

الحصة 03 : محاسبة البنوك

ب-السحب (الخصم) من الحسابات الجارية:

قد يتم السحب بإحدى الصور الثلاثة التالية:

1-سحب نقدي : عند قيام العميل بسحب أي مبالغ نقدية من حسابه الجاري سواء بشيك أو بإذن دفع أو بإستخدام بطاقة الصراف الآلي يكون القيد :

من د/ الحسابات الجارية

إلى د/ الصندوق

جملة المسحوبات النقدية خلال الفترة

2-سحب بشيكات داخلية (تحويلات داخلية):السحب بشيكات داخلية يعتبر الوجه الآخر لعمية الإيداع

بشيكات داخلية ولذلك في حالة وجود عملية إيداع بشيكات داخلية وعملية سحب بشيكات داخلية بنفس

المقدار وفي نفس الفترة يجرى لها قيد واحد فقط لأنهما يمثلان إيداع بالنسبة لعميل وسحب بالنسبة

لعميل آخر ولكنهما بالنسبة للبنك عملية واحدة فقط تتمثل في التحويل من شخص إلى شخص آخر يكون القيد:

من د/الحسابات الجارية (المسحوب عليه)

إلى د/الحسابات الجارية (الساحب)

جملة التحويلات الداخلية خلال الفترة

مثال: فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم الحسابات الجارية فيإحدى البنوك خلال فترة معينة

1-بلغت المسحوبات النقدية 125000دج.

2-بلغت الإيداعات بشيكات داخلية 60000دج رفض منها 15000 دج لعدم كفاية الأرصدة.

3-بلغت المسحوبات بشيكات داخلية خلال نفس الفترة 45000 دج .

المطلوب: إجراء القيود في اليوميو العامة للعمليات السابقة.

الحل:

125000	125000	1		XX	XX
		من د/ الحسابات الجارية	إلى د/ الصندوق		
45000	45000	2		XX	XX
		من د/ الحسابات الجارية (المسوب عليه)	إلى د/ الحسابات الجارية (الساحب)		
		3			
		جملة المسحوبات النقدية خلال الفترة			
		جملة إيداعات بشيكات داخلية			
		لا يجرى قيد لأنها الوجه الآخر لحماية الإيداع بشيك داخلي			

ج- التحويل من وإلى حساب العميل في هذه الحالة يجب التمييز بين نوعين من التحويلات :

1-تحويلات لصالح عملاء البنك واردة من كل:

(-عملاء في نفس البنك و نفس الفرع -عملاء الفروع - عملاء بنوك أخرى) يكون القيد:

من مذكورين:

واردة { XX د/ الحسابات الجارية (عملاء نفس البنك)
XX د/ الفروع
XX د/ بنوك أخرى

إلى د/ الحسابات الجارية لصالح العميل (صادرة)

جملة إشعارات الإضافة خلال الفترة

2-تحويلات صادرة من عملاء البنك لصالح كل من:

(-عملاء في نفس البنك -عملاء الفروع - عملاء بنوك أخرى) يكون القيد:

من د/الحسابات الجارية (واردة من حساب عميل البنك)
إلى مذكورين:

صادرة لهم { XX د/ الحسابات الجارية (عملاء نفس البنك)
XX د/ الفروع
XX د/ بنوك أخرى

جملة إشعارات الخصم خلال الفترة

د- إثبات الفوائد المدينة والمصروفات (العمولات):

1- إثبات الفوائد المدينة: بعض البنوك قد تدفع فوائد على أرصدة الحسابات الجارية وهذه الفوائد تعتبر من وجهة نظر البنك مصروفاً ومن ثم تكون (مدينة) .وعليه يكون القيد:

XX من د/ الفوائد المدينة

XX إلى د/ الحسابات الجارية

إضافة قيمة الفوائد المستحقة للحسابات الجارية

2- إثبات العمولات : يقوم البنك بتحميل العملاء في نهاية كل فترة بمصروفات نظير قيامهم بعمليات الإيداع والسحب وتعتبر هذه المصروفات من وجهة نظر البنك إيراداً ومن ثم تكون (دانة) ولهذا يفضل تسميتها عمولات وعليه يكون القيد:

XX من د/ الحسابات الجارية

XX إلى د/ العمولات

تحميل العملاء قيمة العمولات المستحقة.

تطبيق:

إليك العمليات التالية والتي حدثت في بنك التنمية المحلية خلال سنة 2017 :

1- بلغت الإيداعات في الحسابات الجارية 10000000 دج على النحو التالي:
-2000000 دج نقداً.

-4000000 دج مسحوبة على نفس الفروع.

-4000000 دج مسحوبة على بنوك أخرى محلية.

2- بلغت المسحوبات من الحسابات الجارية 5500000 دج على النحو التالي:
-1500000 دج نقداً.

3500000 دج بشيكات مسحوبة على الحسابات الجارية للعملاء .

-500000 دج شيكات مسحوبة على بنوك أخرى محلية.

3-بلغت الفوائد المدينة المستحقة 30000 دج تم إضافتها للحسابات الجارية للعملاء:

4-بلغت المصروفات (العمولات) المستحقة: 10000 دج تم إيداعها نقدا.

المطلوب : إثبات العمليات السابقة في دفاتر البنك.

