

محاسبة منشآت مالية متخصصة

البنوك التجارية

السيد محمد علي السخاوي
كبير باحثين
محاضر بقطاع التدريب الضريبي

محاسبة منشآت مالية متخصصة

المبحث الاول: البنوك التجارية

مقدمة : ترجع أهمية البنوك في النشاط الاقتصادي إلى أنها أحد الدعامات الأساسية للاقتصاد القومي حيث تلعب البنوك التجارية دورا هاما في تسهيل المعاملات الاقتصادية والتعاملات المالية .

فالبنوك التجارية تؤدي دورا هاما وبارزا في تمويل عمليات الاستثمار بشقيها العام والخاص. فبالى جانب قبولها لودائع القطاعين الخاص والعام ومساهمتها المباشرة في شراء الحصص والأسهم في الشركات المحلية وتصدر قوائم مؤسسي الشركات الصناعية الجديدة والمشاركة في شراء شهادات الإيداع والسندات وأسناد القرض المصدرة محليا ، تقوم المصارف التجارية بممارسة دورها الأساسي في تمويل عمليات الاستثمار من خلال ما تقدمه للاقتصاد القومي من تسهيلات ائتمانية وقروض مصرفية موجهة لكافة القطاعات العاملة في الدولة .

فالبنوك التجارية أو المصارف التجارية تؤدي دورا أساسيا في التقدم الاقتصادي للأمم، فالبنوك التجارية تحفظ الملايين من ودائع الأفراد والشركات والحكومات والمؤسسات الخاصة والعامة وهيئات الاستثمار ، وتقدم تمويلات بالملايين للأفراد والشركات والحكومات ، وتستثمر بالملايين في مشروعات الأعمال سواء بشكل مباشر أو شراء أسهم إن الأهمية الأولى للبنوك التجارية هي إمداد الاقتصاد القومي بالأموال اللازمة لتنميته و تقدمه وأي خلل في البنوك التجارية يحدث خللاً في الاقتصاد القومي ورفاهية الناس ، وبالطبع تزداد أهمية دور البنوك بشكل كبير كلما تطور الاقتصاد في بلد ما . كما تقوم المصارف التجارية بتمويل عمليات إقامة المشاريع الاستثمارية المجدية وتوفير القروض اللازمة لتمويل نفقات القطاع الصناعي بوجه عام ، حيث يشمل ذلك بداية تمويل الاستثمار في الموجودات الثابتة للمصانع العاملة من بناء وآلات ووسائل نقل وخلافه ، إضافة لتمويل شراء المواد الخام وتمويل رأس المال العامل اللازم لعمليات التشغيل. ويمكن أن نحدد أهم وظيفتين للبنوك التجارية في الآتي :

(1) الوظيفة التمويلية :

وتتمثل في قبول الودائع من الأفراد ثم تقوم بدور الوسيط المالي من خلال نقلها من الوحدات ذات الفائض إلى الوحدات الاقتصادية من مشروعات تحتاج للتمويل للتوسع في الأنشطة القائمة أو تأسيس مشروعات جديدة ويؤدي ذلك إلى زيادة الكفاءة الاقتصادية من خلال توظيف الموارد غير المستغلة في أفضل استخدام ممكن .

(2) الوظيفة النقدية :

حيث تقوم البنوك التجارية بتحقيق التوازن بين التيار النقدي والعيني في الاقتصاد وذلك من خلال قبول مدخرات الأفراد وقيامها بخلق الودائع المشتقة لتقديم السيولة النقدية لمن يحتاجها من خلال توفير القروض والسلفيات .

الفصل الاول : طبيعة المنشآت المالية :

تمثل المؤسسات المالية سواء كانت في النشاط المصرفي أو في مجال شركات التأمين أهمية كبيرة في تنمية الاقتصاد الوطني من خلال ما توفره من مصادر تمويل تساهم في تنمية المجتمع .

الفرق بين المنشآت المالية والمنشآت التجارية والصناعية :

أولا / هيكل رأس المال : يتكون هيكل رأس المال لأي منشأة من نوعين من المصادر :

أ/ مصادر ذاتية (داخلية) : وتتمثل في رأس المال المملوك لأصحاب المنشأة والاحتياطيات والأرباح غير الموزعة.

ب/ مصادر غير ذاتية (خارجية) : مثل القروض طويلة الأجل .

تعتمد المؤسسات المالية على المصادر الخارجية بنسبة كبيرة ، ففي البنوك التجارية تمثل الودائع جزء كبير جدا من رأس المال ، وفي شركات التأمين تمثل أموال المؤمنین نسبة كبيرة جدا من رأس المال ، أما في المنشآت التجارية والصناعية فالجزء الكبير من رأس مالها يكون من مصادر داخلية .

ثانيا / نوع المنتج : المنتجات التي تقدمها المنشآت المالية هي منتجات غير ملموسة تتمثل في الخدمات المقدمة للعملاء ، أما في المنشآت التجارية والصناعية تكون سلع مادية ملموسة .

ثالثا / هيكل الأصول : الجزء الأكبر من الأصول في المؤسسات المالية يتمثل في النقدية لاعتبارات السيولة وجزء قليل نسبيا من الأصول الثابتة كالمباني والأثاث والتجهيزات ، على عكس الحال في المنشآت التجارية والصناعية فجزء كبير منها أصول ثابتة .

رابعا / هيكل النفقات (المصروفات) : يتكون هيكل النفقات في المؤسسات المالية من أجور الموظفين والمصروفات الإدارية والعمومية وهي مصروفات قليلة نسبيا بالإضافة إلى بعض المصروفات المتعلقة بطبيعة هذه المؤسسات مثل الفوائد في البنوك والتعويضات في شركات التأمين ، أما النفقات في المؤسسات التجارية والصناعية تكون على المواد والأجور وأيضا على مصروفات أخرى.

خامسا / هيكل الإيرادات : تتمثل الإيرادات في المنشآت المالية في ثمن الخدمات المقدمة للعملاء مثل الفوائد على القروض في البنوك والعمولات الناتجة عن تقديم خدمات مصرفية بالإضافة إلى العوائد الناتجة من استثمار جزء من أموال البنك أو شركة التأمين ، أما المنشآت التجارية فيتكون إيرادها عن السلع التي تقدمها .

الفصل الثاني : مفهوم محاسبة المنشآت المتخصصة

محاسبة المنشآت المتخصصة عبارة عن فرع من فروع علم المحاسبة يتمثل في مجموعة من الأسس والقواعد المحاسبية التي تختص بتحليل وتسجيل وتبويب العمليات المالية المتعلقة بإحدى المنشآت ذات النشاط المتميز أو المتخصص (بنوك وشركات تأمين ...) وذلك بهدف تحديد نتيجة أعمال هذه المنشآت من ربح أو خسارة وكذا تحديد مركزها المالي في نهاية الفترة. حتى يتسنى اتخاذ قرار.

أولاً: أهداف محاسبة المنشآت المتخصصة

- 1) تحديد نتيجة أعمال المنشآت المالية (بنوك وشركات تأمين ...) من ربح أو خسارة في نهاية كل فترة.
- 2) تحديد المركز المالي للمنشآت المالية في نهاية كل فترة.
- 3) توفير البيانات والمعلومات المحاسبية للمستفيدين (العاملين، المساهمين، الإدارة، العملاء) في الوقت المناسب في شكل مجموعة من القوائم والتقارير المالية، حتى يتسنى اتخاذ القرار.

