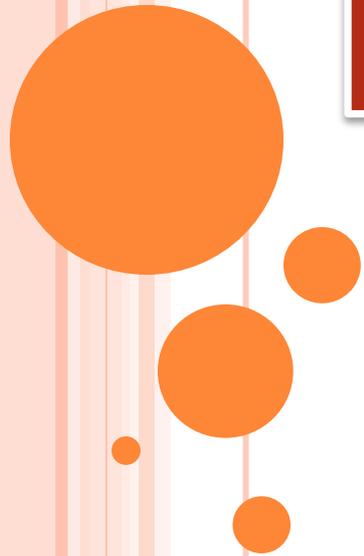


المحاضرة الأولى : المحاسبة المصرفية



يتناول هذا الفصل الموضوعات التالية:

- طبيعة النشاط المصرفي ونشأته التاريخية.
- أنواع المصارف.
- موارد (مصادر التمويل) المصارف.
- استخدامات (توظيفات) موارد المصرف.
- النظام المصرفي في سوريا
- النظام المحاسبي في المصارف.



أولاً: طبيعة النشاط المصرفي:

- النشاط المصرفي: هو تجميع المدخرات عن طريق تلقي الودائع من الأفراد والأشخاص الاعتباريين (شركات . منظمات . هيئات...)، والعمل على استخدامها في تمويل وتنمية الاقتصاد الوطني، وتأمين السيولة اللازمة والمحافظة على القوة الشرائية للنقد .
- لأهمية دورها تخضع لرقابة البنك المركزي والسلطات النقدية الأخرى مثل مجلس النقد والتسليف الذي أعطاه نظام النقد الأساسي في القطر العربي السوري صلاحيات ومهاماً واسعة في هذا المجال
- هناك حاجة لنظام محاسبي في المنشآت المالية لاتخاذ القرارات الرشيدة للإدارة فالمحاسبة المصرفية هي تطبيق للمبادئ والفروض والقواعد المتعارف عليها في المحاسبة المالية وفهم لطبيعة العمليات الفنية وتقنياتها للمصرف.
- تصبح المصارف مدينة بالأموال تجاه أصحابها، ثم تعود لتشغيلها في أوجه الاستثمار، وأهمها منح القروض فتصبح دائنة تجاه من قدمت لهم القروض، أي أنها تتاجر في الديون .



○ تاريخ نشوء المصارف (البنوك) :

نشأ أول مصرف بالشكل الحديث في فينيسيا بإيطاليا، ومن ثم انتشرت المصارف إلى هولندا وإنكلترا وفرنسا وأسبانيا، وعمت أنحاء العالم كله.

○ و كان شكل العمل المصرفي هو قبول الودائع بدون فائدة، وكان يترتب عليهم في بعض الأحيان دفع جزء منها لمن أودعت لديه هذه الممتلكات لقاء حراستها والمحافظة عليها.

○ ومن ثم أخذت مؤسسات الإيداع هذه بممارسة عمليات الإقراض لقاء فوائد و ضمانات. حيث وجدت أن نسبة معينة فقط من هذه الودائع يجب الاحتفاظ بها بشكل دائم لمقابلة عمليات السحب، في حين أنه يمكن استخدام الجزء الآخر في عمليات الإقراض والتسليف.

○ **اذن وهكذا انتقل العمل المصرفي من:**

○ **مهمة قبول الودائع في البداية**

○ **إلى ممارسة عمليات الإقراض والتسليف.**

○ وأصبحت مهمة المصارف الحديثة هو قبول الودائع والمدخرات من جهة، وتقديم التسهيلات والخدمات المصرفية المتعددة الأشكال من جهة أخرى.



أهداف البنوك

▶ هدف الربحية Profitability

▶ هدف الأمان Safety

▶ هدف السيولة Liquidity

على الرغم من التعارض بين تحقيق الأهداف المذكورة .

فالمصرف يسعى الى تحقيق درجة عالية من السيولة باحتفاظه بنقدية كبيرة في خزائنه مما يعني انخفاض هدف الربحية.

