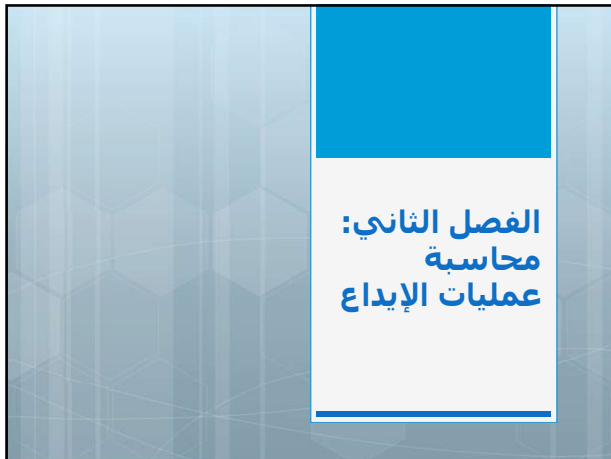
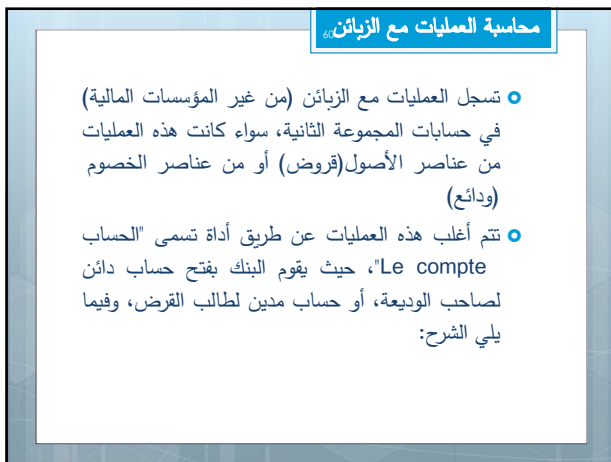
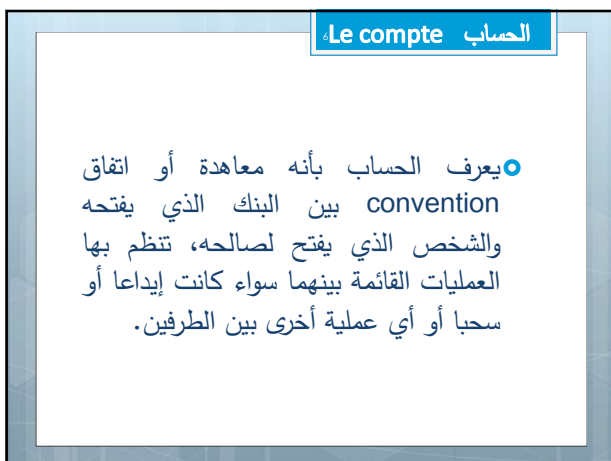




59



60



61

محاسبة عمليات الإيداع:

- حسابات الودائع هي قائمة محاسبية تسجل فيها كل العمليات التي تتم بين البنك وصاحب الحساب (الإيداع والسحب)،
- يمكن أن تأخذ هذه الحسابات عدة أشكال بحسب مدة الوديعة والطبيعة القانونية لصاحب الحساب، وهي كما يلي:

62

محاسبة عمليات الإيداع:

- **ودائع تحت الطلب:** هي ودائع قصيرة الأجل لا تحتسب عليها فوائد في الغالب، يحق لصاحبها سحبها بمجرد الطلب.
- **ودائع لأجل:** هي ودائع طويلة الأجل في العادة، تحتسب عليها فوائد ولا يمكن سحبها إلا بحلول تاريخ الاستحقاق.

63

الحساب للاطلاع: Le compte à vue

➤ **تعريف:** هو حساب تتم فيه العمليات المالية دون قيد أو شرط، حيث يمكن للزبون أن يسحب منه في أي وقت ودون إشعار مسبق، فالأموال المودعة فيه يعتبرها البنك ودائع جارية، ويسمى كذلك **حساب الشيكات Compte de chèques** لأن كل عمليات السحب على هذا الحساب تتم بواسطة الشيك، ويكون دائما دائنا بحيث لا يمكن السحب منه إلا في حدود الرصيد الموجود فيه، ويفتح خصوصا للأشخاص الطبيعيين، ولبعض الأشخاص المعنويين (الجمعيات، والنوادي الرياضية..).

➤ **المعالجة المحاسبية:** تسجل عمليات هذا الحساب محاسبيا في **ح/22011: حساب الشيكات**، ويكون ذلك كما يلي:

64

الحساب للاطلاع: Le compte à vue

دائن **مدين**

السحب نقدا -
دفع الفواتير -
المختلة

الإيداع نقدا -
الإيداع بشيك -
التحويلات الإلكترونية

65

مثال:

➤ بتاريخ 19/02/2019: قام الزبون سليم بفتح حساب لدى البنك الوطني الجزائري وأودع فيه 100.000 دج نقدا.

