

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

الفصل الثالث

المحاسبة عن العمليات المصرفية
أولاً: حسابات الودائع
ثانياً: المقاصة

2023

أولاً : محاسبة قسم الودائع والتوفير

الودائع هي الأموال النقدية التي يتم إيداعها في البنوك التي يحدد لها تاريخ استرداد معين، وفقا 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 مصدرا هاما من مصادر موارد البنك، وتقسم إلى الأنواع التالية:

- أنواع الودائع:

1. ودائع لأجل:

وهي المبالغ التي يودعها العملاء في البنك لمدة معينة تتفق عليها قد تكون شهرا أو ستة شهور أو سنة مقابل فائدة بسعر معين يتم تحديده وفقا 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 نسبيا على مثل هذا النوع من الودائع.

2. ودائع باشعار (باخطار) :

وهي الودائع التي يحتفظ بها العملاء لدى البنك بعد تقديم إخطار من قبل صاحب الوديعة قبل سحبها بمدة معينة (مدة الإخطار) يتم الاتفاق عليها مثلا مدة أسبوع أو 10 أيام وهكذا.

3. ودائع التوفير:

وهي الودائع التي يكون مصدرها غالبا من صغار المودعين لتشجيعهم على الادخار، وتشكل هذه الودائع على الرغم من صغر حجم كل منها إلا أنها في مجموعها تشكل حجما كبيرا 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 شخصا للبنك بموجب أوامر دفع، وإبراز دفتر

التوفير الذي بحوزته (السابق إعطاؤه من البنك)، كما ترتبط أحيانا هذه الودائع بمنح جوائز تشجيعا لأصحابها لحثهم على زيادة مدخا رتهم في البنك.

4. 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 وخلاصة الحركة اليومية.
- بطاقات العملاء ودفاتر التوفير وإيصالات الودائع .
- مستندات القيد المدينة والدائنة والإشعارات .
- مستندات القبض وفيش الإيداع نقدا أو بشيكات.
- ملفات العملاء وأوامر الدفع والاستلام والشيكات وطلبات التحويل.

المعالجة المحاسبية للودائع على اختلاف أنواعها

1- 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 دائناً , أما الجانب المدين فهو الخزينة أو الحسابات الجارية أو شيكات برسم التحصيل .

(أ) في حالة الإيداع نقداً :

xx من ح / الخزينة

xx إلى ح / الودائع لأجل / إشعار / توفير

(ب) في حالة الإيداع بشيك :

xx من ح / شيكات برسم التحصيل

xx إلى ح / الودائع لأجل / إشعار / توفير

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

xx من ح / الحسابات الجارية

xx إلى ح / الودائع لأجل / إشعار / توفير

2- 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 دائناً , وبناءً على ذلك يجري البنك القيود التالية:

(أ) السحب نقداً :

xx من ح / الودائع لأجل أو بإشعار

xx إلى ح / الخزينة

(ب) التحويل إلى الحساب الجاري:

xx من ح/ الودائع لأجل أو بإشعار

xx إلى ح/ الحسابات الجارية

3- الفوائد المدينة :

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

xx من ح/ فوائد مدينة على الودائع لأجل / بإشعار / توفير

xx إلى ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة

xx من ح/ أ.خ

xx 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 أضافته لحساب

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

xx من ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة على ودائع لأجل

xx إلى ح/ ودائع لأجل

xx أو ح/ الحسابات الجارية

xx أو ح/ الخزينة

واذا لم يكن لصاحب الوديعة حساب لدى البنك يوسط عندئذ حساب أصحاب ودائع

لأجل أو بإشعار :

xx من ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة على ودائع لأجل

xx إلى ح/ أصحاب ودائع لأجل

وعند دفعها :

xx من ح/ أصحاب ودائع لأجل

xx إلى ح/ الخزينة

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

4- شهادات الإيداع : المعالجة المحاسبية

أ- عند بيع الشهادات

xx من ح/ الخزينة (نقدا)
xx او من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (خصما من الحساب الجاري)
xx إلى ح/ شهادات الإيداع
ب- عند استرداد المودع لقيمة الشهادة

xx من ح/ شهادة الإيداع

xx إلى ح/ الخزينة (نقدا)
xx أو ح/ الحسابات الجارية الدائنة (خصما من الحساب الجاري)

تمرين رقم (1):

فيما يلي المبالغ الإجمالية لعمليات قسم الودائع والتوفير لدى احد فروع المصرف الرافدين بتاريخ 2021/7/27 :

- 1- الودائع لأجل : 30000 دينار نقدا , 90000 دينار بشيكات , 60000 دينار محولة من الحسابات الجارية .
 - 2- الودائع بأشعار : 25000 دينار نقدا , 35000 دينار بشيكات , 20000 دينار محولة من الحسابات الجارية .
 - 3- ودائع التوفير : 40000 دينار نقدا .
 - 4- 20000 دينار ودائع لأجل استحققت وسحبت نقدا , 15000 دينار ودائع بأشعار استحققت وحولت إلى الحسابات الجارية , 13000 دينار المسحوب من ودائع التوفير .
 - 5- 7500 دينار فوائد استحققت على الودائع لأجل ودفعت لأصحابها نقدا , 8500 دينار فوائد استحققت على الودائع بأشعار وحولت إلى الحسابات الجارية لأصحابها , 1000 دينار فوائد استحققت على حسابات التوفير وأضيفت إلى تلك الحسابات .
- المطلوب : إثبات القيود في اليومية العامة للمصرف.

تمرين رقم (2):

في 2022/1/1 قام العميل فاضل بربط وديعة لأجل تسعة اشهر في مصرف سومر التجاري مقدارها 30000 دينار نقدا وبمعدل فائدة 9% 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 مصرف آخر .

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

د- قام العميل بسحب الوديعة نقدا عند الاستحقاق .

هـ- قام العميل بتحويل المبلغ المستحق إلى حسابه الجاري .