx		ح/ الأمراضي الخاصة بقطاع السياحة	2217	
		ح/ عمليات ترتيب وتهئية خاصة بالأمراضي	2227	
		ح/ المباني الخاصة بقطاع السياحة	2237	
		ح/ التركيبات الخاصة بقطاع السياحة	2257	
		ح/ التثبيتات الخاصة بقطاع السياحة	227	
xxxxxx		ح/ فائض القيمة عن خروج تثبيتات عينية	752	
		المحصل على التثبيت في شكل امتياز		

3- المعالجة المحاسبية لعناصر مخزونات قطاع السياحة: وفق طريقة الجرد المتبع يكون التسجيل المحاسبي وفق التالي:

- الجرد المتناوب:

يتم تسجيل التموينات والبضائع المستهلكة وفق المراحل التالية:

■ خلال السنة: يتم خلال الفترة اثبات قيود فواتير الشراء كالتالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
			دائن	مدين
		بتأميرخ فاتورة الشراء		
	xxxxxx	ح/ مشتريات مخزنة تابعة لقطاع السياحة		38xx
	xxxxxx	ح/ TVA مشتريات		44766
xxxxxx		ح/ مورد المخزونات	401	
		ح/ طريقة السداد	5xx	
		فاتورة شراء مرقم		

اثبات فاتورة البيع

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	مراج	مراج
-----------	-----------	--------	------	------

مدينة	دائن	بتاريخ فاتورة البيع	
411		ح/ زبائن	xxxxxx
5xx		ح/ طريقة السداد	xxxxxx
70xx		ح/ مبيعات تابعة لقطاع السياحة	xxxxxx
4457		ح/ TVA المبيعات	xxxxxx
		فاتورة بيع مرقم	

■ في نهاية السنة: يتم تقييد الحسابات التالية

مراج	مراج	البيان	مبلغ مدین	مبلغ دائن
مدينة	دائن	N/12/31		
603		ح/ حسابات المشتريات المستهلكة	xxxxxx	
	307	ح/ مخزونات القطاع السياحي	xxxxxx	
	317	ح/ المواد غذائية		
	327	ح/ المواد والتوريدات الخاصة		
		قيد الغاء مخزونات القطاع السياحي		
		N/12/31		
60307		ح/ مشتريات مستهلكة مخزونات القطاع السياحي	xxxxxx	
60317		ح/ مشتريات مستهلكة المواد غذائية		
60327		ح/ مشتريات مستهلكة المواد والتوريدات الخاصة		
	38xx	ح/ مشتريات مخزنة	xxxxxx	
		قيد ترصيد ح/ 38		
		N/12/31		
307		ح/ مخزونات القطاع السياحي	xxxxxx	
317		ح/ المواد غذائية		
327		ح/ المواد والتوريدات الخاصة		
60307		ح/ مشتريات مستهلكة مخزونات القطاع السياحي	xxxxxx	
60317		ح/ مشتريات مستهلكة المواد غذائية		
60327		ح/ مشتريات مستهلكة المواد والتوريدات الخاصة		
		قيد اثبات مرصيد نهاية السنة للمخزونات		

ملاحظة: بالنسبة للمنتجات المصنعة وقيد التصنيع في حالة الجرد المتناوب تمر عملية تسجيل بإثبات فاتورة البيع خلال السنة في حين يتم في نهاية السنة بالقيام بالتسجيل المحاسبي التالي:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	م/ح	م/ح
		N/12/31	دائن	مدين
xxxxxx	xxxxxx	ح/الإنتاج المخزن		72
		ح/المنتجات السياحية الجاري انجازها	337	
		ح/الخدمات السياحية الجاري انجازها	347	
		ح/المنتجات المصنعة	357	
		قيد الغاء مخزون أول فترة لمنتجات القطاع السياحي		
		N/12/31		
xxxxxx	xxxxxx	ح/المنتجات السياحية الجاري انجازها		337
		ح/الخدمات السياحية الجاري انجازها		347
		ح/المنتجات المصنعة		357
		ح/إنتاج مخزن	72xx	
		قيد اثبات مخزون نهاية الفترة لمنتجات القطاع السياحي		

- الجرد الدائم: يتم تسجيل دوري والمتابعة اليومية لدخول وخروج المخزونات وفي نهاية السنة يتم اثبات فوارق الجرد بين الجرد المادي والمحاسبي وفق المتعارف عليه محاسبيا .

ملاحظة: ضرورة التمييز بين المواد الأولية والتموينات الخاصة بقطاع السياحة المقتناة من أجل تحويلها قصد إدخالها في دورة الاستغلال للنشاطات السياحية بين المخزونات القابلة للتلف والغير قابلة للتلف .