➤ بتاريخ 01/03/2019: تم تحويل الأجر الشهري إلى حساب الزبون سليم من حساب المؤسسة التي يعمل بها، بقيمة 85.000 دج.

➤ بتاريخ 05/03/2019: سحب من حسابه مبلغ 52.000 دج، نقدا.

66

الحساب الجاري: Le compte courant

➤ تعريف: هو حساب يفتح لفائدة التجار والأشخاص المعنويين الآخرين مثل المؤسسات، ويمكن لصاحبه أن يسحب منه أكثر مما يملكه من رصيد بحسب اتفاقه مع البنك، كما يمكن للزبون السحب من هذا الحساب في أي وقت ودون إشعار مسبق.

➤ المعالجة المحاسبية: تسجل عمليات هذا الحساب محاسبيا في **د/22012: حسابات جارية**، ويكون ذلك كما يلي:

67

الحساب الجاري Le compte courant:

دائن	مدين
- الإيداع نقدا	- السحب نقدا
- الإيداع بشيك أو بأمر بالدفع	- دفع الفواتير المختلفة
- التحويلات الإلكترونية	- التحويل الإلكتروني
- خصم وتحصيل الأوراق التجارية (المؤسسة المستفيدة)	- تحصيل أوراق تجارية (المؤسسة المصدرة)

68

مثال

➤ بتاريخ 10/01/2019: قامت مؤسسة "الوفاء" بفتح حساب لدى بنك الجزائر الخارجي وأودعت فيه 1.000.000 دج نقدا.

➤ بتاريخ 31/01/2019: تم تحويل الأجر الشهري للعمال إلى حساباتهم من حساب المؤسسة، بقيمة 534.128 دج.

➤ بتاريخ 05/03/2019: قدمت مؤسسة "نظمال" شيكا مسحوبا على مؤسسة "الوفاء" بقيمة 63.000 دج.

69

الحساب الدفترى le compte sur livret
حساب التوفير Le compte d'épargne

➤ تعريف: هو حساب يفتح لفائدة الزبائن الطبيعيين، بحيث يكون مخصصا لأغراض التوفير، وتسجل عمليات السحب والإيداع في هذا الحساب على دفتر خاص يسلم عند فتح الحساب، ولا يمكن أن يكون هذا الحساب مدينا، ويحصل الزبون على مقابل ما أودعه في شكل فوائد بخلاف الحساب الجاري وحساب الشيكات.

➤ المعالجة المحاسبية: تسجل عمليات هذا الحساب محاسبيا في ح/223: حسابات التوفير، ويكون ذلك كما يلي:

70

الحساب الدفترى :le compte sur livret
حساب التوفير Le compte d'épargne

دائن **مدين**

الإيداع نقدا
- الإيداع بشيك أو بأمر بالدفع
- التحويلات من الحسابات العادية
- خصم وتحصيل الأوراق التجارية

السحب نقدا
- التحويل إلى حساب توفير آخر

71

الحساب الدفترى :le compte sur livret
أو حساب التوفير Le compte d'épargne

- يفتح الحساب بإيداع مبلغ (حده الأدنى يحدده البنك)،
- يأخذ البنك عمولات تسيير الحساب سنويا،
- يتم احتساب الفائدة على حسابات التوفير على أساس مبلغ الوديعة وتاريخها، بأساس شهري ($i = c * t * (m/12)$)
- يستعمل تاريخ الإيداع نقدا أو تاريخ المقاصة (بالنسبة للشيكات الموجهة لتغذية حساب التوفير لاحتساب الفائدة مع مراعاة مبدأ 15 يوم la règle des quinzaines

72

الحساب الدفترى :le compte sur livret
أو حساب التوفير Le compte d'épargne

- يتم الاعتراف بالفائدة إما سنويا أو سداسيا أو فصليا، وفي حالة إقفال الحساب يعترف بالفائدة يوم الإقفال.
- تخضع الفوائد المترتبة عن حساب التوفير إلى اقتطاع من المصدر للضريبة على الدخل الإجمالي IRG، وتوضع في حساب دائن كدين تجاه إدارة الضرائب، وتحسب هذه الضريبة كما يلي:

01% عن مبلغ الفائدة الذي يقل أو يساوي 50000 دج.
10% من المبلغ الذي يتجاوز 50000 دج

73

الحساب الدفترى :le compte sur livret أو حساب التوفير Le compte d'épargne

مثال:

- بتاريخ 04/05/2019: قام زبون بفتح حساب للتوفير بإيداع مبلغ 60.000 دج
- بتاريخ 03/05/2020: تم تحويل الوديعة بفائدتها للحساب العادي للزبون،
- معدل الفائدة 2,5 سنوياً %.
- المطلوب: سجل القيود المحاسبية الخاصة بهذه الوديعة.