ثانياً: الفرق بين المنشآت الصناعية والتجارية والمنشآت المتخصصة مثل البنوك والتأمين

البنوك وشركات التأمين	المنشآت الصناعية والتجارية
وحدات خدمية (تقديم الخدمة)	وحدات إنتاجية أي تنتج سلعها أو تبيعها
إيراداتها تتمثل في ثمن الخدمات للعملاء	إيراداتها تتمثل في قيمة مبيعات السلع التي تتاجر فيها أو تنتجها
النفقات تتمثل في المصروفات الإدارية مثل الرواتب ومصاريف الدورات التدريبية	النفقات تتمثل في المصروفات المتعلقة بشراء السلع وإنتاج السلع
مصادر الأموال تعتمد على المصادر الخارجية (أموال المودعين)	مصادر الأموال تتمثل أساساً في المصادر الداخلية (الموارد الداخلية) (رأس المال والإحتياجات والأرباح المرحلة)
نسبة السيولة أكبر من قيمة الأصول الثابتة	نسبة السيولة أقل من قيمة الأصول الثابتة

الفصل الثالث: البنوك

أولاً: تعريف البنك: بأنه أي شخص طبيعي أو اعتباري يزاول أي من الأعمال المصرفية بصفة أساسية.

ثانياً: تعرف الأعمال المصرفية: بأنها أعمال تسلم النقود كودائع جارية أو ثابتة، وفتح الحسابات الجارية وفتح الإعتمادات المستندية وإصدار خطابات الضمان ودفع وتحصيل الشيكات أو الأوامر وأذون الصرف وغيرها من الأوراق ذات القيمة وخصم السندات والكمبيالات ومختلف الأوراق التجارية وأعمال الصرف الأجنبي وغير ذلك من أعمال البنوك.

ثالثا : أنواع البنوك في مصر:

أنواع البنوك في مصر



بنوك قطاع خاص



بنوك مشتركة

بنوك حكومية او عامة

رابعا : محاسبة البنوك

محاسبة البنوك

تعريف البنك : هو منشأة مالية تتاجر بالنقد ولها غرض رئيسي هو العمل كوسيط بين رؤوس الأموال التي تسعى للبحث عن مجالات الاستثمار وبين مجالات الاستثمار التي تسعى للبحث عن رؤوس الأموال.

أنواع البنوك :

(أ) من حيث الوضع القانوني للبنك :

1- بنوك عامة : هي البنوك التي تمتلكها الدولة وتمتلك كامل رأس مالها وتشرف على أعمالها وأنشطتها. كالبنوك المركزية (مؤسسة النقد العربي السعودي)، البنوك الوطنية التجارية، البنوك المتخصصة (أي متخصصة في مجال معين) مثل البنك العقاري، البنك الزراعي، البنك الصناعي، بنك التسليف.

- 2- **بنوك خاصة** : هي البنوك التي يملكها أشخاص سواء كانوا طبيعيين أو معنويين ويتولوا إدارة شؤونها ويتحملوا كافة مسؤولياتها القانونية والمالية إزاء الدولة (ممثلة في البنك المركزي)
- 3- **بنوك مختلطة** : هي البنوك التي تشترك في ملكيتها وإدارتها كلاً من الدولة والأفراد أو الهيئات ولكي تحافظ الدولة على سيطرتها على هذه البنوك فإنها تقوم (تعمد) إلى امتلاك $\frac{1}{2}$ رأس المال بما يسمح لها بالإشراف عليها وتوجيهها بما ينسجم والسياسة المالية والاقتصادية للدولة.

(ب) من حيث طبيعة الأعمال التي تزاولها البنوك :

- 1- **بنوك تجارية** : هي البنوك التي تزاول (تمارس) الأعمال المصرفية من قبولها للودائع وتقديم القروض وخصم الأوراق التجارية أو تحصيلها وفتح الإعتمادات المستندية، وقد تمارس هذه البنوك أعمالاً أخرى غير مصرفية مثل : المشاركة في المشاريع الاقتصادية وبيع وشراء الأسهم والسندات.
- 2- **بنوك صناعية** : هي البنوك التي تختص في التعامل مع القطاع الصناعي وتساهم في عملية التنمية الصناعية من خلال دعم المشاريع الصناعية وذلك مقابل تقديم القروض ومنحها للتسهيلات المصرفية (البنكية والمصرفية).
- 3- **بنوك زراعية** : هي البنوك التي تتعامل مع المؤسسات الزراعية حيث تختص بتقديم كافة التسهيلات والخدمات المصرفية لمساعدة هذه المؤسسات لأداء دورها في عملية التنمية الزراعية سواء كانت هذه المؤسسات تابعة لأفراد أو جمعيات تعاونية.
- 4- **بنوك عقارية** : هي البنوك التي تقدم كافة التسهيلات والخدمات المصرفية للأفراد أو المؤسسات أو الجمعيات التعاونية السكنية لمساعدتها في إنشاء العقارات.

(ج) من حيث مصادر الأموال تنقسم البنوك إلى :

- 1- **بنوك** : دار العملة و الاحتفاظ بالأصول السائلة الخاصة بالدولة كالذهب والعملات الأجنبية، ويكون رأس مال البنوك **مركزية** : هي البنوك التي تنشئها الدولة لتتولى عملية الإشراف والتوجيه والرقابة على الجهاز المصرفي كما أن لها حق إص المركزية ما تخصصه الدولة لها وكذلك من ودائع البنوك التجارية لديها.
- 2- **بنوك الودائع (البنك التجاري)** : هي البنوك التي تتكون أموالها الخاصة من رأس المال المملوك للشركاء وكذلك من الودائع التي يقدمها الأفراد والمؤسسات لغرض الاستثمار أو الحسابات الجارية.
- 3- **بنوك الأعمال أو الاستثمار** : هي البنوك التي تعتمد بشكل رئيسي على أموالها الخاصة بالإضافة إلى الودائع لأجل في قيامها بالأعمال التي أنشأت من أجلها ومن أهم هذه الأعمال تقديم القروض طويلة الأجل للمشروعات أو المساهمة فيها لأغراض الاستثمار. والقانون سمح لهذه البنوك بإنشاء شركات استثمارية.

(د) من حيث شرعية العمليات :

- 1- **بنوك تقليدية** : وهي التي تقوم بتقديم الخدمات المصرفية بدون وجود توجهات اقتصادية لها وإنما الغرض الأساسي لها هو تقديم الخدمة المصرفية وتحقيق أعلى عائد

2. بنوك إسلامية : تقوم البنوك الإسلامية بالعمل وفق ما تفرضه الأحكام و القواعد في الشريعة الإسلامية وقد تميزت هذه البنوك بعدم التعامل بالفائدة أخذاً من المقترضين أو إعطاء للمودعين، و لكن اتسمت علاقتها بعملائها بأنها علاقة شريك مع شريكه حيث لا يحدد عائداً مسبقاً على الأموال المودعة لديها أو تقدم أموال لعملائها في صورة أموال بالمراجحة أو المضاربة أو المشاركة.

و تقوم البنوك الإسلامية بأداء الخدمات المصرفية المختلفة كتلك التي تقوم بها البنوك التقليدية مقابل عمولات تتقاضاها.



1) تعريف البنك التجاري :

هو منشأه تقوم بصفة معتادة بقبول الودائع و التي تدفع عند الطلب أو بعد أجل محدد.

2) وظائف البنك التجاري :

- 1- الاحتفاظ بودائع العملاء بالحسابات الجارية الدائنة تحت الطلب.
- 2- منح قروض للعملاء قصيرة الأجل بضمان ما يقدمونه من ضمانات كبضائع أو أوراق مالية أو أوراق تجارية أو بضمانات شخصية.
- 3- القيام ببعض الخدمات الخاصة بالأوراق المالية مثل: شراء و بيع الأوراق المالية و حفظها، تحصيل الكوبونات نيابة عن العملاء أو دفعها نيابة عن الشركات.
- 4- خصم الأوراق التجارية أو تحصيلها في ميعاد استحقاقها أو تسديد قيمة أوراق الدفع نيابة عن العملاء.
- 5- فتح الاعتمادات المستندية و إصدار خطابات الضمان.
- 6- شراء و بيع العملات الأجنبية.

3) النظام المحاسبي في البنوك التجارية :

إن النظام المحاسبي يختلف من منشأة لأخرى بحسب حجم وطبيعة عمليات المنشأة والبيانات التي تتطلبها الإدارة والأجهزة الخارجية للإشراف والرقابة وتقييم الأداء بالإضافة إلى الدفاتر المستخدمة وطريقة الإثبات المتبعة.

4) خصائص النظام المحاسبي في البنوك التجارية :

- 1- الدقة والوضوح والبساطة في تصميم المستندات .
- 2- السرعة في إعداد وتجهيز البيانات لتلبية احتياجات إدارة البنك والأجهزة الخارجية.
- 3- تقسيم العمل بين الموظفين بالبنك وتحديد مسؤولية كلا منهم بشكل خاص .

4- يجب أن يأخذ تصميم النظام المحاسبي بعين الاعتبار التنظيم الإداري بالبنك وتقسيماته الداخلية وطبيعة العلاقة بين الإدارة المركزية للبنك والفروع .

5) مقومات النظام المحاسبي في البنوك التجارية :

يعتمد النظام المحاسبي على عدة مقومات أساسية تكفل له القدرة على تحقيق الأهداف المطلوبة منه وتتمثل فيما يلي:

- 1- **المجموعة المستندية :** وهي من أهم مقومات النظام المحاسبي، وهي مصدر القيد الأول في النظام المحاسبي وتتكون من نوعين:
(أ) **مستندات داخلية :** وهي التي يتم إعدادها من قبل البنك نفسه مثل: مستندات الخصم والإضافة.
(ب) **مستندات خارجية :** وهي التي يتم إعدادها من قبل العملاء مثل: قسائم الإيداع وإيصالات السحب النقدية.
- 2- **المجموعة الدفترية :** تختلف المجموعة الدفترية التي تحتفظ بها البنوك التجارية تبعاً لاختلاف الطريقة المحاسبية المتبعة في تسجيل العمليات في كل بنك ومن أكثر الطرق شيوعاً في مجال النظام المصرفي الطريقة الإنجليزية والطريقة الفرنسية.
- 3- **دليل الحسابات :** عبارة عن قائمة تتضمن رموز أو أرقام الحسابات المستخدمة في الوحدة الاقتصادية أو مجموعة الوحدات المتجانسة للنشاط مصنفة بطريقة قابلة للاستخدام بسهولة والتي عن طريقها يتم متابعة الحسابات والتغيرات التي تطرأ عليها عند الحاجة إليها.
- 4- **أدوات التحليل المالي والرقابة :** تتمثل الرقابة في النظام المحاسبي في الأسلوب الذي يتم بواسطته قياس الأداء الفعلي ومقارنته بالخطط أو المعايير المحددة مقدماً، كما تتمثل في تصميم دقيق للدورة المستندية بشكل تسمح معه لإدارة الوحدة الاقتصادية في القيام بمسؤولياتها في المحافظة على الأصول وحماية حقوق الغير وهو ما يعرف بالرقابة الداخلية والتي تمتد لتشمل جميع عمليات الوحدة الاقتصادية محاسبية كانت أو إدارية.
- 5- **التقارير الدورية (المحاسبية) :** يمكن التمييز بين نوعين من التقارير المحاسبية لأغراض الرقابة وتقييم الأداء في البنك التجاري وهي:
(أ) **تقارير داخلية :** ويقصد بها التقارير التي يعدها قسم المحاسبة لأغراض الاستخدام الداخلي في البنك **مثل:** الموازنات التخطيطية، خطط النشاط المستقبلية، الحسابات الختامية، قائمة المركز المالي، التقارير الدورية حسب ما يحدده البنك، وقد تكون هذه التقارير عن كل أو جزء من النشاط الجاري في البنك.
(ب) **تقارير خارجية :** وهي التقارير التي يعدها البنك التجاري لمقابلة احتياجات الأطراف الخارجية على اختلاف فئاتها إلى البيانات والمعلومات التي ترغب الإطلاع عليها ومن هذه البيانات ما يتم تقديمه إلزاماً على البنك بموجب القوانين والأنظمة السائدة كالبيانات المقدمة إلى البنك المركزي أو وزارة المالية أو من المعلومات التي ترغب إدارة البنك إطلاع الغير عليها كالعملاء والمستثمرين ووسائل الإعلام.

6) أقسام البنوك التجارية :

تختلف الأقسام الداخلية للبنك باختلاف وتنوع الوظائف والخدمات التي يقدمها للعملاء فمنها ما هو مرتبط ارتباطاً مباشراً بالعملاء وهي **الأقسام الفنية** للبنك أما **الأقسام الإدارية** فهي التي تنظم عمليات الأقسام الفنية وتراقبها وتمسك حساباتها وتسجل إجماليات القيود المحاسبية للعمليات اليومية التي تحصل في الأقسام الفنية للبنك.

أولاً : الأقسام الإدارية : هي الأقسام التي تكون مسئولة عن تنظيم سير العمل في البنك، وتحدد مسؤولياتها التنظيمية وفقاً للهيكل التنظيمي المحدد للبنك، وليس لهذه الأقسام عدد محدد يتحتم وجودها في كل بنك بل إن هذا مرتبط بحجم العمل في البنك وعدد الأقسام الفنية فيه **وتتكون من:**

- 1- الشؤون الإدارية
- 2- الشؤون القانونية
- 3- التحقيق والتفتيش
- 4- المحاسبة العامة
- 5- إدارة العلاقات الخارجية
- 6- شؤون الفروع
- 7- المطبوعات
- 8- الاستعلامات
- 9- الدراسات والأبحاث
- 10- العلاقات العامة
- 11- شؤون الموظفين
- 12- الحاسب الآلي
- 13- الأرشفة
- 14- التسهيلات الائتمانية والسلف
- 15- المشتريات واللوازم والصيانة. **(على سبيل المثال لا الحصر)**

ثانياً : الأقسام الفنية : وهي الأقسام التي يؤدي البنك من خلاله عمله ونشاطه اليومي للعملاء **ومن أمثلتها:**

- 1- قسم الخزينة
- 2- قسم الحسابات الجارية
- 3- قسم الودائع
- 4- قسم المقاصة
- 5- قسم الأوراق المالية
- 6- قسم الأوراق التجارية
- 7- قسم الاعتمادات المستندية
- 8- قسم خطابات الضمان
- 9- قسم الحوالات والعمليات الخارجية
- 10- قسم تأجير الخزائن
- 11- قسم صندوق التوفير
- 12- قسم الصرف الأجنبي

7) مصادر استخدامات الأموال في البنوك التجارية :

أولاً: مصادر التمويل : تعتمد البنوك في مزاولة نشاطها على نوعين من مصادر التمويل.