4- ملاحق القوائم المالية الخاصة بقطاع السياحة: بالإضافة الى القوائم المالية المتعرف عليها على غرار الميزانية، جدول حساب

الناتج وغيرها، ملاحقها الواجب ارفاقها بها مثل:

ملحق تطور التثبيتات والأصول المالية الغير جارية؛

ملحق الاهتلاكات،

ملحق خسائر القيمة عن التثبيتات؛

ملحق المؤونات وغيرها .

يتم اعداد الملاحق الخاصة بقطاع السياحة والمتمثلة في:

					<ul style="list-style-type: none"> - الموارد البشرية - الاعلام الآلي - الأمن - النقل - النظافة والصيانة - الطاقات - التسويق - أتاوى الإمتيانر
					مجموع أعباء الاستغلال الغير مخصصة
					الهامش بعد تحمل الأعباء الغير مخصصة
					الرسوم الإدارية الإيجار، الضرائب والتأمين
					الهامش قبل الفوائد، الاهتلاكات، الضريبة على الربح في المؤسسات و "EBITDA"
					الفوائد
					الهامش قبل الاهتلاكات والضريبة على الربح في المؤسسات
					الإهتلاكات فائض / ناقص قيمة التنازل عن التثبيات
					النتيجة قبل الضريبة
					IBS
					النتيجة الصافية
					إحتياط التعويض
					EBITDA - إحتياط التعويض

المصدر: (قرار 202، 203، الصفحات 52-53)

قائمة المراجع:

كتب

- 1- أحمد طرطار، و عبد العالي منصر . (2015). تقنيات المحاسبة العامة وفق النظام المحاسبي المالي الجديد scf (الجانب التطبيقي). الجزائر: جوسور للنشر والتوزيع.
- 2- الطاهر لطرش . (2003). تقنيات البنوك. الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية.
- 3- خالد أمين عبد الله، وحسين سعيد سعيقان . (2008). العمليات المصرفية الإسلامية. الأردن: دار وائل للنشر والتوزيع.
- 4- مرعد مجيد العاني . (2008). الاستثمار والتسويق السياحي. عمان: دار كنوز المعرفة للنشر والتوزيع.
- 5- ضياء مجيد . (2008). الاقتصاد التقدي "المؤسسة التقديّة-البنوك التجارية-البنوك المركزية". الاسكندرية: مؤسسة شباب الجامعة.
- 6- عبد الرحمن عطية . (2014). المحاسبة المعقدة وفق النظام المحاسبي المالي. برج بوعريريج: دار النشر جيطلي.
- 7- عبد العظيم حمدي . (1996). السياحة. مصدر: مكتبة نزهراء الشرق.
- 8- لخضر علاوي . (2018). المحاسبة المعقدة وفق SCF. الجزائر: Pages Bleues.
- 9- محمد الهلايبي عبد الرزاق شحادة . (2009). محاسبة المؤسسات المالية. الأردن: دار المناهج للنشر والتوزيع.
- 10- مدحت دبسي . (2007). مشكلة التطبيق العلمي لأحكام الشيك في ضوء قانون التجارة مرقم 17 لسنة 99. الاسكندرية: دار الجامعة الجديدة.
- 11- منصور حامد محمود، شيماء سعيد محمد، و عمر السيد يعقوب . (2021). الأصول العلمية والعملية للمحاسبة في المنشآت الزراعية. القاهرة - مصر: كلية التجارة - جامعة القاهرة.
- 12- هاشم محمد عطية، و محمد عبد مره . (2000). دراسات في المحاسبة المتخصصة. مصر: الدار الجامعية للطبع والنشر.
- 13- وزارة البيئة والمياه والزراعة . (1441هـ - 2020/2019). نتائج الدراسة التطبيقية لحاصل الزراعة المطرية بالجزء الجنوبي الغربي من المملكة (محافظة الطائف ومناطق الباحة وجازان وعسير). الرياض - المملكة العربية السعودية: مكتبة الملك فهد الوطنية.