وفي نفس الوقت فإن البنك يمكنه توجيه أمواله نحو استثمارات عالية المخاطر لغرض زيادة الربحية ولكنه بذلك يكون قد عرض أمواله إلى مخاطر عالية مما قد ينجم عنه خسائر رأسمالية كثيرة، الأمر الذي يؤدي إلى تدمير الهدف الثاني وهو تحقيق الأمان لأموال المودعين،

ولتحقيق التوازن وعدم التعارض بين هذه الأهداف نجد أن الهدف الأول يخدم المساهمين وأما الهدف الثاني والثالث فيخدم المودعين، الأمر الذي يدعو إلى التدخل التشريعي لحسم هذه المسألة من خلال ما تصدره السلطة النقدية من ضوابط وتعليمات في هذا الخصوص.

أولاً: الإطار المحاسبي العام للمصارف :

○ تعريف البنك

- هو منشأة مالية تتاجر بالنقود وتقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية في مجال (الائتمان، الادخار ،خدمات تسوية المدفوعات) ولها غرض رئيسي هو **العمل كوسيط** بين رؤوس الأموال التي تسعى للبحث عن مجالات الاستثمار وبين مجالات الاستثمار التي تسعى للبحث عن رؤوس الأموال.
- ويقوم في خدمة الاقتصاد الوطني بقطاعاته الإنتاجية منها والمالية كافة ومنها:زيادة النمو الاقتصادي، وتشجيع عملية الادخار والاستثمار لدى المواطنين ..
- في القطر العربي السوري عرّفت المادة (104) من نظام النقد الأساسي الصادر بموجب المرسوم التشريعي رقم (87) تاريخ 28/3/1953 المصارف بأنها "المؤسسات التي تتولى بصورة اعتيادية قبول الودائع تحت الطلب أو لآجال لا تتجاوز السنين، لاستثمارها في عمليات مصرفية لحسابها الخاص".



وظائف البنوك والخدمات التي تقدمها

تقوم البنوك بعدة وظائف أهمها:-

- فتح الحسابات الجارية وقبول الودائع (جارية- ادخار لأجل، وبإشعار).
- منح التسهيلات الائتمانية على مختلف أنواعها (جاري مدين- قروض...الخ).
- تحصيل الأوراق التجارية وخصمها وإعادة خصمها أو الاحتفاظ بها.
- بيع وشراء الأوراق المالية لمحفظه البنك ولصالح عملائه.
- تقديم التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كفتح الاعتماد المستندي وتقديم خطابات الضمان المصرفية، وتمويل عمليات التجارة الخارجية.
- التعامل بالعملات الأجنبية بيعاً وشراءً وبيع وشراء الشيكات السياحية والحوالات الداخلية والخارجية.
- القيام بعمليات الإصدار الأولى للأسهم والسندات للشركات المساهمة.
- تأجير الصناديق الآمنة لعملائها لحفظ المستندات والمجوهرات.

البنوك التجارية

وظائف البنوك التجارية

2_ منح القروض (الائتمان)

1_ تلقي الودائع

4_ الاعتمادات المستندية

3_ تقديم المشورة الاقتصادية

5_ خلق النقود

ويمكننا تصنيف العمليات المصرفية في مجموعتين رئيسيتين من الأعمال تسهيلات مصرفية وخدمات مصرفية :

■ التسهيلات المصرفية:

- ويترتب على المصرف بموجب هذه العمليات الالتزام بتقديم مبلغ معين من المال ووضعه تحت تصرف عملائه.
- كمنح القروض والسلف والحسابات الجارية المدينة وحسم السندات، وغيرها من العمليات، ويستفيد المصرف من قيامه بتلك العمليات على فائدة محددة حسب الأنظمة الداخلية لكل مصرف وما تمليه القوانين والأنظمة المصرفية.

■ الخدمات المصرفية:

- هي خدمات يقدمها المصرف لعملائه لقاء أجر يتقاضاه أو ودائع يقبلها من المدخرين، ومن أمثلة ذلك: حسابات الودائع والحسابات الجارية الدائنة، والحوالات وشراء وبيع العملات الأجنبية وتحصيل السندات التجارية.



انواع الخدمات المصرفية

الخدمات الغير ائتمانية

صناديق
الامانات

الودائع

اصدار و
استقبال
الحوالات

الشيكات و
معاملاتها

الايداع
والسحب
النقدي

الخدمات الائتمانية

خطابات الضمان

اعتمادات
مستنديه

جاري مدين

قروض

أنواع المصارف :

تعددت المصارف، وتعددت أغراضها وأنشطتها، ونعرض فيما يلي أنواع هذه المصارف.

○ أنواع المصارف: types of banks

- يتوقف نوع المصرف وتخصصه على العلاقة بين الودائع التي تودع لديه، وعلى طريقة استخدامه لهذه الموارد، أي العلاقة بين الائتمان الذي يمنحه المصرف والائتمان الذي يحصل عليه.
- ونتيجة لذلك تعددت المصارف لتأخذ الأشكال التالية حسب طبيعة نشاطها :



1. المصرف التجاري: Commercial Bank

- من أكثر المصارف انتشاراً تمتاز بأهميتها في تنمية اقتصاد الدولة .
- يقوم على تلقي الودائع وخصم الأوراق التجارية، وشراء العملات الأجنبية وبيعها وإصدار الكفالات المصرفية، وفتح الاعتمادات المستندية وتقديم القروض ومنح التسهيلات الائتمانية لآجال قصيرة أو تحت الطلب.

2. مصارف الأعمال أو مصارف الاستثمار: investing banks

- وهي مصارف تهدف بشكل خاص إلى تقديم العديد من التسهيلات الائتمانية لكبار رجال الأعمال والشركات الصناعية، وهي تقوم
- بإصدار الأوراق المالية نيابة عن عملائها، وتستفيد من الودائع المختلفة التي تحصل عليها من الأفراد والشركات، في استثمارها لفترات متوسطة أو طويلة الأجل، وذلك لإقراضها للغير مقابل معدل فائدة يغطي المخاطر والمصاريف الإدارية، وغالباً ما تسهم في إنشاء الشركات الكبيرة والهامة.



3. المصارف المتخصصة: specialized banks

وهي تلك المصارف التي تسهم في تمويل نوع محدد من الأنشطة الاقتصادية عن طريق تمويل مشروعات خطط التنمية المدرجة في موازنة الدولة، سواء كانت تغطي الأنشطة العقارية أم الزراعية أم الصناعية. ومصادر أموالها الأساسية تعتمد على رأس المال أو ما يخصص لها من موازنة الدولة لتمويل مشروعاتها، وهي تقدم التسهيلات إلى المشروعات المتنوعة في شكل قروض متوسطة وطويلة الأجل. ومن تلك المصارف:

أ. المصارف العقارية real state banks

ب. المصارف الزراعية agricultural banks

ج. المصارف الصناعية industrial banks



4. المصارف الاجتماعية: social banks

تهدف هذه المصارف إلى تقديم المساعدة إلى المتعاملين المحتاجين إلى أموالها، عن طريق تقديم قروض حسنة قصيرة الأجل . بلا فوائد . لتمويل مختلف أنواع الأنشطة.

وتحصل المصارف في مقابل ذلك على عوائد ضئيلة لتغطية مصاريفها الإدارية وأعبائها المالية.

وتتمثل موارد المصرف الاجتماعي في رأس المال واحتياطاته ومخصصاته، كما يمول سنوياً بنسبة محددة من أرباح الوحدات الاقتصادية التابعة للمؤسسات العامة، فضلاً عن قيامه بتلقي الودائع الادخارية والاستثمارية.