74

الحسابات لأجل Les comptes à terme

➤ **تعريف:** هو حساب يودع فيه الزبون مبلغاً معيناً بحيث لا يستطيع التصرف فيه قبل تاريخ معين يتفق عليه بين الزبون والبنك (أقله 03 أشهر)، وبالمقابل يستفيد الزبون من فائدة يتحدد معدلها بحسب قيمة الوديعة ومدتها.

➤ **المعالجة المحاسبية:** تسجل عمليات هذا الحساب محاسبياً في **ح/د 224: حسابات دائنة لأجل**، ويكون ذلك كما يلي:

75

الحسابات لأجل Les comptes à terme

- عند فتح الحساب بجعل ح/د 224 دائناً بمقابل حساب الصندوق أو أحد الحسابات العادية.
- تحسب الفائدة على أساس أيام السنة = 360 يوم بحيث لا يحسب يوم الاكتتاب ويحسب يوم الاستحقاق.
- يتم اقتطاع الضريبة على الدخل الإجمالي 10% من قيمة الفائدة
- تحتسب الفائدة بتاريخ استحقاق الوديعة مع الأخذ بعين الاعتبار مبدأ استقلالية الدورات، فإذا كانت الوديعة تغطي أكثر من سنة مالية يصرح بالفائدة بتاريخ 31/12/20XX.
- تحتسب الفائدة المركبة لكل سنة على أساس المبلغ الأصلي + الفوائد المجمعة - الضريبة، ويتم احتسابها كما يلي:

76

الحسابات لأجل Les comptes à terme

$$i = \frac{c \times t \times n}{36000}$$

• حيث:

- i: يمثل مبلغ الفائدة
- C: تمثل قيمة الوديعة + الفوائد المجمعة
- t: تمثل معدل الفائدة.
- n: تمثل عدد الأيام.

77

الحسابات لأجل Les comptes à terme

مثال:

- بتاريخ 01/03/2017 قرر زبون لدى البنك استثمار مبلغ 500000 دج من حسابه في شكل وديعة لأجل مدة الوديعة ثلاث سنوات كاملة، معدل الفائدة 04%.
- تم سحب الوديعة بتاريخ استحقاقها بتحويل إلى حساب الزبون.
- المطلوب: احسب الفائدة، وسجل كل العمليات المتعلقة بالوديعة

78

أنونات الصندوق Les bons de caisse

➤ **تعريف:** إذن الصندوق هو ورقة يصدرها البنك في حالة الحاجة إلى سيولة، بحيث يصبح البنك مدينا لحامل إذن الصندوق بالقيمة الإسمية مضافا إليها الفائدة من تاريخ الاكتتاب إلى تاريخ الاستحقاق، يمكن أن يكون إذن الصندوق إسميا أو لحامله، ويجب ألا تقل مدة الإذن عن ثلاثة أشهر إلى خمس سنوات.

➤ **المعالجة المحاسبية:** تسجل عمليات هذا الحساب محاسبيا في **ح/225: أنونات الصندوق**، ويكون ذلك كما يلي:

79

أنونات الصندوق Les bons de caisse

- عند الاكتتاب في أنونات الصندوق يجعل ح/225 دائنا بمقابل حساب الصندوق أو أحد الحسابات العادية.
- تحتسب الفائدة على أساس أيام السنة = 360 يوم بحيث لا يحسب يوم الاكتتاب ويحسب يوم الاستحقاق.
- تحتسب الفائدة بتاريخ استحقاق الوديعة مع الأخذ بعين الاعتبار مبدأ استقلالية الدورات، فإذا كانت الأنونات تغطي أكثر من سنة مالية يصرح بالفائدة بتاريخ 31/12/20XX.
- يتم اقتطاع الضريبة على الدخل الإجمالي 10% من قيمة الفائدة.
- تستحق الفائدة إما عند الاستحقاق أو عند الاكتتاب (أقل من 50000 دج وأقل من سنتين) ويتم احتسابها كما يلي:

80

أنونات الصندوق Les bons de caisse

$$i = \frac{c \times t \times n}{36000} \quad \bullet \text{ عند الاستحقاق:}$$

$$i = \frac{c \times t \times n}{36000 + (t \times n)} \quad \bullet \text{ عند الاكتتاب:}$$

• حيث:

- i: يمثل مبلغ الفائدة
- c: تمثل رأس المال الموظف.
- t: تمثل معدل الفائدة.
- n: تمثل عدد الأيام.

81

أنونات الصندوق Les bons de caisse

مثال

- قام زبون بالاكتتاب نقدا في أنونات صندوق عددها 20 إذن بقيمة اسمية 1500 دج للإذن الواحد بتاريخ 01/03/2019 وتستحق بتاريخ 31/08/2020 بمعدل فائدة 4.5%، أحسب الفائدة بالطريقتين وسجل محاسبيا.

82