

جامعة البصرة
كلية الادارة والاقتصاد
قسم العلوم المالية والمصرفية
المرحلة الثالثة
المحاسبة المصرفية

الفصل الثالث

المحاسبة عن العمليات المصرفية
اولاً: حسابات الودائع
ثانياً: المقاصة

٢٠٢٠

أولاً : محاسبة قسم الودائع والتوفير

الودائع هي الأموال النقدية التي يتم إيداعها في البنوك التي يحدد لها تاريخ استرداد معين، وفقاً للمدد المتفق عليها عند الإيداع، وبالتالي لا يجوز سحبها قبل حلول أجل استحقاقها، كما يحدد لها معدل فائدة حسب مدة الإيداع ، وقد يزيد معدل الفائدة مع زيادة فترة الإيداع ومع ذلك يجوز للمودعين الاقتراض من المصرف بضمانة هذه الودائع. وتعتبر الودائع بأنواعها المختلفة مصدر هاماً من مصادر موارد البنك، وتقسّم إلى الأنواع التالية:

- أنواع الودائع:

١. ودائع لأجل:

وهي المبالغ التي يودعها العملاء في البنك لمدة معينة تتفق عليها قد تكون شهراً أو ستة شهور أو سنة مقابل فائدة بسعر معين يتم تحديده وفقاً للسياسات النقدية التي يحددها البنك المركزي، ولا يحق لصاحب الوديعة سحبها كاملة أو جزء منها إلا عند حلول استحقاقها. وفي التطبيق العملي يسمح عادة للعملاء بسحب جزء من الودائع أو كامل الوديعة قبل موعد استحقاقها بموافقة المستويات الإدارية العليا مقابل أن يغرم العميل بالفائدة عن الفترة المتبقية من الوديعة أو إلغاء كامل الفائدة المستحقة للعميل عن فترة الربط، ويتقاضى المودعين عادة فائدة مرتفعة نسبياً على مثل هذا النوع من الودائع.

٢. ودائع بإشعار (بإخطار) :

وهي الودائع التي يحتفظ بها العملاء لدى البنك بعد تقديم إخطار من قبل صاحب الوديعة قبل سحبها بمدة معينة (مدة الإخطار) يتم الاتفاق عليها مثلاً مدة أسبوع أو ١٠ أيام وهكذا.

٣. ودائع التوفير:

وهي الودائع التي يكون مصدرها غالباً من صغار المودعين لتشجيعهم على الادخار، وتشكل هذه الودائع على الرغم من صغر حجم كل منها إلا أنها في مجموعها تشكل حجماً كبيراً يساهم في تنمية موارد البنك وزيادة قدرته على

منح الائتمان. وتخضع هذه الودائع عادة لشروط أو قيود معينة مثل أسعار الفائدة، عدد مرات السحب المسموح بها خلال الشهر، والحد الأقصى المسموح بسحبه في كل مرة، كما لأ يتم السحب منها بموجب دفاتر بشيكات بل من خلال حضور العميل شخصيا للبنك بموجب أوامر دفع، وإبراز دفتر التوفير الذي بحوزته (السابق إعطاؤه من البنك)، كما ترتبط احيانا هذه الودائع بمنح جوائز تشجيعا لأصحابها لحثهم على زيادة مدخ ا رتهم في البنك.

٤. شهادات الإيداع:

وهي عبارة عن شهادات يتم إصدارها من البنك للجمهور مقابل مبالغ محددة في كل شهادة، وتتميز هذه الشهادات بارتفاع معدلات الفائدة المتعلقة بها بهدف تشجيع عمليات الادخار وجذب الودائع للبنك، كما تتميز بالسيولة حيث يستطيع صاحبها بيعها في السوق المالي واسترداد قيمتها بسهولة.

- وظائف قسم الودائع والتوفير:

- يقوم قسم الودائع والتوفير بالوظائف والمهام التالية:
- فتح الحسابات (لأجل - إشعار، توفير).
- استلام ودائع العملاء .
- احتساب الفوائد المدينة (المدفوعة) على تلك الودائع.
- تمكين العملاء من سحب ودائعهم او تجديدها وتنظيم المستندات بذلك .
- القيام بالأعمال المحاسبية المتعلقة بنشاط القسم.

- السجلات والمستندات في قسم الودائع :

- سجل أو كشف العمليات اليومية للودائع وخالصة الحركة اليومية.
- بطاقات العملاء ودفاتر التوفير وايصالات الودائع .
- مستندات القيد المدينة والدائنة والاشعارات .
- مستندات القبض وفيش الإيداع نقدا أو بشيكات.
- ملفات العملاء وأوامر الدفع والاستلام والشيكات وطلبات التحويل.

