**المحاضرة رقم 01**

**المحور الأول: قروض الاستغلال**

تمثل القروض أهم عناصر الاصول كما يمثل العائد المتولد عنا الجانب الاكبر من الايرادات لذا يتم وضع قسم خاص بها يسمي قسم القروض وهو يهتم بدراسة ملفات طلبات الاقراض المقدمة من العملاء وفق شروط البنك، وهناك نوعين من القروض هي:

**أولا: تعريف قروض الاستغلال**

وهي قروض قصيرة الاجل لا تتجاوز السنة وهي موجهة إلى عملية الاستغلال مثل شراء مواد أولية أو تغطية بعض النفقات وتسمي كذلك بقروض الخزينة.

فقبل منح البنك القرض للعميل يتحصل البنك على ضمانات شخصية أو حقيقية، فالشخصية تتمثل في أخلاق العميل وتعامله الدائم مع البنك ونجاحه في أعماله، أما الحقيقية فهي الاصول المعنوية وغير المعنوية.

وقد صنفت القروض وفق النظام المحاسبي البنكي ضمن الحساب حـ/20 قروض للزبائن ونجد حـ/2021 قروض الاستغلال.

حـ/2041 قورض الاستثمار.

**ثانيا: المعالجة المحاسبية لقروض الاستغلال**

تكون المعالجة المحاسبية بالنسبة لمنح القرض وتسجل الفوائد في نهاية كل ثلاثي أو سداسي حسب البنك كما يلي:

**1- المعالجة المحاسبية لاستلام الطلب:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 903 | 904 | تاريخ منح القرض  حـ/ إلتزمات ممنوحة لصالح العملاء  حـ/إلتزمات محصلة من العملاء  استلام طلب منح القرض | بقيمة | القرض المطلوب |

**2- الموافقة أو رفض منح القرض:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 904 | 903 | حـ/إلتزمات محصلة من العملاء  حـ/ إلتزمات ممنوحة لصالح العملاء  ترصيد الحسابين | بقيمة | القرض المطلوب |

**3- منح القرض نقدا أو تحويل للحساب الجاري**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2021 | 221  10 | حـ/ قروض الاستغلال  حـ/ حساب جاري للعملاء  أو حـ/ الصندوق  منح القرض للعميل | بقيمة | القرض الممنوح |

**ثالثا: المعالجة المحاسبية لإثبات الفوائد كل فترة**

وتكون المعالجة المحاسبية خلال مدة القرض حسب الفترات كما يلي:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2027 | 70202 | تسجيل الفوائد في كل ثلاثي أو سداسي  حـ/ ديون مستحقة  حـ/ فوائد على قروض الاستغلال  تسجيل الفائدة | بقيمة | الفائدة  لكل فترة |

**رابعا: المعالجة المحاسبية لاسترجاع القرض والفائدة**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 221  10 | 2021  2027 | تاريخ استرجاع القرض  حـ/ حساب جاري للعملاء  أوحـ/ الصندوق  حـ/ قروض الاستغلال  حـ/ ديون مستحقة  استرجاع القرض وتحصيل الفوائد | اجماي القرض والفائدة | بقيمة القرض  بقيمة الفائدة |