

العمليات على ودائع الزبائن:

مفهوم الوديعة: الوديعة هي دين بذمة المصرف (أي رصيد موجب دائن للمودع)، وتصنف الودائع إلى نوعين رئيسيين هما الودائع تحت الطلب والودائع لأجل إضافة إلى الودائع الادخارية:

أولاً: الودائع تحت الطلب: هي الودائع التي يحق للمودعين استردادها متى أرادوا دون إعلام مسبق وعلى البنك أن يكون جاهزاً لتلبية مطالبهم، وتتمثل في:

1. حساب الشيك (ح/22011): يستخدم من طرف الأفراد لتلبية احتياجاتهم، وهذا الحساب يجب أن يظل رصيده دائماً، أي أن الزبون لا يستطيع أن يسحب إلا ما هو موجود فعلاً في رصيده، والبنك لا يدفع فوائد لصاحب هذا الحساب بل العكس أي أن صاحب الحساب هو من عليه دفع مصاريف مسك الحساب.

عملية الإيداع: ويكون قيد عملية الإيداع كما يلي:

XX	XX	ح/ الصندوق ح/ حسابات الشيك (إيداع نقدي)	22011	10
----	----	---	-------	----

عملية السحب: كما يكون قيد عملية السحب كما يلي:

XX	XX		10	22011
----	----	--	----	-------

2. الحساب الجاري (ح/22012): يشبه حساب الصكوك إلا أنه يختلف عليه في نقطتين هما:

- يستخدم من طرف رجال الأعمال أو المؤسسات الصناعية والتجارية.
- عموماً يكون دائناً إلا أنه يمكن أن يكون مديناً أي أن البنك يمكنه إقراض مبالغ لرجال الأعمال مقابل فوائد وهذا طيلة فترة كونه مديناً.

أ. عملية الإيداع والسحب نقداً: ويكون قيد عملية الإيداع والسحب كما يلي:

الإيداع نقداً:

XX	XX	ح/ الصندوق ح/ الحسابات الجارية (إيداع نقدي)	22012	10
----	----	---	-------	----

السحب نقداً:

ظ	XX	ح/ الحسابات الجارية ح/ الصندوق (سحب نقدي)	10	22012
---	----	---	----	-------

ب. الإيداع والسحب باستعمال الشيكات: هنا نكون أمام حالتين:

الحالة 01: الإيداع والسحب بشيكات داخلية (تحويلات داخلية): الشيك الداخلي عبارة عن شيك مسحوب

على عميل له حساب في البنك لصالح عميل آخر له حساب في نفس البنك، وهنا نكون أمام ووضعتين:

1. شيكات داخلية لنفس البنك ونفس الوكالة: يكون قيد الإيداع والسحب كما يلي:

هنا عملية الإيداع هي نفسها عملية السحب بحيث لا تؤثر على رصيد البنك ولا الوكالة:

XX	XX	ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليه)	22012x
XX		ح/ الحسابات الجارية (المستفيد)	22012x
		(تحويل داخلي)	

2. شيكات داخلية لنفس البنك ومن وكالات مختلفة: يكون قيد الإيداع والسحب كما يلي:

1.2 بالنسبة لوكالة المستفيد (عملية إيداع):

XX	XX	ح/ ارتباط بين الفروع	377
XX		ح/ الحسابات الجارية (المستفيد)	22012x
		(تحويل داخلي)	

2.2 بالنسبة لوكالة المسحوب عليه (عملية سحب):

XX	XX	ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليه)	22012x
XX		ح/ ارتباط بين الفروع	377
		(تحويل داخلي)	

الحالة 02: الإيداع والسحب بشيكات خارجية: الشيك الخارجي عبارة عن شيك مسحوب على عميل له حساب

في البنك لصالح عميل آخر له حساب في بنك آخر، أو العكس، وهنا يتطلب الأمر إرسال هذه الشيكات إلى غرفة

المقاصة (سيتم تأجيل هذه العملية لدرس غرفة المقاصة).

مثال تطبيقي: في ما يلي بعض العمليات الخاصة ببنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة الجلفة والتي قام بها

قسم الحسابات الجارية خلال شهر مارس 2019:

1. بلغت الإيداعات النقدية خلال الشهر: 20.000 دج؛

2. بلغت المسحوبات النقدية خلال الشهر: 12.000 دج؛

3. بلغت الإيداعات بشيكات داخلية لصالح وكالة الجلفة على حساب وكالة المسيلة خلال الشهر: 52.000 دج؛

4. بلغت المسحوبات بشيكات داخلية لوكالة الجلفة خلال الشهر: 18.000 دج، رفض منها 6.000 دج لعدم

كفاية الرصيد،

5. بلغت الإيداعات بشيكات داخلية لوكالة الجلفة خلال الشهر: 12.000 دج.

العمل المطلوب: تسجيل مختلف العمليات لقسم الحسابات الجارية لوكالة الجلفة خلال شهر مارس 2019.

				الحل:	
	20.000	ح/ الصندوق		10	
20.000		ح/ الحسابات الجارية (إيداع نقدي)	22012		
	12.000	ح/ الحسابات الجارية		22012	
12.000		ح/ الصندوق	10		
	52.000	ح/ ارتباط بين الفروع		377	
52.000		ح/ الحسابات الجارية (المستفيد)	22012		
	12.000	ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليه)		22012×	
12.000		ح/ الحسابات الجارية (المستفيد)	22012×		

ثانيا: حسابات التوفير (ح/223):

يتفرع عن هذا الحساب حسابين هما:

1. حسابات التوفير الدفترية (ح/2231):

هذا الحساب خاص بالأشخاص الطبيعيين وليس فيه دفتر صكوك، وبمقتضاه تسجل الحركات (إيداع أو

سحب) في دفتر يعطى للزبون، كما يستفيد صاحبه من فوائد، وبذلك يمكن تسجيل القيود التالية:

عند الإيداع:

	xx	ح/ الصندوق		10	
xx		ح/ الحسابات الجارية		22012 أو	
		ح/ ارتباط بين الفروع		377 أو	
		ح/ حسابات التوفير الدفترية (إيداع)	2231		

عند احتساب الفوائد:

	xx	ح/ فوائد على قروض ممنوحة من الزبائن		6023	
xx		ح/ حسابات التوفير الدفترية (احتساب الفوائد)	2231		

عند السحب:

	xx	ح/ حسابات التوفير الدفترية		2231	
xx		ح/ الصندوق	10		
		ح/ الحسابات الجارية	22012		
		ح/ ارتباط بين الفروع	377 أو		
		(سحب)			

$$I = \frac{C \times t \times j}{360} = \frac{C \times t \times m}{12} = C \times t \times n \quad \text{حساب قيمة الفائدة}$$

مثال تطبيقي:

قام الزبون A بفتح حساب لدى الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP، حيث بتاريخ 2012/04/01 قام بتوفير مبلغ: 100.000 دج، وفي 2019/12/31 بعد قيام البنك باحتساب الفوائد قام الزبون بسحب كل ما لديه من رصيد. معدل الفائدة 10 %.

العمل المطلوب: تسجيل مختلف العمليات من الإيداع، احتساب الفوائد والسحب.

الحل:عند الإيداع:

100.000	100.000	ح/ الصندوق ح/ حسابات التوفير الدفترية (إيداع)	2231	10
---------	---------	---	------	----

عند احتساب الفوائد:

حساب قيمة الفائدة $I = C \times t \times n = 100.000 \times 0,1 \times 3,75 = 37.500$

37.500	37.500	ح/ فوائد على قروض ممنوحة من الزبائن ح/ حسابات التوفير الدفترية (احتساب الفوائد)	2231	6023
--------	--------	---	------	------

عند السحب:

137.500	137.500	ح/ حسابات التوفير الدفترية ح/ الصندوق (سحب)	10	2231
---------	---------	---	----	------

2. حسابات التوفير السكني (ح/2232):

يشبه الحساب السابق لكنه يتميز عنه بأن يعطي لصاحبه عند توفر بعض الشروط حق الحصول على قرض من نفس البنك بقصد بناء، تحسين أو توسيع مسكنه. وبذلك يمكن تسجيل القيود التالية:

عند الإيداع:

xx	xx	ح/ الصندوق ح/ الحسابات الجارية ح/ ارتباط بين الفروع ح/ حسابات التوفير السكني (إيداع)	2232	10 أو 22012 أو 377
----	----	--	------	--------------------------

عند احتساب الفوائد:

XX	XX	ح/ فوائد على قروض ممنوحة من الزبائن ح/ حسابات التوفير السكني (احتساب الفوائد)	2232	6023
----	----	---	------	------

عند السحب:

XX	XX	ح/ حسابات التوفير الدفترية ح/ الصندوق ح/ الحسابات الجارية ح/ ارتباط بين الفروع (سحب)	10 22012 أو 377	2232
----	----	--	-----------------------	------

ثالثا: الودائع لأجل (ح/224): هي ودائع تودع لأجل طويل مقابل فوائد معتبرة، وهي تحقق هدف واحد للمودع والمتمثل في الحصول على فوائد، ولا يحق للمودع السحب قبل تاريخ الاستحقاق. وبذلك يمكن تسجيل القيود التالية:

عند الإيداع:

Xx	XX	ح/ الصندوق ح/ الحسابات الجارية ح/ ارتباط بين الفروع ح/ حسابات الودائع لأجل (إيداع)	224	10 أو 22012 أو 377
----	----	--	-----	--------------------------

عند احتساب الفوائد:

XX	XX	ح/ فوائد على قروض ممنوحة من الزبائن ح/ حسابات الودائع لأجل (احتساب الفوائد)	2232	6023
----	----	---	------	------

عند السحب:

XX	XX	ح/ حسابات الودائع لأجل ح/ الصندوق ح/ الحسابات الجارية ح/ ارتباط بين الفروع (سحب)	10 22012 377	2232
----	----	--	--------------------	------

مثال تطبيقي:

في ما يلي بعض العمليات الخاصة بالبنك الوطني الجزائري BNA وكالة الجلفة والتي قام بها قسم الودائع نهاية شهر مارس 2019:

1. قام الزبون A بإيداع وديعة لأجل نقدا تستحق بعد 03 سنوات بقيمة 450.000 دج؛
2. قام الزبون B بإيداع وديعة لأجل عن طريق تحويل جزء قدره: 250.000 دج من حسابه الجاري تستحق بعد سنتين؛
3. قام الزبون C بإيداع وديعة لأجل عن طريق شيك من أحد زبائن البنك لوكالة سطيف بمبلغ قدره: 150.000 دج تستحق بعد سنتين؛
4. قام الزبون D بسحب الفوائد المتعلقة بوديعة قيمتها: 500.000 دج كان قد أودعها بتاريخ: 2012/06/01.
5. قام الزبون E بسحب كامل رصيده المتعلق بوديعة قيمتها: 350.000 دج كان قد أودعها بتاريخ: 2013/04/01.

العمل المطلوب: إذا علمت أن معدل الفائدة على الودائع لأجل هو: 07 %، سجل مختلف العمليات الخاصة بالبنك الوطني الجزائري BNA وكالة الجلفة.

الحل:

45.000	45.000	/ الصندوق / حسابات الودائع لأجل (إيداع)	224	10	A
250.000	250.000	/ الحسابات الجارية / حسابات الودائع لأجل (إيداع)	224	22012	B
150.000	150.000	/ ارتباط بين الفروع / حسابات الودائع لأجل (إيداع)	224	377	C
96.250	96.250	/ حسابات الودائع لأجل / الصندوق (سحب)	10	2232	D
399.000	399.000	/ حسابات الودائع لأجل / الصندوق (سحب)	10	2232	E

رابعا: أذونات الصندوق وأذونات التوفير: تنقسم إلى نوعين:

1. أذونات الصندوق (ح/2250): هي سندات قابلة للتداول يصدرها البنك ويبيعها من أجل جمع موارد مالية لأصحاب الفوائض، ولا يتم تحصيل هذه الأذونات من طرف حاملها إلا عند حلول ميعاد استحقاقها. يتم دفع الفوائد على هذه الأذونات مسبقاً (فوائد مسبقة) أو عند الاستحقاق (فوائد مؤجلة). وهي تخضع للضريبة عند تسديدها فعلا. وبذلك يمكن تسجيل القيود التالية:

أ. الحالة 01: حالة الفوائد مؤجلة (عند تاريخ الاستحقاق):

عند الاكتاب (الإيداع):

	XX	ح/ الصندوق	10
XX		ح/ أذونات الصندوق	2250
XX		(اكتاب)	

عند تاريخ الاستحقاق (السحب):

	XX	ح/ أذونات الصندوق	2250
XX		ح/ فوائد على قروض ممنوحة من الزبائن	6023
		ح/ الصندوق	
		ح/ دائنون مختلفون (ضرائب)	10
		(عملية السحب)	341

$$I = \frac{C \times t \times j}{360} = \frac{C \times t \times m}{12} = C \times t \times n$$

$$imp = I \times \text{حساب قيمة الضريبة}$$

مثال تطبيقي: بتاريخ 2014/04/01 قام الزبون A بالاكتاب في أذونات الصندوق لدى البنك الوطني الجزائري BNA مدتها 06 أشهر بقيمة اسمية: 200.000 دج، إذا علمت أن الفوائد مؤجلة بمعدل 08 %، وأن معدل الرسم على القيمة المضافة 17 %

العمل المطلوب: تسجيل مختلف القيود الضرورية بتاريخ الاكتاب ثم بتاريخ الاستحقاق.

الحل:

$$I = \frac{C \times t \times j}{360} = \frac{200.000 \times 0,08 \times 6}{12} = 8.000$$

$$imp = I \times tva = 8.000 \times 0,17 = 1.360$$

عند الاكتاب (الإيداع):

	200.000	ح/ الصندوق	10
200.000		ح/ أذونات الصندوق	2250
		(اكتاب)	

عند تاريخ الاستحقاق (السحب):			
	200.000	/ح/ أذونات الصندوق	2250
	8.000	/ح/ فوائد على قروض ممنوحة من الزبائن	6023
206.640		/ح/ الصندوق	
1.360		/ح/ دائنون مختلفون (ضرائب)	10
		(عملية السحب)	341

ب. الحالة 02: حالة الفوائد مسبقة (عند تاريخ الاكتتاب):

عند الاكتتاب (الإيداع):

القيمة الاسمية	
XX	XX
XX	XX
XX	XX

	10	/ح/ الصندوق
	6023	/ح/ فوائد على قروض ممنوحة من الزبائن
2250		/ح/ أذونات الصندوق
341		/ح/ دائنون مختلفون (ضرائب)
		(اكتتاب)

عند تاريخ الاستحقاق (السحب):

	2250	/ح/ أذونات الصندوق
10		/ح/ الصندوق
		(عملية السحب)

$$t' = \frac{t}{1 + \frac{t \times j}{360}}$$

حساب معدل الفائدة المسبق

$$I' = \frac{C \times t' \times j}{360} = \frac{C \times t' \times m}{12} = C \times t' \times n$$

حساب قيمة الفائدة المسبقة

$$imp = I \times n$$

حساب قيمة الضريبة

مثال تطبيقي: بتاريخ 2019/02/01 قام الزبون B بالاكتتاب في أذونات الصندوق لدى البنك الوطني الجزائري CPA مدتها 08 أشهر بقيمة اسمية: 500.000 دج، إذا علمت أن الفوائد مسبقة بمعدل 7,50 %، وأن معدل الرسم على القيمة المضافة 17 %.

العمل المطلوب: تسجيل مختلف القيود الضرورية بتاريخ الاكتتاب ثم بتاريخ الاستحقاق.

الحل:

$$I' = \frac{C \times t' \times j}{360} = \frac{500.000 \times 0,075 \times 8}{12} = 25.000$$

حساب قيمة الفائدة

$$imp = I \times tva = 25.000 \times 0,17 = 4.250$$

حساب قيمة الضريبة

عند الاكتاب (الإيداع):

	479.250	ح/ الصندوق	10	
	25.000	ح/ فوائد على قروض ممنوحة من الزبائن	6023	
500.000		ح/ أذونات الصندوق	225	
4.250		ح/ دائنون مختلفون (ضرائب)	341	
		(اكتاب وسحب الفوائد المسبقة)		

عند تاريخ الاستحقاق (السحب):

	500.000	ح/ أذونات الصندوق	225	
500.000		ح/ الصندوق	10	
		(عملية السحب)		

2. أذونات التوفير (ح/2251): تشبه أذونات الصندوق إلا أنه يمكن تحصيل هذه الأذونات من طرف حاملها بعد مرور مدة معينة. أما بالنسبة لمعدل الفائدة، فهو يرتفع تدريجياً مع مرور الزمن، ونسبة هذا الارتفاع التدريجي يكون متفق عليه مسبقاً.

وبذلك يمكن تسجيل القيود التالية:

عند الاكتاب (الإيداع):

		ح/ الصندوق	10	
XX		ح/ أذونات التوفير	2251	
		(اكتاب)		

عند السحب:

		ح/ أذونات التوفير	2251	
		ح/ فوائد على قروض ممنوحة من الزبائن	6023	
		ح/ الصندوق		
		ح/ دائنون مختلفون (ضرائب)	10	
		(عملية السحب)	341	

$$I = \frac{C \times t \times j}{360} = \frac{C \times t \times m}{12} = C \times t \times n$$

حساب قيمة الفائدة

حساب قيمة الرسم على القيمة المضافة $imp = I \times tva$

حساب المعدل الجديد $t' = t(1 + a)$

مثال تطبيقي: بتاريخ 2014/04/01 قام الزبون A بالاكتتاب في أذونات التوفير لدى البنك الوطني الجزائري BNA بقيمة اسمية: 400.000 دج، إذا علمت أن معدل الفائدة السنوي 08 %، وأن معدل الرسم على القيمة المضافة 17 % . وقد اتفق البنك مع زبونه أنه في حالة تجاوزت مدة الأذن 08 أشهر فإن معدل الفائدة يرتفع بنسبة 02 % .

بتاريخ: 2014/10/01 قام الزبون بسحب كل ما لديه.

العمل المطلوب: تسجيل مختلف القيود الضرورية بتاريخ الاكتتاب ثم بتاريخ السحب.

الحل:

$$I = \frac{C \times t \times j}{360} = \frac{400.000 \times 0,08 \times 6}{12} = 16.000$$

$$imp = I \times tva = 16.000 \times 0,17 = 2.720$$

عند الاكتتاب (الإيداع):

	400.000	ح/ الصندوق ح/ أذونات التوفير (اكتتاب)	2251	10
400.000				

عند السحب:

	400.000	ح/ أذونات التوفير ح/ فوائد على قروض ممنوحة من الزبائن ح/ الصندوق	2251	2251
413.280	16.000	ح/ دائنون مختلفون (ضرائب) (عملية السحب)	10	6023
2.720			341	