قوانين، مراسيم تنفيذية وقرارات

- 1- المادة 45، (03 أوت، 2008). القانون 08-16، يتضمن التوجه الفلاحي. الجزائر: الجريدة الرسمية الجزائرية رقم 46.
- 2- قائمة البنوك وقائمة المؤسسات المالية المعتمدة في الجزائر. (02 جانفي، 2017). مقرر رقم 01-17. الجزائر، الجريدة الرسمية الجزائرية عدد 02.
- 3- قرار 202. (2023). يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، المكيف مع قطاع السياحة. المجلس الوطني للمحاسبة، الجزائر: وزارة المالية.
- 4- مقرر 201. (01 جويلية، 2023). يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، المتكيف مع قطاع الفلاحة. المجلس الوطني للمحاسبة: وزارة المالية.
- 5- القانون رقم 07-11. (25 نوفمبر، 2007). يتضمن النظام المحاسبي المالي. تنظيم المحاسبة "المادة 20". الجزائر: الجريدة الرسمية رقم 74 بتاريخ 25 نوفمبر 2007.

مقالات علمية

- 1- ابراهيم لومراتي. (2016). القروض البنكية وإجراءات منحها. دراسات اقتصادية، 10(01)، 199-213.
- 2- ابراهيم لومراتي. (2017). هيكل المؤسسة المالية في الجزائر. مجلة تنوير للدراسات الأدبية والأنسانية، 01(03)، 152-162.
- 3- أحمد باشي. (2003). القطاع الفلاحي بين الواقع ومتطلبات الإصلاح. مجلة الباحث، 02(02)، 108-115.
- 4- أحمد سواهلية، آدم مرحمون، سعد مقص، و فطوم كرفاوي. (2019). تطور القطاع الفلاحي ودوره في تحقيق التنمية المستدامة في ظل تعزيز الأمن الغذائي الوطني. مجلة البديل الاقتصادي، 05(01)، 318-331.
- 5- أشواق بن قدور، وبوبكر شماخي. (2020). المحاسبة في النشاط الزراعي: دراسة تحليلية مقارنة بين المعيار المحاسبي الدولي رقم 41 والنظام المحاسبي المالي الجزائري. المجلة الجزائرية للعلوم والسياسات الاقتصادية، 11(01)، 29-48.
- 6- حنان لونيس. (2018). كيفية اعداد القوائم المالية الخاصة بالقطاع الفلاحي في الجزائر في ظل معايير المحاسبة الدولية الخاصة بها. Global Journal of Economics and Business، 05(03)، 327-341.

- 17- عبد العزيز الدغيم، ماهر الأمين، وإيمان انجرو. (2006). التحليل الائتماني ودوره في ترشيد عمليات الاقتراض المصرفي بالتطبيق على المصرف الصناعي السوري. مجلة جامعة تشرين للدراسات والبحوث العلمية - سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، 28(03)، 199-218.
- 18- عز الدين القنعي. (2020). محاسبة القطاع الزراعي بين المعايير المحاسبية الدولية والنظام المحاسبي المالي. مجلة البحوث والدراسات التجارية، 04(02)، 147-172.
- 19- عز الدين بن تركي. (2009). خصائص النشاط الزراعي واثارها على الأسواق الزراعية. مجلة العلوم الاجتماعية والانسانية، 10(21)، 101-122.
- 20- فؤاد وشاش، ونسيبة سماعيني. (2019). مساهمة السياحة في تفعيل أبعاد التنمية المستدامة. مجلة المقام للدراسات الاقتصادية، 05، 56-69.
- 21- منصور حامد محمود، شيماء سعيد محمد، وعمر السيد يعقوب. (2021). الاصول العلمية والعملية للمحاسبة في المنشآت الزراعية. القاهرة - مصر: كلية التجارة - جامعة القاهرة.
- 22- هيثم حسن مبارك بوغمار. (2016). العمليات المصرفية "دراسة مقارنة بين التشريع الوضعي والشرعة الإسلامية". القانونية، الخامس، 59-129.

ملتيقات علمية

- 1- قويدر معيزي. (24-25 أفريل، 2012). السياحة في الجزائر واقع وآفاق، مع الاشارة إلى حالة ولاية البليدة. المؤتمر العلمي الدولي حول "السياحة مرهان التنمية - دراسة حالة تجارب بعض الدول"، الصفحات 1-15.

مذكرات ماجستير واطروحات دكتوراه

- 1- أحمد حسن احمد بشير. (2015). أثر تطبيق قواعد الاهلاك على الاصول البيوليجية في المعايير الدولية على القطاع الزراعي السوداني. اطروحة دكتوراه. كلية الدراسات العليا، السودان: جامعة ام درمان الاسلامية.
- 2- بومدين زراوي. (2016/2015). الدعم وتنمية القطاع الفلاحي في الجزائر (مقاربة كمية). أطروحة دكتوراه. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، معسكر: جامعة مصطفى إسمطبولي.