1- مصادر تمويل داخلية : وتتمثل في حقوق الملكية والتي تشتمل على رأس المال المدفوع مضافا إليها الاحتياطات ، وهذه المصادر عادة تمثل نسبة ضئيلة من مجموع الأموال الموظفة في البنوك التجارية (10٪) من جملة الأموال المستثمرة "موارد البنك".

2- مصادر تمويل خارجية : و توفر هذه المصادر الجانب الأكبر من الأموال اللازمة لتشغيل البنك و القيام بوظائفه المختلفة، وتشتمل المصادر الخارجية على:

(1) قروض من البنك المركزي بضمان الأصول.

(2) الودائع من العملاء سواء كانت من الحسابات الجارية أو لأجل أو صندوق التوفير.

(3) قروض من البنوك التجارية.

(4) إصدار سندات طويلة الأجل.

ثانياً : استخدامات الأموال (الموارد المالية):-

1- تقديم القروض والسلف.

2- **الاستثمارات** ومنها المساهمة في المشاريع الاقتصادية أو شراء الأسهم بهدف الحصول على أرباح أو المتاجرة بهذه الأسهم في سوق الأوراق المالية أو الاستثمار في سندات حكومية وخصم الأوراق التجارية.

3- **الأرصدة (الأصول) النقدية** وهي عبارة عن النقدية التي يحتفظ بها البنك كاحتياطي لحماية حقوق المودعين والتي في خزانتها لمقابلة العمليات المصرفية اليومية لدى البنوك المحلية أو الأجنبية.

4- **الأصول الثابتة** وتتمثل في مجموعة العقارات التي يملكها البنك و يمارس فيها نشاطه بالإضافة إلى الأصول الثابتة الأخرى **مثل:** الأثاث، السيارات، الحاسبات، أجهزة آلية وإلكترونية، وسائل النقل.

تعريف البنوك التجارية

هي بنوك تتخصص في توفير الائتمان فصيل الاجل والحصول والحصول علي ودائع الافراد واستثماراتهم نيابة عنهم ويمتد ليشمل جميع الخدمات المصرفية الاخرى مثل شراء وبيع الاوراق المالية وتحصيل كوبونات تلك الاوراق وشراء وبيع العملات الاجنبية وحفظ وتحصيل الاوراق التجارية وتلقي الاككتابات العامة عند اصدار الاسهم

النظام المحاسبي : هو نظام للمعلومات يهدف الي توفير البيانات والمعلومات المحاسبية لمستخدمي القوائم المالية لمساعدتهم في تقييم اداء البنك ومركزه المالي وهي درجة السيولة وقدرته علي الوفاء بالديون وبيان المخاطر المتعلقة باصول البنك والتزاماته ويوفر البنك المركزي البيانات والمعلومات التي تساعد علي اداء وظائفه الاشرافية والرقابية

اهداف النظام المحاسبي في البنوك التجاري : يهدف النظام المحاسبي للبنوك التجارية قياس اعمال البنك من رح او خسارة خلال فترة زمنية معينة قد تقاس بشهر او ثلثه اشهر او سنة مع تحديد مركزه المالي في أي لحظه معينة وتحديد درجة السيولة وذلك لتلبية احتياجات مستخدمي القوائم المالية ومساعدتهم في تقييم اداء البنك

خصائص النظام المحاسبي في البنوك التجارية :

1. يجب ان يتميز بالبساطة والوضوح في الدورة المستندية لكل قسم بالبنك .
2. يجب يحقق النظام المحاسبي الرقابة الداخلية اللازمة للحد من الاخطاء عن طريق التاكيد من صحة التسجيل وصحة الترحيل للحسابات في دفاتر الاستاذ العام واعداد موازين المراجعة اليومية للتأكد من صحة العمل اليومي وذلك باعتبار ان الفترة المحاسبية في البنك هي يوم واحد .
3. دقة في العمليات المصرفية حفاظا علي موارد البنك وحماية حقوق المودعين .
4. سرعة تنفيذ العمليات المصرفية لتلبية متطلبات العملاء والاجهزة الرقابي.

مقومات النظام المحاسبي في البنوك التجارية

1_ الدليل المحاسبي : وهو احد العناصر الاساسية للنظام المحاسبي في البنوك التجارية وهو تبويب لحسابات الاستاذ العام الي مجموعات رئيسية:

اصول	التزامات	حقوق المساهمين
مصروفات وخسائر	ايرادات وارباح	

2_ المجموعة المستندية : وهي ادلة موضوعيه لاثبات الوقائع والاحداث المالية في الدفاتر والسجلات المحاسبية وتصنف علي النحو التالي : وتنقسم الي :

مستندات خارجية	مستندات داخلية
----------------	----------------

3_ المجموعة الدفترية : وهي نعد احد مقومات النظام المحاسبي في البنوك التجارية ومن امثلة هذه الدفاتر :

1. **دفتر يوميات مساعدة (ملاحق اليومية) :** ويتم التسجيل فيها من ولقع المستندات المؤيدة في الاقسام الفنية بالبنك من امثلتها :

ملحق يومية الخزينة / مقبوضات ويسجل به مقبوضات الخاصة باقسام البنك من واقع صور القسائم الايداع
ملحق يومية المقاصة ويسجل به الشيكات التي يودعها العملاء للتحويل وضافتها لحساباتهم من واقع اشعار الاضافة

دفاتر الاستاذ المساعدة :

ويتم التسجيل فيها من واقع مستندات مباشرة ويستخرج الرصيد عقب كل عملية ومن امثلتها :

دفتر مساعد البنوك للعملة	دفتر مساعد الاوراق المالية المودعة	دفتر يومية العمليات النقدية ويسجل
--------------------------	------------------------------------	-----------------------------------

الاجنبية	كامله	العمليات الخاصة بالاداعات النقدية والمسحوبات النقدية
دفتر العمليات غير النقدية ويسجل به عمليات المقاصة بالشيكات التي يسحبها لعملاء لتحصلها نيابة عنهم والشيكات التي يسحبها العملاء وتخصم من حساباتهم الجارية	دفتر يومية العمليات الاخرى ويستخدم في اثبات العمليات المتعلقة باصدار خطابات الضمان وفتح الاعتمادات المستندية وخصم وتحصيل الاوراق التجارية	دفتر يومية العامة ويستخدم في التسجيل اليومي لاجماليات كل دفتر يومية العمليات النقدية ودفتر العمليات الغير نقدية ودفتر يومية العمليات الاخرى

دفتر الاستاذ العام: ويتم الترحيل الي حسابات هذا الدفتر من واقع دفتر اليومية العامة مع ضرورة اجراء المطابقة بين
رصيد كل حساب بدفتر الاستاذ العام مع مجموع ارصدة الحسابات المقابلة بدفتر الاستاذ العام مع مجموع ارصدة الحسابات
المقابلة بدفتر الاستاذ المساعد

الدورة المستندية: وهي عبارة عن تتبع لخطوات سير المستندات المترتبة علي الاحداث المالية التي يقوم بها البنك
القوائم والتقارير المالية: وهي تمثل مخرجات النظام المحاسبي في البنوك التجارية ومصدر البيانات والمعلومات
الاساسية التي يعتمد عليها مستخدمي القوائم المالية عند اتخاذ قراراتهم الاستثمارية والائتمانية ومن امثلتها :

ميزان المراجعة اليومي	كشوف حركة العمليات النقدية والغير نقدية والعمليات الاخرى	كشوف حركة العمليات النظامية	بيان السيولة الشهري وبيان حركة رصيد الودائع	بيان حركة ورصيد العملات الاجنبية
بيان حركة القروض والتسهيلات الائتمانية				

مصادر واستخدامات اموال البنوك التجارية

اولا: مصادر اموال البنوك التجارية

2. حقوق الملكية وتتكون من راس المال والاحتياطيات والارباح المحتجزة ولا تتعدي نسبة حقوق الملكية 10٪ من مصادر
اموال البنك التجاري
3. حقوق الغير وتتمثل في الودائع والارصدة المستحقة للبنوك والقروض طويل الاجل وتتمثل في الودائع والارصدة المستحقة
لبنوك حوالي 90٪ من مجموع مصادر البنك التجاري وتصنف الي :

الودائع الجارية او الحسابات الجارية الدائنة وهي الودائع التي يحق لها لاصحابها السحب منها في اي وقت وبدون اخطار سابق

الودائع لاجل والودائع باخطار سابق : وتستثمر هذه الودائع لتحقيق ودفع فوائد لاصحاب هذه الودائع والمساهمة في تحقيق عائد علي راس المال المستثمر

ودائع التوفير وتمثل مصدرا لا باس به من الموارد المالية للبنك من صغار المستثمرين وتجمع بين مزايا الودائع الجارية والودائع الاجلة

ثانيا : استخدامات مصادر اموال البنوك التجارية

1. **الاصول النقدية السائلة** : وتهدف الي تحقيق السيولة وتشتمل علي النقدية بالخرينة والارصدة لدي البنك المركزي والارصدة لدي البنوك الاخرى

2. **الاصول الاستثمارية** : وتهدف الي تحقيق هدفى السيولة والربحية معا حيث يمكن تسيل هذه الاصول بسرعة وبسهولة بدون خسائر جوهرية عن طريق اعادة الخصم او البيع ومن امثلتها :

اذون الخزنة والاوراق الحكومية الاخرى	الاستثمارات المالية بغرض	الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ
القابلة للخصم لدي البنك المركزي	المتاجرة	

القروض والتسهيلات الائتمانية : وهي الاصول التي تهدف الي الربحية وتعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية هي المهمة الاولى للبنوك التجارية

الاصول الثابتة : وهي اصول مقتناه لمساعدة البنك علي مزاولة نشاطه وتشمل هذه الاصول المباني والاثاث والخزائن واجهزة الحاسب الالى والنظم الالية المتكاملة

النظام المحاسبي في البنوك التجارية

التقارير اليومية والقوائم المالية

المبحث الاول : التقارير اليومية

ويقيم قسم الحسابات العامة باعداد التقارير والقوائم الاتية :

كشوف الحركة المجمعة للعمليات النقدية والعمليات غير النقدية والعمليات الاخرى	ميزان المراجعة اليومي
والحسابات النظامية	
القوائم المالية الشهرية	القوائم المالية الختامية

قسم الحسابات العامة :

دفتر يومية عمليات الخزينة	دفتر يومية عمليات المقاصة
دفتر العمليات الاخرى	دفتر اليومية العامة
دفتر الاستاذ العام	

التقارير اليومية : تشتمل التقارير اليومية التي يقوم باعدادها قسم الحسابات العامة علي :

وهي تحقق غرض الرقابة والمطابقة اليومية

كشوف حركة العمليات النقدية	كشوف حركة العمليات الاخرى
كشوف حركة الحسابات النظامية	كشوف حركة العمليات الغير نقدية
ميزان المراجعة اليومي	

القوائم المالية

فقد تم تخصيص المعيار المحاسبي رقم 19 من معايير المحاسبة المصرية والتي صدرت بقرار وزير الاستثمار رقم 243 لسنة 2006 بتاريخ 2006/7/11 ويعمل به اعتبارا من 2007/1/1 والذي تضمن المعيار نصا بان تكون للقوائم المالية للبنوك التجارية والمؤسسات المالية المتشابهة قدرا كافيا من الافصاح لتلبية احتياجات مستخدمي القوائم المالية بالافصاح عن :

درجة السيولة التي يتمتع بها البنك	قدرة البنك علي الوفاء بالديون والالتزامات	بيان المخاطر المتعلقة باصول البنك وما يترتب عليها من التزامات
قابلية القوائم المالية للمقارنة لتقييم اداء نشاط البنك		

والتزام البنوك التجارية باعداد القوائم المالية ايضا طبقا للقواعد الصادرة عن مجلس ادارة البنك المركزي المصري في 1997/2/20

قواعد اعداد وتصوير قائمة الدخل للبنك التجاري :

حدد معيار المحاسبة المصرية رقم 19 القواعد الاساسية لاعداد قائمة الدخل للبنك التجاري في البنود من 17/9 علي النحو التالي :تجميع بنود الايرادات والمصروفات مبوبة حسب طبيعتها والافصاح عن المبالغ الرئيسية لها

1. يجب ان يشمل الافصاح في قائمة الدخل او في الايضاحات المتممة للقوائم المالية بنود الايرادات والمصروفات التالية علي الاقل :-

- عائد القروض واذون الخزانة والارصدة لدي البنوك
- تكلفة الودائع والاقتراض
- توزيع الاسم ووثائق الاستثمار
- ايرادات الرسوم والعمولات
- مصاريف الرسوم والعمولات
- الارباح مطروحا منها الخسائر الناتجة عن التعامل في الاوراق المالية المحتفظ بها بغرض الاستثمار
- الارباح مطروحا منها الخسائر الناتجة عن التعامل في العملات الاجنبية

- إيرادات التشغيل الاخرى
 - خسائر القروض والسلفيات
 - الاعباء الناتجة عن الانخفاض في قيمة الاستثمارات
 - الاعباء الناتجة عن الالتزامات الاحتمالية
 - المصروفات الادارية والعمومية
 - مصاريف التشغيل
- 4- يجب ان يتضمن الانواع الرئيسية للايرادات الناتجة عن العمليات المصرفية (ـ العوائد - واتعاب الخدمات - ونتائج التعاملات علي ان يتم الافصاح عن كل نوع علي حده مع الافصاح عن مصدر الحصول علي الايراد وذلك لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم اداء البنك
- 5- يجب ان تتضمن الانواع الرئيسية للمصروفات الناتجة عن العمليات المصرفية الفوائد والعملات وخسائر القروض والسلفيات والمصروفاتالعمومية والادارية والاعباء الناتجة عن الانخفاض في قيمة الاستثمارات علي ان يتم الافصاح عن كل نوع علي حده مع الافصاح عن مصدر الحصول علي الايراد وذلك لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم اداء البنك
- 6- يجب الايتم اجراء مقاصة بين الايرادات والمصروفات ويستسني من ذلك العوائد المتبادلة بين المركز الرئيسي والفروع او العوائد المتبادلة بين الفروع وبعضها البعض
- 7- يجب ان تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن التعامل في الاوراق المالية المحتفظ بها بغرض التداول وكذلك الارباح او الخسائر الناتجة عن الاوراق المحتفظ بها بغرض الاستثمار وكذلك الارباح او الخسائر الناتجة عن التعامل في العملات الاجنبية بالصافي
- 8- يجب الافصاح عن ايرادات الفوائد ومصروفات الفوائد كل علي حده وكذلك من اجل تفهم لمكونات واسباب التغير في صافي الفوائد
- 9- من المفضل ان تقوم الادارة بتقديم ايضاحات عن متوسط معدلات سعر العائد ومتوسط معدل العائد علي الاصول التي تدر ايرادات ومتوسط الالتزامات التي يدفع عنها عوائد خلال الفترة

نموذج لقائمة الدخل للبنك التجاري

بيان	رقم الايضاح	العام الحالي	سنة المقارنه
عائد القروض والارصدة لدي البنوك		xxxx	xxxx
عائد اذون الخزانة والسندات		xxxx	xxxx
يخصم			

xxxx	xxxx		تكلفة الودائع والاقتراض
xxxx			صافي العائد
xxxx	xxxx		عمولات واتعاب خدمات مصرفية
xxxx	xxxx		توزيعات الاسهم ووثائق الاستثمار
xxxx	xxxx		ارباح (خسائر) بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
xxxx	xxxx		ارباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبي
xxxx	xxxx		ارباح (خسائر) بيع استثمارات مالية بغرض الاستثمار
xxxx	xxxx		ايرادات اخرى
xxxxxxx			صافي ايرادات النشاط
			يخصم
(xxxx)	(xxxx)		عملات اتعاب الخدمات المصرفية
(xxxx)	(xxxx)		المخصصات
(xxxx)	(xxxx)		فروق تقييم الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ
(xxxx)	(xxxx)		مصروفات ادارية وعمومية واهلاك الاصول
(xxxx)	(xxxx)		مصروفات عمليات اخرى
xxxxxx	xxxxxx		ارباح (خسائر) متعلقة بالنشاط
xxxxxx	xxxxxx		ارباح (خسائر) غير متعلقة بالنشاط
xxxxxx	xxxxxx		ارباح (خسائر) قبل خصم الضرائب
			يخصم
(xxxx)	(xxxx)		الضرائب

صافي ارباح (خسائر) العام	xxxxx	xxxxx	xxxxx
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام	xxxxx	xxxxx	xxxxx

شرح عناصر قائمة الدخل

1. **عائد القروض والارصدة لدي البنوك** : وتشمل العوائد علي القروض المحققة عن قروض البنك للعملاء والخصم الناتج عن خصم الاوراق التجارية ، ويشمل كذلك العائد من الارصدة لدي البنوك علي الفوائد المحققة علي الارصدة لدب البنوك المحلية والخارجية
2. **عائد اذون الخزنة والسندات** : ويشتمل علي اذون الخزنة وعائد السندات وعائد الاستثمارات في سندات حكومية
3. **تكلفة الودائع والاقرض** : وتتمثل في الفوائد التي يدفعها البنك مقابل الودائع وشهادات الايداع والارصدة المستحقة للبنوك والقروض طويلة الاجل والسندات التي يصدرها البنك
4. **عمولات واتعاب خدمات مصرفية (دائنة)** : ومن امثلته - عمولات فتح الاعتمادات المستندية ، عمولة تحويل الاموال ، عمولة اصدار خطابات الضمان ، اتعاب خدمات امناء الاستثمار ، عمولة تحصيل الاوراق التجارية ، عمولة تحصيل الاوراق المالية
5. **توزيعات الاسهم ووثائق الاستثمار** : وتتمثل في توزيعات الاسهم التي يتم اقتنائها بغرض المتاجرة والتي يتم اقتنائها بغرض الاحتفاظ في بنوك او شركات تابعة او شركات ذات مصلحة مشتركة وكذلك توزيعات ووثائق الاستثمار
6. **ارباح (خسائر) بيع الاستثمارات المالية** : بغرض المتاجرة ويتمثل في الارباح او الخسائر الناتجة عن بيع الاوراق المالية واذون الخزنة بغرض المتاجرة
7. **ارباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبي** : وتشتمل علي : ارباح او خسائر بيع العملات الاجنبية ، ارباح وخسائر ارصدة عقود الصرف الاجلة ، القروض الدائنة او المدينة الناتجة عن اعادة تقييم ارصدة الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية علي اساس اسعر الصرف السارية في تاريخ اعداد القوائم المالية
8. **ارباح (خسائر) بيع الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ** : ويقصد بهذه الاستثمارات المساهمات في بنوك وشركات تابعة وشركات ذات مصلحة مشتركة
9. **ايرادات عمليات اخري** : وتشمل : ايجارات الدائنة ، ايرادات الاصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون العملاء ، والاربح الناتجة عن بيع هذه الاصول ، الفائض في المخصصات القائمة ، والمخصصات التي انتهى الغرض من تكوينها ومكافآت وبدلات حضور ممثلي البنك في مجالس ادارة البنوك والشركات التي يساهم فيها البنك ، وفروق تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها البنوك وشركات التأمين
10. **عمولات واتعاب خدمات مصرفية (مدينة)** : وتتمثل في العملات والاتعاب التي يدفعها البنك مقابل خدمات مقدمة من البنوك الاخرى والمراسلين للبنك

11. **المخصصات :** تشمل مقابل تعديل او تكوين مخصص القروض المنتظمة وغير المنتظمة ، ومخصص المطالبات المحتملة (ضرائب / تعويضات) مخصص الالتزامات العرضية ، المخصصات الاخرى
12. **فروق تقييم الاستثمارات بغرض الاحتفاظ :** وتتمثل في الخسائر الناتجة عن الانخفاض الدائم في تكلفة الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ عن قيمتها السوقية
13. **مصرفوات ادارية وعمومية واهلاك الاصول وتشمل :** الاجور النقدية والمزايا العينية والتأمينات الاجتماعية وقطع الغيار والمهمات والادوات المكتبية والمطبوعات والمياة والانارة ومصرفوات النقل والانتقالات والنشر والدعاية والاعلان ومصرفوات الصيانة وتاجير المعدات وتكلفة البرامج التدريبية والضرائب والرسوم التي يدفعها البنك فيما عدا الضريبة علي دخل الاشخاص الاعتبارية والضريبة علي ارباح الفروع بالخارج المستحقة للحكومات الاجنبية حيث يتم اثباتها ضمن حساب الضرائب ، واهلاك الاصول الثابتة واستهلاك النفقات الايرادية المؤجلة وايجار العقارات والتبرعات المدفوعة
14. **مصرفوات العمليات الاخرى:** وتشمل مصرفوات الاصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لقروض العملاء ، الخسائر الناتجة عن بيع هذه الاصول ، فروق تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها البنوك وشركات التأمين
15. **ارباح (خسائر) غير متعلقة بالنشاط :** وتشمل ارباح او خسائر بيع الاصول الثابتة والايادات المتنوعة الاخرى مثل حصيلة بيع المخلفات والايادات الدائنة .

مبادئ اعداد قائمة الدخل لبنك تجاري :

- ومن خلال تحليل عناصر قائمة الدخل وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم 19 وتوجيهات البنك المركزي المصري يتضح ان :
- a) التاكيد علي مبدء مقابلة الايرادات بالمصرفوات وذلك من خلال مقابلة الايرادات التي تحققت من النشاط معين خلال الفترة مع المصرفوات التي انفقت علي هذا النشاط خلال نفس الفترة حيث المقابلة بين عائد القروض (الفوائد الدائنة) وتكلفة الودائع والاقتراض (الفوائد المدينة) ، والمقابلة بين عمولات واتعاب خدمات مصرفية (الايرادات) ، وعمولات واتعاب خدمات مصرفية (مصرفوات)
- b) التاكيد علي اثبات جميع الايرادات والمصرفوات علي اساس الاستحقاق فيما عدا :
- ✓ عوائد القروض غير المنتظمة وذلك للتأكد عدم استرداد هذه العوائد بعد مرور 3 شهور من تعثر العميل
 - ✓ توزيعات الاسهم ووثائق الاستثمار حيث يتم الاعتراف بها عند الاعلان عن التوزيعات المتعلقة بها بعد موافقة الجمعية العمومية علي التوزيع
 - ✓ يتم اثبات الايرادات والمصرفوات التي تخص سنوات سابقة علي حساب الايرادات والمصرفوات النوعية المقابلة لها
 - ✓ يتم اعدام قروض العملاء خصما علي حساب مخصص القروض المنتظمة / غير المنتظمة وليس علي حـ / ا.خ ، ومن ثم فان المبالغ المحصلة من القروض السابق اعدامها يتم اضافتها لحساب مخصص القروض المنتظمة / غير المنتظمة ولا تعامل كايادات
 - ✓ التاكيد علي تحديد نصيب السهم من صافي ربح الفترة كمؤشر يعكس مدي الطلب علي ذلك السهم من جانب المستثمرين في سوق الاوراق المالية ، ومن ثم تحديد قيمته السوقية

قواعد اعداد وتصوير المركز المالي للبنك التجاري

حدد المعيار المحاسبي المصري رقم 19 هذه القواعد الآتية /

1. يجب علي البنك ان يعرض الميزانية علي اساس تجميع بنود الاصول والالتزامات مبنية حسب طبيعتها ومرتبة حسب درجة سيولتها فيما بينها
2. يجب ان تفصح الميزانية او الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن بنود الاصول والالتزامات التالية علي الاقل

الاصول :

- ✓ النقدية والارصدة لدي البنك المركزي.
- ✓ الودائع لدي سوق المال .
- ✓ اذون الخزانة والاوراق الحكومية الاخرى التي يمكن اعادة خصمها لدي البنك المركزي .
- ✓ الاوراق المالية الحكومية والاستثمارات الاخرى المحتفظ بها بغرض التداول .
- ✓ قروض وسلفيات العملاء والبنوك .
- ✓ الاوراق المالية المحتفظ بها بغرض الاستثمار.

الالتزامات:

- الارصدة المستحقة للبنوك (حسابيات جارية وودائع وقروض قصيرة الاجل) .
- الودائع الاخرى المستحقة لاسواق المال .
- المبالغ المستحقة للمودعين الاخرين .
- شهادات الايداع.
- السندات والالتزامات الاخرى المؤيدة بصكوك.
- القروض طويلة الاجل .
- ارصدة اخرى مستحقة.
- المخصصات غير المتعلقة باصول معينة.

(4) **تصنيف اصول والتزامات البنك :** هو تجميعها حسب طبيعتها وترتيبها حسب درجة سيولتها ولا يتم التفرقة بين البنود المتداولة وغير المتداولة حيث ان معظم اصول والتزامات البنك يمكن تحقيقها او سدادها في المستقبل القريب .

(5) **التمييز بين الارصدة المستحقة لدي البنوك :** وتلك التي لدي اطراف اخرى في الاسواق المالية وارصدة المودعين الاخرين من المعلومات الهامة لانها توضح علاقات البنك واعتماده علي البنوك والاسواق المالية والمودعين ولذلك يجب علي البنك الافصاح عن البنود التالية لكل عنصر علي حده في الميزانية والايضاحات المتممة للقوائم المالية .

- ✓ الارصدة لدي البنك المركزي .
- ✓ الارصدة لدي البنوك الاخرى .
- ✓ الارصدة لدي الاسواق المالية .

- ✓ الارصدة المستحقة للبنوك .
- ✓ الودائع المستحقة لاسواق المال .
- ✓ وداائع العملاء .

5- يجب علي البنك الافصاح عن القيمة العادلة لكل مجموعة من الاصول المالية والالتزامات المالية طبقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (25).

6- يجب ان يفصح البنك عن القيمة العادلة لاصولة المالية المتمثلة في :

- قروض ومديونيات.
- استثمارات محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق.
- اصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة .
- اصول مالية متاحة للبيع.

نموذج لميزانية بنك تجاري

بيان	رقم الايضاح	العام الحالي	سنة المقارنة
الاصول			
نقدية وارصدة لدي البنك المركزي			
ارصدة لدي البنوك الاخرى			
الودائع لدي اسواق المال			
اذون خزانة واوراق حكومية قابلة للخصم لدي البنك المركزي			
استثمارات مالية بغرض المتاجرة (بعد خصم المخصص)			
مراجعات وعمليات استثمار (بعد خصم المخصص)			
قروض وسلفيات للعملاء والبنوك (بعد خصم المخصص)			
استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ			
ارصدة مدينة واصول اخرى			
اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)			

			صافي الاصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين :
			الالتزامات:
			ارصدة مستحقة للبنوك
			الودائع الاخرى المستحقة لاسواق المال
			ودائع العملاء وشهادات الايداع
			ارصدة دائنة والتزامات اخرى
			السندات والالتزامات الاخرى المؤيدة بصكوك
			دائنو التوزيعات
			قروض طويلة الاجل
			المخصصات غير المتعلقة باصول معينة
			اجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين :
			راس المال المدفوع
			الاحتياطيات
			ارباح محتجزة
			اجمالي حقوق المساهمين
			صافي ارباح (خسائر) الفترة
			اجمالي حقوق المساهمين وصافي الارباح والخسائر
			اجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
			التزامات عرضية وارتباطات