المعالجة المحاسبية للودائع على اختلاف أنواعها

١- الإيداع :

قد يتم الإيداع في حساب الودائع على اختلاف أنواعها نقداً أو بموجب شيكات مسحوبة على بنوك أخرى أو بموجب طلبات تحويل وفي جميع هذه الحالات يجعل ح/ الوديعة حسب نوعها دائماً ، أما الجانب المدين فهو الخزينة أو الحسابات الجارية أو شيكات برسم التحصيل .

(أ) في حالة الإيداع نقداً:

×× من ح / الخزينة

×× إلى ح / الودائع لأجل / إشعار / توفير

(ب) في حالة الإيداع بشيك:

×× من ح / شيكات برسم التحصيل

×× إلى ح / الودائع لأجل / إشعار / توفير

(ج) في حالة الإيداع عن طريق التحويل من الحسابات الجارية:

×× من ح / الحسابات الجارية

×× إلى ح / الودائع لأجل / إشعار / توفير

٢- السحب من الودائع :

وفقاً لما سبق ذكره لا تتم عمليات السحب من الودائع ولكن من الناحية التطبيقية يسمح البنك لعملائه بالسحب من الوديعة وتحمل العميل الفائدة المترتبة على المبلغ المسحوب أو إلغاء عملية الربط وما يترتب عليها من فوائد لصالح العميل وفي هذه الحالة يجعل ح/ الوديعة حسب نوعها مديناً و ح/ الخزينة دائماً، وبناءً على ذلك يجري البنك القيود التالية:

(أ) السحب نقداً:

×× من ح/ الودائع لأجل أو بإشعار

×× إلى ح/ الخزينة

(ب) التحويل إلى الحساب الجاري:

×× من ح/ الودائع لأجل أو بإشعار

×× إلى ح/ الحسابات الجارية

٣- الفوائد المدينة :

نظراً لأن البنك يعد في نهاية كل شهر حساب للأرباح والخسائر فإنه يقوم باحتساب الفوائد الشهرية على الودائع ولو انها لم تستحق بعد .

×× من ح/ فوائد مدينة على الودائع لأجل / بأشعار / توفير

×× إلى ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة

×× من ح/ أ.خ

×× إلى ح/ فوائد مدينة على ودائع لأجل

وعند استحقاق الفائدة عند انتهاء اجل الوديعة فان رصيد حساب فوائد مستحقة غير

مدفوعة يقلل وذلك حسب الاتفاق مع العميل فقد يتم الاتفاق على اضافته لحساب

الوديعة وقد يتم الاتفاق على تحويله الى الحساب الجاري وقد تدفع نقدا.

×× من ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة على ودائع لأجل

×× إلى ح/ ودائع لأجل

×× أو ح/ الحسابات الجارية

×× أو ح/ الخزينة

وإذا لم يكن لصاحب الوديعة حساب لدى البنك يوسط عندئذ حساب اصحاب ودائع

لأجل او بإشعار :

×× من ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة على ودائع لأجل

×× إلى ح/ اصحاب ودائع لأجل

وعند دفعها :

×× من ح/ اصحاب ودائع لأجل

×× إلى ح/ الخزينة

وما ينطبق على الودائع لأجل ينطبق على جميع الودائع بما فيها شهادات الايداع .

تمرين رقم (١):

فيما يلي العمليات الخاصة بقسم الودائع في احد الايام لدى البنك الخليج – البصرة :

- ١- ١٠٠٠٠٠ مجموع الايداعات النقدية في حساب ودائع لأجل .
- ٢- ٥٠٠٠٠ مجموع الايداعات النقدية في حساب ودائع بإشعار .
- ٣- ١٠٠٠٠٠ مجموع الايداعات النقدية في حساب ودائع توفير .
- ٤- ٢٠٠٠٠٠ مجموع الايداعات بشيكات على بنوك اخرى في حساب ودائع لأجل .
- ٥- ١٥٠٠٠٠ مجموع الايداعات بشيكات على بنوك اخرى في حساب ودائع بإشعار .
- ٦- ٣٠٠٠٠٠ مجموع طلبات التحويل من الحسابات الجارية الى حساب ودائع توفير .
- ٧- ٢٠٠٠٠٠ مجموع طلبات التحويل من الحسابات الجارية الى حساب ودائع لأجل .
- ٨- ١٥٠٠٠٠ مجموع المسحوب نقدا من ودائع لأجل في تاريخ استحقاقها .
- ٩- ١٠٠٠٠٠ ودائع مجموع المسحوب نقدا من ودائع التوفير .
- ١٠- ٢٠٠٠٠ مجموع الفوائد على ودائع لأجل أضيفت لحساب الودائع .
- ١١- ١٠٠٠٠ مجموع الفوائد على ودائع بإشعار حولت الى الحسابات الجارية .
- ١٢- ١٠٠٠٠ مجموع الفوائد على ودائع لأجل ليس لأصحابها حساب لدى البنك .
- ١٣- ١٥٠٠٠ مجموع الفوائد على ودائع التوفير استحققت و اضيفت لحسابات التوفير .