- 3- خديجة عياش. (2011/2010). سياسة التنمية الفلاحية في الجزائر (دراسة حالة المخطط الوطني للتنمية الفلاحية 2000-2007). مذكرة ماجستير. كلية العلوم السياسية والاعلام، الجزائر 1: جامعة يوسف بن خدة.
- 4- نروينة بن فرح. (2014/2013). المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق. أطروحة دكتوراه. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، سطيف: جامعة فرحات عباس.
- 5- سايج بوزيد. (2007/2006). تاهيل القطاع الزراعي الجزائري في ظل المتغيرات الاقتصادية العالمية. رسالة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تلمسان: جامعة أبو بكر بلقايد.
- 6- عبد القادر عوينان. (2013-2012). السياحة في الجزائر الإمكانيات والمعوقات (2000-2025) في ظل الاستراتيجية الجديدة للمخطط التوجيهي للتهيئة السياحية SDAT 2025. أطروحة دكتوراه. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير: جامعة الجزائر 3.
- 7- فوزية غربي. (2009/2008). الزراعة بين الاكتفاء والتبعية. أطروحة دكتوراه. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسنطينة 2: جامعة عبد الحميد مهري.
- 8- لعفيفي الدرارجي. (2016/2015). القطاع الفلاحي والامن الغذائي في الجزائر: واقع وتحديات. أطروحة دكتوراه. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، عنابة: جامعة باجي مختار.
- 9- محمد فيصل مايدة. (2017/2016). تأثير تطبيق النظام المحاسبي المالي (SCF) على اعداد وعرض عناصر القوائم المالية في المؤسسة -دراسة حالة: عينة من المؤسسات-. أطروحة دكتوراه. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير - قسم علوم التسيير، بسكرة: جامعة محمد خيضر.
- 10- هديل أمين ابراهيم الشليخي. (2012). العوامل الرئيسية لقرار الائتمان المصرفي في البنوك التجارية الاردنية. مذكرة ماجستير. كلية الأعمال - قسم المحاسبة والتمويل، الاردن: جامعة الشرق الأوسط.

مطبوعات ودروس عبر الخط

- 1- ابراهيم فرزيزي. (2020/2019). محاضرات في محاسبة البنوك. مطبوعة بيداغوجية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، بومرداس: جامعة أحمد بوقرة.

- 2- أحمد عبد الكريم الياسين. (2023/2022). محاسبة مصرفية. دروس عبر الخط. كلية الادارة والاقتصاد "قسم العلوم المالية والمصرفية"، البصرة: جامعة البصرة.
- 3- أسماء السلامي. (2021/2020). المحاسبة القطاعية. دروس عبر الخط. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، بشار: جامعة طاهري محمد.
- 4- أسماء حدانة. (2021/2020). مقياس النظام المصرفي في الجزائر. مطبوعة بيداغوجية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، بسكرة: جامعة محمد خيضر.
- 5- إلهام عطوي. (2021/2020). محاضرات في مدخل إلى إدارة البنوك. مطبوعة بيداغوجية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، سيدي بلعباس: جامعة الجيلالي الياقوب.
- 6- بوعبد الله ودان. (2021/2020). الاقتصاد النقدي وأسواق رأس المال. مطبوعة بيداغوجية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، مستغانم: جامعة عبد الحميد ابن باديس.
- 7- جريدة بلعة. (2019/2018). العمليات البنكية وتمويل المؤسسات. مطبوعة بيداغوجية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، سطيف: جامعة فرحات عباس.
- 8- حسن طاهر الجبوري. (2022/2021). النشاط الزراعي - مفهوم - أنواع - خصائص. دروس عبر الخط. قسم المحاسبة، بابل - العراق: كلية المستقبل الجامعة.
- 9- خالد سحنون. (2023/2022). مدخل إلى إدارة البنوك. مطبوعة بيداغوجية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تيارت: جامعة ابن خلدون.
- 10- سامية معزوز. (2021/2020). محاضرات في الاقتصاد النقدي وأسواق رأس المال. مطبوعة موجهة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسنطينة: جامعة عبد الحميد مهري.
- 11- سعيد حمزة عمي. (2022/2021). الاقتصاد البنكي. مطبوعة بيداغوجية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، غرداية: جامعة غرداية.
- 12- شرفة قصاب. (2019/2018). محاضرات في النظام المصرفي في الجزائر. مطبوعة بيداغوجية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، سكيكدة: جامعة 20 أوت 1955.