5. المصارف الإسلامية: Islamic banks

يطلق عليها بعض الكتاب "المصارف اللاربوية" أي المصارف التي لا تتعامل بالفائدة، وهي التي تقوم على أساس مبدأ المشاركة. وهي مصارف حديثة النشأة، تطلبتها حاجة المجتمع إلى وضع قواعد الشريعة الإسلامية موضع التطبيق، ونبذ العمليات المصرفية التي يتفق على أنها غير جائزة شرعاً. فهي مصارف تقوم بالمضاربة الشرعية أو غيرها من العمليات التي أحلها الله، والتي تخضع أرباحها للزيادة والنقص دون تحديد مسبق لمقدار أو زمان تحققها، وينتفع منها جميع الأطراف بأرباحها، ويتحملون جميعاً خسائرها بطريقة عادلة. وتتمثل مصادر التمويل في رأس المال، وودائع الأفراد والهيئات التي تتخذ شكل حسابات جارية دائنة أو ودائع استثمارية بالمشاركة أو بالمضاربة أو بالمرابحة أو حسابات الادخار. كما تقوم باستثمار تلك الأموال في صورة قروض حسنة بلا فوائد، على أن يحصل المصرف على عوائد ضئيلة لتغطية مصاريفه الإدارية.



6. المصرف المركزي : central bank

- وهو مصرف المصارف، لأن له سلطة إصدار أوراق البنكنوت، والإشراف والرقابة على باقي المصارف الأخرى.
- ويهدف إلى الحد من نزعة المصارف إلى المخاطرة سعياً وراء الربح دون اعتبار لعامل الضمان الذي يستشعره المستثمرون والمودعون في المصارف.
- وتتمثل مصادر أمواله في أرصدة المصارف والهيئات المودعة لديه، فضلاً عن رأسماله وما خصص له من موازنة الدولة.
- ويقوم بتمويل المصارف بما يحقق الموازنة بين عوامل السيولة والضمان والربحية لديها، وذلك عن طريق استثمارات المصارف أو القروض القصيرة أو المتوسطة أو طويلة الأجل.
- ادارة احتياطات الدولة من الذهب والعملات الأجنبية (مصرف الدولة) .



ثالثاً: موارد المصارف:

○ من خلال الاطلاع على بنود قائمة المركز المالي للمصرف التجاري يمكن تلخيص مصادر أموالها

○ في مصادر داخلية: وتشمل رأس المال والأرباح المحتجزة وما في حكمها من احتياطات و التي مصدرها أرباح المصرف، وتتميز هذه المصادر بضآلتها فهي لا تتعدى 4-12% من إجمالي موارد المصرف المرجحة بالمخاطر المصرفية، ومن ثم فهي لا تعدو أن تكون ضماناً يقدم لعملاء المصرف.

○ ومصادر خارجية :

○ وتتمثل في حقوق الغير وتعكس الجانب الأكبر والهام من مجموع خصوم المصرف والتزاماته، ومن أهمها الودائع التي يتلقاها المصرف من العملاء أياً كان نوعها، وتعدّ المصدر الأساسي في حصول المصرف على ما يلزمه من أموال.



استخدامات الأموال

تسهيلات مباشرة

- ح/جارية مدينة
- سلف وقرض
- كمبيالات مخصصة
- جاري مدين مستندي

- تسهيلات غير مباشرة
- قبولات - كفالات - اعتمادات

خدمات واستشارات أخرى

- تحصيل أوراق تجارية -
- حوالات - تاجير خزائن
- حديثة - خدمة الأوراق المالية
- إدارة ممتلكات العملاء —
- الاستثمار في أصول البنك
- المختلفة مثل أصول ثابتة

مصادر الأموال

تجمع ثم توجه للاستثمار

حقوق الملكية

رأس المال
+ الاحتياطيات

الودائع بأنواعها
المختلفة

القروض والسلف من
المركزي

القروض والسلف من
الغير



(بعض مصادر التمويل للمصرف) :

1. الموارد الذاتية:

○ آ. رأس المال المملوك سواء كان مملوكاً للدولة كما في حالة مصارف القطاع العام كما هو الحال في المصرف التجاري السوري أم كان رأس المال مملوكاً ملكية مشتركة بالاشتراك بين الدولة والقطاع الخاص أم كان مملوكاً ملكية كاملة للقطاع الخاص.

○ وتدخلت الدولة من خلال قانون المصارف بتحديد الحد الأدنى لرأس مال المصرف مع وجوب تعديل هذا الحد الأدنى عند الضرورة.

○ ب. الأرباح المحتجزة والاحتياطيات، وقد يكون تكوين الاحتياطيات بمقتضى القانون أو بموجب النظام الأساسي للمصرف التجاري، ومن أمثلة الاحتياطيات التي يتم تكوينها بنص القانون الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام. أما الاحتياطيات النظامية فهي احتياطيات يتم تكوينها بحجز نسبة من الأرباح الصافية سنوياً لدعم المركز المالي للمصرف وخاصة في الفترات التي ترتفع فيها أرباحه عن المعدلات العادية.



○ أما الأرباح غير الموزعة فهي تلك المبالغ التي تبقى من صافي الربح بعد احتساب الاحتياطات المختلفة، وتعد متاحة للتوزيع على من لهم حق ملكية المصرف. ويكون تكوينها راجعاً إلى رغبة الإدارة في العمل على استقرار التوزيعات من سنة لأخرى، بحيث يمكن اللجوء إلى الأرباح غير الموزعة لسد النقص في أرباح العام الحالي رغبة في الوفاء بنسبة معينة للمساهمين، وتمثل الأرباح غير الموزعة مورداً من الموارد الذاتية للمصرف تدعم مركزه المالي.



2. الموارد الخارجية: وتتمثل بما يلي:

- أ. الودائع: وتنقسم بدورها إلى:
- ودائع جارية أو تحت الطلب : ويكون لأصحابها الحق في سحبها كلها أو جزء منها في أي وقت ودون سابق إنذار. وتستخدم الشيكات أو إيصالات الصرف للسحب منها.
- الودائع الزمنية : و تتضمن الودائع لأجل محدد مقدماً، وتتميز هذه الودائع بقدر معين من الاستقرار النسبي. وتدر هذه الودائع على أصحابها عوائد في صورة فوائد تضاف إلى قيمة الوديعة في نهاية المدة. وقد تشمل أيضاً الودائع بإشعار حيث لا يجوز لأصحابها سحبها من المصرف قبل إشعار المصرف بمدة معينة يتفق عليها في عقد الوديعة.



○ **ودائع التوفير:** وتجمع هذه الودائع من وجهة نظر العميل بين مزايا الحسابات الجارية الدائنة ومزايا الودائع الزمنية، إذ يحق للعميل أن يسحب منها أي قدر في أي وقت يشاء كما أنه يحصل على فائدة مقابل عملية الإيداع.

○ **الودائع المجمدة (التأمينات):**

○ وهي تمثل المبالغ التي تحصل عليها من عملائها مقابل تقديم عدد من الخدمات المصرفية، ومن بينها التأمينات النقدية التي يقدمها العملاء كنسبة معينة من قيمة الكفالات المصرفية أو تأمينات فتح الاعتمادات المستندية.



○ ب . الاقتراض من المصرف المركزي: حيث تقوم المصارف بإيداع نسبة معينة من ودائع العملاء لدى المصرف المركزي دون أن تحصل في مقابلها على فائدة. ويقوم المصرف المركزي بتحديد تلك النسبة حسب مقتضيات الحال، وهذه المبالغ تعد بمثابة وسيلة ليتمكن من خلالها المصرف المركزي من التأثير على السياسة الائتمانية للمصارف التجارية. وتتيح تلك النسبة للمصارف التجارية الاتجاه نحو المصرف المركزي للحصول على الائتمان حينما تبدو حاجة المصرف ماسة إلى النقود، غير أنه على المصرف أن يقوم في فترة زمنية معينة برد تلك الأموال بغية إرجاع نسبة الاحتياطي النقدي لدى المصرف المركزي إلى القدر الذي سبق تحديده. كما يقوم المصرف المركزي بإقراض المصارف بضمان أي أصل من أصولها يحدده هو أو عن طريق إعادة خصم أوراقها التجارية لديه.



○ ج . الاقتراض من المصارف الأخرى: سواء كانت مصارفاً محلية أم مراسلين للمصرف في الخارج، وتنقسم هذه الموارد من حيث سيولتها (أي آجال استحقاقها) إلى مستحقات أو حسابات جارية ومستحقات أو حسابات زمنية، وتستخدم الأولى في تسوية المعاملات اليومية العادية المتبادلة. أما الثانية فهي تعبر عما اقترضه المصرف من مصرف آخر لمواجهة ظروف معينة لديه أو لتوجيهها لأوجه استثمار قد تكون متاحة له دون غيره.



ويمكن أن تتخذ منافذ الاستثمار الترتيب التالي:

○ 1. الاحتياطات الأولية:

○ الأموال الجاهزة لدى المصرف في صناديقه أو تلك الموجودة في المصرف المركزي والمصارف الأخرى،

وهي الأصول الحاضرة أو السائلة، ولا يترتب على وجودها أي عائد يذكر وإن كانت اعتبارات الأمان هي السبب في ظهورها بالميزانية، واحتفاظ المصرف بها بشكلها السائل.

○ 2. الاحتياطات الثانوية:

○ تمثل وجهاً من أوجه الاستثمار بإمكان تحويلها لنقدية التي تدر عائداً معقولاً، ومن أمثلتها الاستثمار في أذون خزانة أو سندات حكومية.



3. القروض والسلفيات:

وتعدّ بمثابة أهم أوجه نشاط المصرف، وهي اعطاء قروض للعملاء بعد التأكد من سلامة المراكز المالية للمقترضين برهن أو بضمانات وبتعذر تحويلها إلى أموال سائلة دون خسارة كبيرة فهي من أوجه الاستخدامات التي تدر عائداً كبيراً على المصرف.

4. الاستثمارات ذات العائد المرتفع:

ويأخذ هذا النوع من الاستثمارات شكل أسهم وسندات في الشركات الصناعية والتجارية وإن كان أجله طويلاً لكنه يدر عائداً مرتفعاً، درجة المخاطرة مرتفعة ومعدلات ربحيتها مغرية بالنسبة لإدارة المصرف.



○ 5. الأصول الثابتة:

○ وهي أقل المفردات، التي تظهرها قائمة المركز المالي للمصرف، أهمية لكونها ليست من الأصول ذات العائد، ولا من المجموعة التي تحقق أي قدر من الأمان، وغالباً ما تكون متمثلة بالعقارات التي يملكها المصرف ويزاول فيها نشاطه، بالإضافة إلى الأثاث والأدوات المكتبية ووسائل الانتقال... وغيرها. ووجودها يمثل ضرورة لممارسة النشاط المصرفي. أما العقارات التي تؤول إلى المصرف لكونها مرهونة من قبل العملاء، فيجب التخلص منها حرصاً على أموال المودعين.



رابعاً: استثمارات (توظيفات) موارد المصرف: استخدامات الأموال في المصرف :

○ تسهيلات مباشرة

- فتح ح/جارية مدينة للعملاء
- سلف وقرض
- كمبيالات مخصومة
- جاري مدين مستندي
- تسهيلات غير مباشرة - قبولات - كفالات - اعتمادات

○ خدمات واستشارات أخرى

- تحصيل أوراق تجارية-حوالات - تأجير خزائن حديدية- خدمة الأوراق المالية -إدارة ممتلكات العملاء -الاستثمار في أصول البنك المختلفة مثل أصول ثابتة



○ ملاحظات :

○ يجب على المصارف أن تحافظ على التوازن بين مصادر الأموال الموضوعة تحت تصرفها وبين مختلف أوجه الاستخدام .

○ يجب أن يحقق المصرف توازنا لتوفير السيولة وتحقيق الأمان والريعية .

