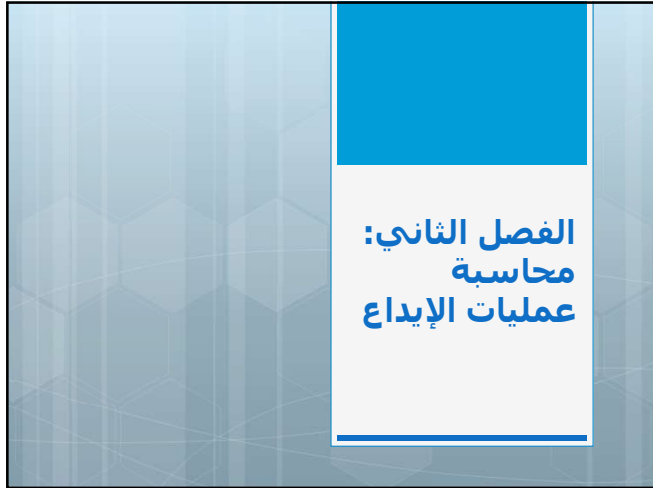
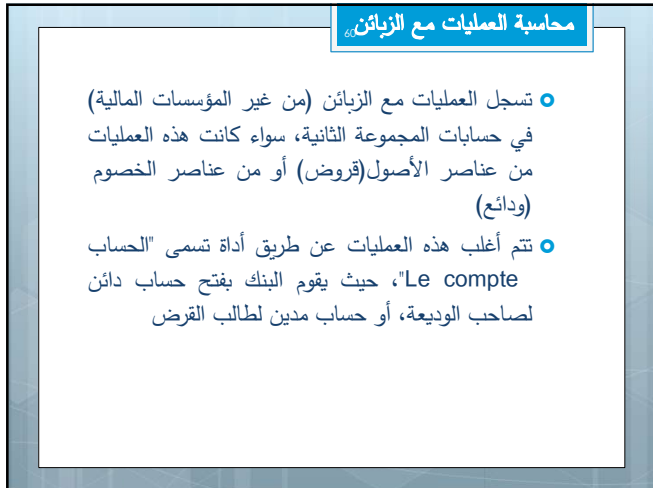
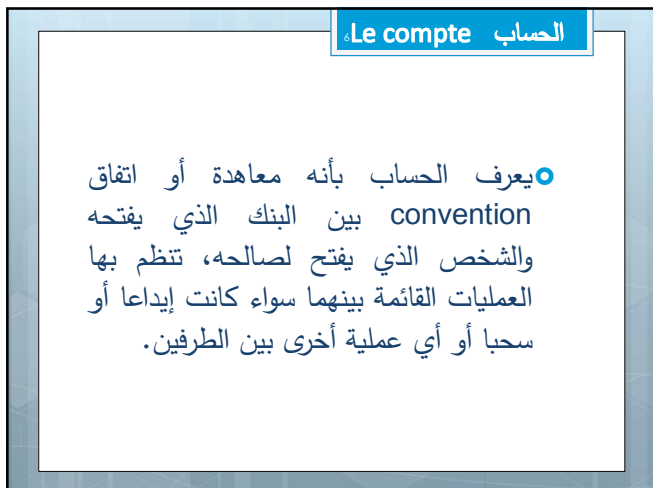








محاسبة عمليات الإيداع:

- 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:

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.

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 **د/2021: حساب الشيكات**، ويكون ذلك كما يلي:

الحساب للاطلاع : Le compte à vue

دين	مدين
الإيداع نقدا	السحب نقدا
الإيداع بشيك	دفع الفواتير
التحويلات الإلكترونية	المختلة

مثال:

➤ بتاريخ 19/02/2020: قام الزبون سليم بفتح حساب لدى البنك الوطني الجزائري وأودع فيه 100.000 دج نقدا.

➤ بتاريخ 01/03/2020: تم تحويل الأجر الشهري إلى حساب الزبون سليم من حساب المؤسسة التي يعمل بها، بقيمة 85,000 دج.

➤ بتاريخ 05/03/2020: سحب من حسابه مبلغ 52.000 دج، نقدا.

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/2012: حسابات جارية**، ويكون ذلك كما يلي:

الحساب الجاري Le compte courant:

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

مثال

69

➤ بتاريخ 10/01/2020: قامت مؤسسة "الوفاء" بفتح حساب لدى بنك الجزائر الخارجي وأودعت فيه 1.000.000 دج نقدا.

➤ بتاريخ 31/01/2020: تم تحويل الأجر الشهري للعمال إلى حساباتهم من حساب المؤسسة، بقيمة 534.128 دج.

➤ بتاريخ 05/03/2020: قدمت مؤسسة "تفطال" شيكا مسحوبا على مؤسسة "الوفاء" بقيمة 63.000 دج.

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

دين	مدين
- الإيداع نقدا - الإيداع بشيك أو بأمر بالدفع - التحويلات من الحسابات العادية - خصم وتحصيل الأوراق التجارية	- السحب نقدا - التحويل إلى حساب توفير آخر

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 سنوياً،
- يتم احتساب الفائدة على حسابات التوفير على أساس مبلغ الوديعة وتاريخها، بأساس شهري ($i = c * t * (m/12)$)
- يستعمل تاريخ الإيداع نقداً أو تاريخ المقاصة (بالنسبة للشيكات الموجهة لتغذية حساب التوفير لاحتساب الفائدة مع مراعاة مبدأ 15 يوم la règle des quinzaines

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

- يتم الاعتراف بالفائدة إما سنوياً أو سداسياً أو فصلياً، 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

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

مثال:

- بتاريخ 04/05/2020: قام زبون بفتح حساب للتوفير بإيداع مبلغ 60.000 دج
- بتاريخ 03/05/2021: تم تحويل الوديعة بفائدتها للحساب العادي للزبون،
- معدل الفائدة 2,5 سنوياً %.
- المطلوب: سجل القيود المحاسبية الخاصة بهذه الوديعة.

الحسابات لأجل Les comptes à terme

➤ **تعريف:** هو حساب يودع فيه الزبون مبلغا 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 محاسبيا في ح/224: حسابات دائنة لأجل، ويكون ذلك كما يلي:

الحسابات لأجل Les comptes à terme

➤ عند فتح الحساب يجعل ح/224 دائنا 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:

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.

الحسابات لأجل Les comptes à terme

مثال:

- بتاريخ 01/03/2018 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

مناقشة حالات الإيداع

- يمكن أن نجد أربعة حالات هي:
- الإيداع نقدا: نسجل من د/10: الصندوق إلى د/22. حساب الزبون .
- الإيداع بشيك مسحوب على زبون لنفس الوكالة: من د/22.المسحوب عليه إلى د/22.المسحوب له.
- الإيداع بشيك مسحوب على زبون لوكالة أخرى: من د/37 ارتباط بين الفروع إلى د/22.المسحوب له.
- الإيداع بشيك مسحوب على زبون لبنك آخر: معالجة خاصة.

مناقشة حالات الإيداع

- مثال: إليك العمليات التي قامت بها الوكالتان أ و ب لبنك CPA:
1. بـ01/02/2020: أودعت مؤسسة X على مستوى الوكالة أ في حسابها لدى نفس الوكالة مبلغ 200000 دج نقدا.
 2. بـ10/02/2020: قامت مؤسسة Y بإيداع 300000 دج نقدا على مستوى الوكالة أ في حسابها المفتوح لدى الوكالة ب. وأرسل الإشعار في نفس اليوم.
 3. بـ15/02/2020: قام الزبون عصام (زبون لدى أ) بسحب 5000 دج من حسابه بشيك في شباك الوكالة ب، وأرسل الإشعار المدين في نفس اليوم.
 4. بـ20/02/2020: استلمت الوكالة أ شيكا بقيمة 95000 دج لصالح المؤسسة X مسحوب على المؤسسة Y ، فقامت بتحصيل الشيك وأرسلت الإشعار المدين في نفس اليوم للوكالة ب.

المعالجة المحاسبية لعمليات التحويل الخارجي

في الكثير من الحالات قد يتقدم زبون لبنكك بشيكات للحصول مسحوبة على زبائن لبنوك أخرى، (حالة زبون لدى BNA يتقدم بشيك مسحوب على زبون لدى CPA) ففي هذه الحالة وانطلاقاً من مبدأ الحيطة والحذر لا يقوم البنك بفتح أو تزويد حساب الزبون أو الدفع له مباشرة، لأنه لم يتأكد بعد من مصداقية الشيكات، وهنا يتطلب الأمر إرسال هذه الشيكات إلى نظام المقاصة على مستوى بنك الجزائر، وتكون المعالجة المحاسبية كما يلي:

1. إيداع الشيكات لدى البنك

هنا يقوم البنك بفتح حسب مؤقت لصالح الزبون يستحق بعد التحصيل، بالمقابل لحساب يمثل محفظة الشيكات المستلمة ويسجل القيد التالي:

XXXX/XX/XX				
3202	شيكات قيد التحصيل	XXX		
321	حسابات مستحقة بعد التحصيل	XXX		
	إيداع شيكات مسحوبة على بنوك أخرى	XXX		

حيث تعتبر الشيكات مخزون أوراق (أصول) في انتظار إرسالها إلى غرفة المقاصة، بينما يمثل الحساب الدائن أحد حسابات الديون (خصوم).

2- إرسال الشيكات إلى غرفة المقاصة

حيث تسوى الوضعية بين البنوك وهنا يرصد حساب الشيكات قيد التحصيل لتصبح حقا للبنك على غرفة المقاصة ويسجل:

XXXX/XX/XX				
325	غرفة المقاصة	XXX		
3202	شيكات قيد التحصيل	XXX		
	إرسال الشيكات إلى غرفة المقاصة	XXX		

3- وصول نتيجة المقاصة

على مستوى غرفة المقاصة يمكن أن تقبل الشيكات أو ترفض كلياً أو جزئياً، وبعد ظهور نتيجة المقاصة، يتم تسوية حق البنك عن طريق حسابه لدى البنك المركزي في حالة القبول وعن طريق حساب انتقالي في حالة الرفض ويسجل:

XXXX/XX/XX				
XXX	XXX	البنك المركزي	110	
	XXX	قيم غير محملة	26	
		غرفة المقاصة	325	
		إرسال الشيكات إلى غرفة المقاصة		

4- تزويد حساب الزبون⁸⁴

بعد ورود نتيجة المقاصة يصبح بإمكان البنك تزويد حساب الزبون الخاص ويسجل:

XXXX/XX/XX				
XXX	XXX	حسابات مستحقة بعد التحصيل	321	
	XXX	قيم غير محملة	26	
		حسابات عادية	2201	
		تزويد حساب الزبون		

مثال

85

➤ بتاريخ 01/02/2019 بلغ إجمالي ما أودعه الزبائن لدى البنك 1.000.000 دج مقسمة كما يلي:
200.000 دج نقداً، 300.000 دج شيكات مسحوبة على زبائن في نفس البنك، 150.000 دج مسحوبة على زبائن لفرع آخر لنفس البنك، الباقي مسحوب على بنوك أخرى.

➤ بتاريخ 02/02/2019 أرسلت الشيكات إلى غرفة المقاصة وبعد وصول نتيجة المقاصة تبين أن شيكات بقيمة 75.000 دج رفضت لعدم مطابقة التوقيع.
➤ سجل العمليات في يومية البنك.

		الحل	
		86	
		01/02/2019	
200000	المستدوق	10	
300000	حسابات عادية (المسحوب عليهم)	2201	
150000	ارتباط بين الفروع	37	
350000	شيكات قيد التحصيل	3202	
650000	حسابات عادية (المسحوب لهم)	2201	
350000	حسابات مستحقة بعد التحصيل	321	
	تسجيل إيداعات الزبائن		
		02/02/2019	
350000	غرفة المقاصة	325	
350000	شيكات قيد التحصيل	3202	
	إرسال الشيكات إلى غرفة المقاصة		
	//		
275000	البنك المركزي	110	
75000	قيم غير محملة	26	
350000	غرفة المقاصة	325	
	وصول نتيجة المقاصة		
	//		
275000	حسابات مستحقة بعد التحصيل	321	
75000	حسابات عادية (المسحوب لهم)	2201	
	قيم غير محملة	26	
	تزويد حساب الزبون		

		تلخيص	
		87	
تعتبر الودائع من عناصر خصوم ميزانية البنك. هي نوعان: قصيرة الأجل (تحت الطلب) او طويلة الأجل. الودائع تحت الطلب لا يتحصل الزبون من ورائها على فائدة، بخلاف طويلة الأجل. تسجل كل عمليات الإيداع محاسبيا في الطرف الدائن من حسابات الودائع.			

		تلخيص	
		88	
تسجل كل عمليات السحب محاسبيا في الطرف المدين من حسابات الودائع. في حالات: الإيداع النقدي، التحويلات داخل الوكالة أو التحويلات بين وكالات البنك يتم تحريك حساب الزبون مباشرة. في حالة التحويل الخارجي (شيكات مسحوبة على بنوك أخرى)، نستعمل حسابات وسيطة إلى غاية تحصيلها عن طريق عملية المقاصة بين البنوك. تتم عملية المقاصة حاليا بصفة آلية عن طريق نظام المقاصة عن بعد ATCI.			