- 13- صليحة عمّاري . (2021/2020) . النظام المصرفي الجزائري . مطبوعة بيداغوجية . كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قالمة: جامعة 08 ماي 1954 .
- 14- عادل نرقيرس . (2023/2022) . محاضرات في النظام المصرفي الجزائري . مطبوعة بيداغوجية . كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الوادي: جامعة الشهيد حمة لخضر .
- 15- عبد المحليم أوصالح . (2024/2023) . محاسبة البنوك والتأمينات "محاضرة مرابعة: المعالجة المحاسبية لتسهم الصندوق" . دروس عبر الخط . كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، ميلة: جامعة عبد الحفيظ بوصوف .
- 16- عبد الغاني حريري . (2022/2021) . محاضرات في العمليات البنكية وتمويل المؤسسات . مطبوعة بيداغوجية . كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، شلف: جامعة حسية بن بوعللي .
- 17- عقيلة ذبيح، وكمال نريتوني . (2020/2019) . تقنيات وأعمال البنوك . مطبوعة بيداغوجية . كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، مسيلة: جامعة محمد بوضياف .
- 18- فاطمة الزهراء العجاج . (2022/2021) . محاضرات في الاقتصاد التقدي وأسواق رأس المال . مطبوعة بيداغوجية . كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تلمسان: جامعة أوبكر بلقايد .
- 19- محاسبة المنشآت السياحية . (2024/2023) . دروس عبر الخط . دمشق، كلية السياحة، سوريا: جامعة دمشق .
- 20- محمد الهادي ضيف الله، وعبد المالك نرين . (2017/2016) . المحاسبة البنكية . مطبوعة بيداغوجية . كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، وادي سوف: جامعة الشهيد حمة لخضر .
- 21- مرهم شطبي محمود . (2017/2016) . محاسبة البنوك . مطبوعة بيداغوجية . كلية الشريعة والإقتصاد، قسنطينة: جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية .
- 22- مليكة بن علقمة . (2020/2019) . محاضرات في الإقتصاد البنكي . مطبوعة بيداغوجية . كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، سطيف: جامعة فرحات عباس .
- 23- نعيمة نرعور . (2016/2015) . محاضرات في مقياس المحاسبة الخاصة . مطبوعة بيداغوجية . كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، بسكرة: جامعة محمد خيضر .

- 24- نوال بن خالد. (2021/2020). مطبوعة في مقياس الاقتصاد البنكي. مطبوعة بيد/عوجية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تلمسان: جامعة أبو بكر بلقايد.
- 25- ونأم ملاح. (2022/2021). محاسبة البنوك. مطبوعة بيد/عوجية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تبسة: جامعة العربي التبسي.

مواقع الكترونية

- 1- القروض المصرفية ومعايير منحها. (2022). تاريخ الاسترداد 26 أكتوبر، 2024، من معهد الدراسات المصرفية لدولة الكويت: https://kibs.edu.kw/wp-content/uploads/2021/10/Loans_386.pdf
- 2- المعيار الدولي للمحاسبة 41 الزراعة. (2022). تاريخ الاسترداد 2024 نوفمبر، 11، من IFRS: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards/arabic/2022/issued/ias-41-agriculture-ar.pdf?bypass=on>
- 3- ماهي البنوك؟ (2012). تاريخ الاسترداد 2024 09، 25، من صندوق النقد الدولي: <https://www.imf.org/external/arabic/pubs/ft/fandd/2012/03/pdf/basics.pdf>
- 4- مواعيد زراعة ونضج الخضروات. (13 ديسمبر، 2015). تاريخ الاسترداد 01 نوفمبر، 2024، من شبكة المزارعين الليبي: <https://farmersnetly.wordpress.com/tag/%D9%85%D9%88%D8%A7%D8%B9%D9%8A%D8%AF-%D8%B2%D8%B1%D8%A7%D8%B9%D8%A9-%D9%88%D9%86%D8%B6%D8%AC-%D8%A7%D9%84%D8%AE%D8%B6%D8%B1%D9%88%D8%A7%D8%AA/>

مراجع باللغة الأجنبية

- 1- Ferrari, S., & Rambonilaza, M. (2009). *Agricultural Activities, Rural Areas and Natural Environment: Drawing Up the Frontiers of the Multifunctionality Concept*. (A. Piore, & K. Müller, Éds.) Europe: Rural Landscapes and Agricultural Policies in Europe.
- 2- Gelain, J.-M. (1986). *La comptabilité bancaire*. Paris: Revue Banque.
- 3- Harris, D., & Fuller, D. (2014). Agriculture: Definition and Overview. (S. Claire, Éd.) *In Encyclopedia of Global Archaeology*, 104-113.