○ نهاية المحاضرة الأولى



النظام المحاسبي في البنوك ACCOUNTING SYSTEM

مكونات النظام المحاسبي في البنوك:

تتميز محاسبة البنوك عن غيرها من نظم المحاسبة بوجود نظام خاص بها وهو يشتمل على عناصر معينة شبيه بعناصر ومحتويات أي نظام محاسبي إلا أنه في مجال التطبيق العملي يختلف عنه اختلافاً كبيراً حيث يقوم على مجموعة من القواعد والخصائص المميزة له التي تعود إلى خصوصية الأعمال والمهام والوظائف التي تؤديها المصارف التجارية كما يلي :-

○ محاسبة مركزية في الإدارة العامة للبنك

○ محاسبة مستقلة لكل فرع تظهر فيها نتائج أعماله خلال فترة زمنية

○ تتولى الإدارة العامة مسك بعض الحسابات بصورة مركزية

النظام المحاسبي في البنوك ACCOUNTING SYSTEM

مكونات النظام المحاسبي في البنوك:

○ يتم مسك الحسابات وفقاً للأصول والقواعد والأعراف المحاسبية

مثل النظرية المحاسبية والطريقة المحاسبية والمجموعة المستندية والمجموعة الدفترية والقوائم المالية والكشوفات الإحصائية الأجهزة والمعدات والأنظمة الرقابية والتعليمات الإجرائية والعاملون



النظام المحاسبي في البنوك ACCOUNTING SYSTEM

خصائص النظام المحاسبي في البنوك:

- ▶ يقوم كل قسم من أقسام البنك بتنظيم عملياته وتحديد مستنداته وكشوفاته وسجلاته المساعدة بصورة انفرادية ويتم تدقيقها .
- ▶ يتم إثبات القيود في اليومية المساعدة لدى كل قسم من مستندات القيد الأولى ثم تنظم ملاحق يومية ترسل لقسم المحاسبة في نفس اليوم لإجراء المطابقة .
- ▶ إذا تبين وجود اختلاف بين المبالغ المسجلة يتم البحث عن أسباب الفروقات ومعالجتها بالتنسيق مع قسم المحاسبة بالفرع.
- ▶ يمسك كل قسم كل حسب اختصاصه حسابات الأستاذ المساعد للعمليات.
- ▶ يقوم قسم المحاسبة في كل فرع بإعداد ميزان مراجعة يومي للحسابات الرئيسية ويرسل إلى الإدارة العامة للمحاسبة بالمركز الرئيسي للبنك.
- ▶ يكون مركز الحسابات الرئيسي (المحاسبة المركزية) بالإدارة العامة للبنك هو المركز الذي تصب فيه خلاصة الأعمال اليومية التي ترد من الفروع، بما يمكن من إعداد ميزان المراجعة والقيد في الحسابات الإجمالية العامة واستخراج نتائج الأعمال.

مصادر تمويل البنك

ما هي أهمية رأس المال ودوره في البنك؟؟

يمكن تلخيص وظيفة رأس المال بما يلي:-

- **وظيفة تنظيمية:** وذلك للاستفادة منه في بداية عمل البنك كمصروفات التأسيس وتعيين الموظفين وشراء الأصول خاصة في المرحلة الأولى من نشاط البنك.
- **وظيفة تشغيلية:** وذلك للاستفادة منه في تيسير وتشغيل أعمال البنك إدارياً ومالياً وتشغيلياً.
- **وظيفة حماية أموال المودعين:** حيث أن رأس المال يوفر حماية لأموال المودعين ضد المخاطر التي تواجه أعمال البنك (الائتمان - السوق - التشغيل) ، وأن زيادة هذا الحجم يؤدي إلى دعم قاعدة رأس المال مما يعزز الثقة في أداء البنك ويجذب المودعين.
- **وظيفة استثمارية:** حيث يمكن للبنك استثمار جزء من رأس ماله في أنشطة تمويلية بجانب إيداعات العملاء.

ميزانية البنك التجاري

○ الخصوم

- سجل لكافة حقوق الاطراف او الجهات الاخرى على البنك
- الموارد الذاتية :
- رأس المال ((حقوق المساهمين))
- القرض
- منح الودائع
- خصوم اخرى

○ الاصول:

- سجل لكافة البنوك لدى البنك
- موارد البنك :
- النقدية : ((خزانة البنك + رصيد البنك المركزي))
- هناك اعتبارين للنقدية : (الاعتبار القانوني و الاعتبار العملي))
- الحوالات الخصومة
- منح القروض



النظام المحاسبي ودورة تشغيل المعلومات