المطلوب:

اثبات قيود اليومية العامة بدفتر اليومية العامة .

الحل:

١- ١٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة الرئيسية
الى ح/ ودائع لأجل

٢- ٥٠٠٠٠ من ح/ الخزينة الرئيسية
الى ح/ ودائع بأشعار

٣- ١٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة الرئيسية
الى ح/ ودائع التوفير

٤- ٢٠٠٠٠٠ من ح/ شيكات برسم التحصيل

٢٠٠٠٠ الى ح/ ودائع لأجل

٥- ١٥٠٠٠ من ح/ شيكات برسم التحصيل
١٥٠٠٠ الى ح/ ودائع بأشعار

٦- ٣٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
٣٠٠٠٠ الى ح/ ودائع التوفير

٧- ٢٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
٢٠٠٠٠ الى ح/ ودائع لأجل

٨- ١٥٠٠٠ من ح/ ودائع لأجل
١٥٠٠٠ الى ح/ الخزينة الرئيسية

٩- ١٠٠٠٠ من ح/ ودائع التوفير
١٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة الرئيسية

١٠- ٢٠٠٠ من ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع لأجل
٢٠٠٠ الى ح/ ودائع لأجل

١١- ١٠٠٠ من ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع بأشعار
١٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

١٢- ١٠٠٠ من ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع لأجل
١٠٠٠ الى ح/ أصحاب ودائع لأجل

١٣- ١٥٠٠ من ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع التوفير
١٥٠٠ الى ح/ ودائع التوفير

تمرين رقم (٢):

في ٢٠١٦/١/١ قام العميل محمد بربط وديعة لأجل تسعة اشهر في بنك الوطني مقدارها ١٢٠٠٠ دينار نقدا وبمعدل فائدة ٨% تحسب وتضاف كل ثلاثة اشهر .

المطلوب :

اثبات القيود اللازمة لمعالجة هذه الوديعة من البداية للنهاية وعلى فرض انه :

أ- تم دفع الوديعة نقدا .

ب- بموجب شيك مسحوب على بنك آخر .

ج- بموجب تحويل من الحساب الجاري للعميل لدى نفس البنك .

د- قام العميل بسحب الوديعة نقدا عند الاستحقاق .

هـ- قام العميل بتحويل المبلغ المستحق الى حسابه الجاري .

الحل:

أ- ١٢٠٠٠ من ح/ الخزينة الرئيسية

١٢٠٠٠ الى ح/ ودائع لأجل

ب- ١٢٠٠٠ من ح/ شيكات برسم التحصيل

١٢٠٠٠ الى ح/ ودائع لأجل

ج- ١٢٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

١٢٠٠٠ الى ح/ ودائع لأجل

د- ١٢٠٠٠ * ٨/١٠٠ * ١٢/٣ = ٢٤٠ دينار ٤/١

٢٤٠ من ح/ فوائد ودائع لأجل

٢٤٠ الى ح/ ودائع لأجل

٧/١ ١٢٢٤٠ = ٢٤٠ + ١٢٠٠٠ دينار

١٢٢٤٠ * ٨/١٠٠ * ١٢/٣ = ٢٤٤,٨ دينار

٢٤٤,٨ من ح/ فوائد ودائع لأجل

٢٤٤,٨ الى ح/ ودائع لأجل

١٠/١ $12484,8 + 244,8 = 12484,8$ دينار
 $249,696 = 12/3 * 100/8 * 12484,8$ دينار
٢٤٩,٦٩٦ من ح/ فوائد ودائع لأجل
٢٤٩,٦٩٦ الى ح/ ودائع لأجل

٥- $12734,496 = 249,696 + 12484,8$ دينار
١٢٧٣٤,٤٩٦ من ح / ودايع لأجل
١٢٧٣٤,٤٩٦ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة
