

الفصل الثاني:  
محاسبة عمليات  
الإيداع

59

---

---

---

---

---

---

---

---

محاسبة العمليات مع الزبائن<sup>60</sup>

- تسجل العمليات مع الزبائن (من غير المؤسسات المالية) في حسابات المجموعة الثانية، سواء كانت هذه العمليات من عناصر الأصول (قروض) أو من عناصر الخصوم (ودائع)
- تتم أغلب هذه العمليات عن طريق أداة تسمى "الحساب Le compte"، حيث يقوم البنك بفتح حساب دائن لصاحب الوديعة، أو حساب مدين لطالب القرض، وفيما يلي الشرح:

60

---

---

---

---

---

---

---

---

الحساب Le compte<sup>61</sup>

- يعرف الحساب بأنه معاهدة أو اتفاق convention بين البنك الذي يفتحه والشخص الذي يفتح لصالحه، تنظم بها العمليات القائمة بينهما سواء كانت إيداعاً أو سحباً أو أي عملية أخرى بين الطرفين.

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 (كالجمعيات، 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
- الإيداع نقدا	- السحب نقدا
- الإيداع بشيك	- دفع الفواتير
- التحويلات	المختلة
- 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 ح/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	- تحصيل أوراق
- التجارية (المؤسسة المستفيدة)	- 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 "نفطال" 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	- السحب نقدا
- الإيداع بشيك أو بأمر بالدفع	- التحويل إلى حساب توفير آخر
- التحويلات من الحسابات العادية	
- خصم وتحصيل الأوراق التجارية	

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 سنويا%.
- المطلوب: سجل القيود المحاسبية الخاصة بهذه الوديعة.

74

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**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:

75

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**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:

76

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

الحسابات لأجل **Les comptes à terme**

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

حيث:

- أ: 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

أذونات 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: أذونات الصندوق**، ويكون ذلك كما يلي:

79

### أذونات الصندوق Les bons de caisse

- عند الاكتتاب في أذونات الصندوق يجعل ح/225 دائنا بمقابل حساب الصندوق أو أحد الحسابات العادية.
- تحسب 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 الأذونات 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

### أذونات 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

### أذونات الصندوق Les bons de caisse

#### مثال

- قام زبون بالاكتتاب نقدا في أذونات 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

## 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.

83

## مناقشة حالات الإيداع

- مثال: إليك العمليات التي قامت بها الوكالتان أ وب لبنك CPA:
1. بـ01/02/2014: أودعت مؤسسة X على مستوى الوكالة أ في حسابها لدى نفس الوكالة مبلغ 200000 دج نقدا.
  2. بـ10/02/2014: قامت مؤسسة Y بإيداع 300000 دج نقدا على مستوى الوكالة أ في حسابها المفتوح لدى الوكالة ب. وأرسل الإشعار في نفس اليوم.
  3. بـ15/02/2014: قام الزبون عصام (زبون لدى أ) بسحب 55000 دج من حسابه بشيك في شبك الوكالة ب، وأرسل الإشعار المدين في نفس اليوم.
  4. بـ20/02/2014: 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.

84