



المحاضرة (4): المعالجة المحاسبية لعمليات الائتمان أو القروض

يقوم البنك بمنح القروض لمختلف زبائنه، كل حسب حاجته للقروض ومجال استخدامه مقابل حصول البنك على عوائد تتمثل في فوائد وعمولات. كما يقوم البنك بمنح قروض في اطار اقتراض البنوك من بعضها البعض، من أجل توظيف الفائض أو تغطية العجز الذي يميز خزينته بشكل يومي.

هناك عدة طرق لتسديد القروض من طرف الزبائن، ومن أهم هذه الطرق:

- التسديد مرة واحدة عند نهاية المدة: يتم تسديد مبلغ القرض كاملا في نهاية الدة، ويقوم المقترض كل سنة بدفع الفائدة على القرض.
- التسديد باستهلاك ثابت: يتم التسديد بمبالغ متساوية من مبلغ القرض، أما الفوائد فتحسب على المبلغ المتبقي من القرض في نهاية كل فترة.
- التسديد بدفعات ثابتة: يتم تسديد مبلغ القرض وفوائده على دفعات متساوية في نهاية كل فترة.

1. منح القرض

20xx	101	حسابات القروض الصندوق	xxx	xxx
(منح القرض)				

2. تحصيل الدفعة

101	الصندوق	حسابات القروض حسابات الفوائد الرسم على القيمة المضافة	xxx	xxx
20xx	70xx	34212	xxx	xxx
(تحصيل الدفعة)				

مثال: في 2020/01/02 تم منح الزبون القرض بقيمة 1500000 دج، والذي قام بسحبه نقدا من البنك. تمثلت تفاصيل العقد الذي تم الاتفاق عليه بين البنك والزبون، كانت كالتالي: مدة القرض: 5 سنوات، معدل الفائدة: 5%.

إعداد جدول استهلاك القرض وفقا للحالات السابقة، والقيام بالتسجيلات المحاسبية اللازمة في يومية البنك.

1. التسديد مرة واحدة عند نهاية المدة

- التسجيل المحاسبي لمنح القرض للزبون

20419	101	قروض أخرى للتجهيز الصندوق	1500000	1500000
(سحب القرض من الزبون نقدا)				



▪ جدول استهلاك القرض

السنوات	القرض في بداية المدة	الفائدة	الاستهلاك (من مبلغ القرض)	الدفعة	القرض في نهاية المدة
2020	1500000	120000	-	120000	1500000
2021	1500000	120000	-	120000	1500000
2022	1500000	120000	-	120000	1500000
2023	1500000	120000	-	120000	1500000
2024	1500000	120000	1500000	1620000	00

▪ التسجيل المحاسبي لعملية تسديد القرض

		2020/12/31		
4000	4760	الصندوق	101	
760		فوائد على القروض للتجهيز	70214	
		الرسم على القيمة المضافة	34212	
		(تحصيل مبلغ الفائدة من الزبون)		
يتم تسجيل نفس القيد المحاسبي للدفعات الثلاثة الموالية				
		2024/12/31		
200000	204760	الصندوق	101	
4000		قروض أخرى للتجهيز	20419	
460		فوائد على القروض للتجهيز	70214	
		الرسم على القيمة المضافة	34212	
		(استرجاع مبلغ القرض وتحصيل مبلغ الفائدة من الزبون)		

2. التسديد باستهلاك ثابت

▪ التسجيل المحاسبي لمنح القرض للزبون

		2020/01/02		
1500000	1500000	قروض أخرى للتجهيز	20419	
		الصندوق	101	
		(سحب القرض من الزبون نقدا)		

▪ جدول استهلاك القرض

السنوات	القرض في بداية المدة	الفائدة	الاستهلاك (من مبلغ القرض)	الدفعة	القرض في نهاية المدة
2020	1500000	120000	300000	1620000	1200000
2021	1200000	96000	300000	396000	900000
2022	900000	72000	300000	372000	600000
2023	600000	48000	300000	348000	300000
2024	300000	24000	300000	324000	00



التسجيل المحاسبي لعملية تسديد القرض

	442800	2020/12/31	الصندوق	101
300000			قروض أخرى للتجهيز	20419
120000			فوائد على القروض للتجهيز	70214
22800			الرسم على القيمة المضافة	34212
			(استرجاع جزء من القرض وتحصيل الفائدة من الزبون)	
يتم تسجيل نفس القيد المحاسبي للدفعات الموالية				

3. التسديد بدفعات ثابتة

يتم حساب الدفعة وفق العلاقة الموالية:

$$a = C \frac{t}{1-(1+t)^{-n}}$$

حيث أن: C : مبلغ القرض t : معدل الفائدة n : مدة القرض

$$a = 1500000 \frac{0.08}{1-(1.08)^{-5}} = 375684.68$$

التسجيل المحاسبي لمنح القرض للزبون

	1500000	2020/01/02	قروض أخرى للتجهيز	20419
1500000			الصندوق	101
			(سحب القرض من الزبون نقداً)	

جدول استهلاك القرض

السنوات	القرض في بداية المدة	الفائدة	الاستهلاك (من مبلغ القرض)	الدفعة	القرض في نهاية المدة
2020	1500000	120000	255684.68	375684.68	1244315.32
2021	1244315.32	99545.22	276139.45	375684.68	968175.86
2022	968175.86	77454.06	298230.61	375684.68	669945.24
2023	669945.24	53595.61	322089.06	375684.68	347856.17
2024	347856.17	27828.49	347856.17	375684.68	00

التسجيل المحاسبي لعملية تسديد القرض

	398484.68	2020/12/31	الصندوق	101
255684.68			قروض أخرى للتجهيز	20419
120000			فوائد على القروض للتجهيز	70214
22800			الرسم على القيمة المضافة	34212
			(استرجاع جزء من القرض وتحصيل الفائدة من الزبون)	
يتم تسجيل نفس القيد المحاسبي للدفعات الموالية				