			التزامات مقابل خطابات الضمان
			اعتمادات مستندية وارتباطات اخرى

شرح اصول البنك

1. النقدية والارصدة لدي البنك المركزي : وتتضمن النقدية بالعملات المحلية والاجنبية والشيكات والحولات المشتراة الدفع التي تستحق الدفع بالاطلاع والمسحوبة علي بنوك وجهات اخرى ، والشيكات السياحية المشتراة والارصدة المودعة لدي البنك المركزي مقابل الاحتياطي القانوني
2. الارصدة لدي البنوك : وتتضمن الحسابات الجارية والودائع لدي البنوك المحلية والاجنبية والخارجية والبنك المركزي خارج نسبة الاحتياطي القانوني
3. اذون الخزانة والاوراق المالية الحكومية الاخرى : القابلة للخصم لدي البنك المركزي
4. استثمارات مالية بغرض المتاجرة : وتشمل الاسم والسندات ووثائق صناديق الاستثمار وسندات الخزانة وسندات الاسكان وشهادات الايداع ومحافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
5. استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ : وتتضمن :
 - الاوراق المالية المقتناة بغرض الاحتفاظ
 - وثائق الاستثمار
 - مساهمات البنك في رؤوس اموال بنوك وشركات تابعة
6. قروض العملاء والبنوك وتشمل :
 - الاوراق التجارية المخصوصة
 - ارصدة القروض والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة
 - قروض البنوك وتظهر بالقيمة الدفترية بعد خصم مخصص القروض
7. الارصدة المدينة والاصول الاخرى : وتشمل الايرادات المستحقة والمصروفات المقدمة والدفعات المقدمة تحت حساب شراء اصول ثابتة والنفقات الايرادية المؤجلة بعد خصم مجمع الاهلاك .
8. الاصول الثابتة : ويتم اثباتها بالتكلفة التاريخية متضمنة جميع التكاليف التي يتحملها البنك في سبيل اقتناء هذه الاصول بعد خصم مجمع الاهلاك تتمثل في :
 - ✓ الالتزامات وحقوق المساهمين .
 - ✓ ارصدة مستحقة للبنوك .
 - ✓ الودائع وتشمل الحسابات الجارية الدائنة والودائع لاجل وودائع التوفير وشهادات الادخار والايداع ومودعي التامينات سواء الاعتمادات المستندية او خطابات الضمان .

✓ أرصدة دائنة والتزامات أخرى وتشمل الإيرادات المقدمة والمصروفات المستحقة والضريبة على شركات الأموال عن العام ودائنون وأرصدة دائنة متنوعة .

✓ دائنوا توزيعات وتشمل حصة مساهمي البنك في الأرباح وحصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة .

✓ السندات والقروض طويلة الأجل بما فيها القروض الممنوحة من البنك المركزي والبنوك الأخرى التي تتعدي مدتها سنة مالية .

✓ مخصصات أخرى وتتمثل في :المخصصات بخلاف مخصصات الإهلاك للأصول الثابتة ومخصص هبوط أسعار الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة ومخصص المطالبات المحتملة ومخصص تغطية مخاطر عمليات البنك ومخصص مكافآت ترك الخدمة.

حقوق المساهمين وتشمل :

- رأس المال .
- الاحتياطيات .
- الأرباح المحتجزة .

مثال تطبيقي :

فيما يلي بيان بأرصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر أحد البنوك التجارية في نهاية سنة 2009 (القيمة بالآلاف جنية)

175000 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	320400 أرصدة لدى البنوك
1580000 قروض للعملاء	76800 عائد القروض والأرصدة لدى البنوك
147250 مخصص القروض (منها 98400 قروض غير منتظمة)	
84700 تكلفة الودائع والقروض	40200 استثمارات مالية بغرض المتاجرة
223400 اذن خزانة وسندات قابلة للخصم لدى البنك المركزي	
24050 عائد اذن خزانة وسندات حكومية	36900 استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ
8000 مخصص هبوط أسعار استثمارات مالية بغرض المتاجرة	
800 ارباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة	22100 عمولات واتعاب خدمات مصرفية دائنة
55640 أرصدة مدينة وأصول أخرى	4000 أصول ثابتة

18000 مصروفات عمومية وإدارية وأهلاك الأصول	1570 ارباح عمليات النقد الاجنبي
2630 ايراد عمليات اخري	7380 مخصص اهلاك الأصول الثابتة
254980 ارصدة مستحقة للبنوك	1296170 قروض طويلة الاجل
44900 ارصدة دائنة والتزامات اخري	104100 مخصصات اخري
740 توزيعات الاسهم ووثائق الاستثمار	124300 مخصصات اخري
9500 ارباح محتجزة	377970 احتياطات
75200 راس المال	374700 التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية

والمطلوب: وفق معايير المحاسبة المصرية

(1) اعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 31/12/2009

(2) اعداد قائمة المركز المالي في 31/12/2009

قائمة الدخل

عن السنة المنتهية في 31/12/2009

بيان	رقم الايضاح	جزئي	كلي
عائد القروض والارصدة لدي البنوك		76800	
عائد اذون الخزانة والسندات		24050	
يخصم			
تكلفة الودائع والاقتراض		(84700)	
صافي العائد من النشاط			7150
عمولات واتعاب خدمات مصرفية		22100	
توزيعات الاسهم ووثائق الاستثمار		740	
ارباح (خسائر) بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة		800	

1570	ارباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبي	
2630	ايرادات اخرى	
34990	صافي ايرادات النشاط	
	يخصم	
(14250)	المخصصات	
(18000)	مصروفات ادارية وعمومية واهلاك الاصول	
(32250)	اجمالي المصروفات	
2750	ارباح (خسائر) العام	

قائمة المركز المالي

في 2009/12/31

بيان	رقم الايضاح	جزئي	كلي
الاصول			
نقدية وارصدة لدي البنك المركزي		147360	
ارصدة لدي البنوك الاخرى		348400	
اذون خزانة واوراق حكومية قابلة للخصم لدي البنك المركزي		223400	
استثمارات مالية بغرض المتاجرة (بعد خصم المخصص)		29700	
قروض وسلفيات للعملاء والبنوك (بعد خصم المخصص)		1426520	
استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ		36900	
ارصدة مدينة واصول اخرى		55160	
اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)		32000	

2299440	<u>صافي الاصول</u>		
<u>الالتزامات وحقوق المساهمين :</u>			
	<u>الالتزامات:</u>		
	254980		ارصدة مستحقة للبنوك
	1296500		ودائع العملاء وشهادات الايداع
	44900		ارصدة دائنة والتزامات اخري
	104100		قروض طويلة الاجل
	124300		المخصصات غير المتعلقة باصول معينة (المخصصات الاخري)
1824780	<u>اجمالي الالتزامات</u>		
<u>حقوق المساهمين :</u>			
	75200		راس المال المدفوع
	377970		الاحتياطيات
	950		ارباح محتجزة
454120	<u>اجمالي حقوق المساهمين</u>		
2750	صافي ارباح (خسائر) الفترة		
456870	اجمالي حقوق المساهمين وصافي الارباح والخسائر		
2281650	اجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		
374700	التزامات مقابل خطابات الضمان		