الحل:

		1		
			من مذكورين:	
	2000000		د/الخبزينة	XX
	4000000		د/الحسابات الجارية (المسحوب عليه)	XX
	4000000		د/بنوك أخرى محلية	XX
10000000			إلى د/ الحسابات الجارية	XX
			جملة إيداعات في الحسابات الجارية	
		2		
	5500000		من د/الحسابات الجارية (المسحوب عليه)	XX
			إلى مذكورين	
1500000			د/الخبزينة	XX
3500000			د/الحسابات الجارية (الساحب)	XX
500000			د/بنوك أخرى محلية	XX
			جملة المسحوبات من الحسابات الجارية	
		3		
	30000		من د/ فوائد مدينة	XX
30000			إلى د/الحسابات الجارية (الساحب)	XX
			إثبات إضافة الفوائد المدينة	
		4		
	1000		من د / الخبزينة	XX
10000			إلى د/ العمولات	XX
			تحميل العملاء بالمصروفات العمولات نقدا	

ثالثا قسم الودائع: يقصد بالوديعة ما يتم إيداعه لدى البنك من أموال لمدد محددة وتختلف طبقا لحق المودع في السحب منها فوراً أو بعد فترة محددة.

-أنواع الودائع:

- 1-الودائع تحت الطلب : ويحق للعميل الإيداع فيها أو السحب منها في أي وقت يشاء سبقتنظر لها (الودائع الجارية، الحسابات الجارية).
- 2-الودائع لأجل محدد: هي المبالغ التي تودع لدى البنوك لمدة معينة و لا يحق للمودع خلالها سحب قيمة الوديعة قبل إنتهاء المدة المعينة، وتقوم البنوك بدفع فوائد على هذه الودائع يزداد معدلها بإزدياد مبلغ الوديعة ومدتها ولا يحق للعميل سحب الوديعة إلا بعد إنتهاء المدة المتفق عليها وإلا فقد حقه في الحصول على الفوائد.
- 3-الودائع بإخطار سابق : وهي المبالغ التي تودع لدى البنك لمدة معينة ولا يحق للعميل سحب الوديعة إلا بعدإطار البنك بمدة متفق عليها عند فتح الوديعة.
- 4-ودائع التوفير: وهي عبارة عن المبالغ التي يودعها صغار المدخرين حيث يودع الأفراد ما زاد عن إحتياجاتهم في حساب التوفير بسعر فائدة ثابت معين وتعطي البنوك عملاءها دفترا للتوفيثبت فيه جميع العمليات من إيداع وسحب وفوائد. ملاحظة: الإيداع في صندوق التوفير والسحب منه لا يتم إلا نقدا.

-المعالجة المحاسبية لقسم الودائع:

أ-الإيداع: قديتم فتح الوديعة أو الإيداع فيها بإحدى الصور الثلاثة :

1-إيداع نقدا يكون القيد:

من د/ الخزينة

إلى د/ الوديع (حسب نوعها)

إثبات عملية الإيداع نقدا

2-إيداع بشيكات داخلية أو التحويل من الحسابات الجارية ويكون القيد:

من د/ الحسابات الجارية

د/ حساب الوديعة (حسب نوعها)

التحويل من الحسابات الجارية

3-إيداع بشيكات أو حوالات واردة من الفروع أو بعض البنوك الأخرى ويكون القيد:

من مذكورين:

د/ الفروع

د/ بنوك أخرى

إلى د/ الوديعة حسب نوعها

إيداع بشيكات أو حوالات واردة من مختلف الأطراف

ب-السحب: قد يتم السحب من الوديعة بإحدى الصور الثلاثة :-نقدا -التحويل إلى الحسابات الجارية -التحويل إلى الفروع والبنوك الأخرى، وتكون القيود عكس قيود الإيداع في كل حالة.

ج- لإثبات الفوائد المدينة: في نهاية كل فترة يقوم البنك بحساب الفوائد المستحقة على الودائع وتضاف لها ويجرى لها القيد التالي:

من د/ الفوائد المدينة

إلى د/ الوديعة(حسب نوعها)

إثبات الفوائد المدينة للوديعة

تطبيق: توفرت لدينا معلومات حول نشاطات قسم الودائع في شهر أكتوبر 20017 بينك التنمية الفلاحية فرع الجلفة:

1-بلغت إجمالي الودائع خلال الفترة 1200000 دج ، منها 400000 دج وديعة نقدية لمدة 6 أشهر، والباقي عبارة عن ودائع بإخطار بيانها كالتالي:100000 دج أودعت نقدا، 200000 دج أودعت بشيك مسحوب على أحد البنوك . 50000 دج بشيك مسحوب على أحد عملاء الفرع، و450000 دج مسحوب على أحد عملاء بنوك أخرى.

2-بلغت إجمالي الودائع لأجل التي إستحققت خلال الفترة 60000 دج منها 20000 دج سحبت نقدا والباقي تم تحويله للحساب الجاري.

3-بلغت الودائع بإخطار التي إستحققت خلال الفترة 25000 دج وقد طلب تحديديها لمدة أخرى مضافا إليها الفوائد المستحقة وقدرها 1000 دج.

4-بلغت إجمالي الإيداعات بصندوق التوفير خلال الفترة 40000 دج أما المسحوبات من صندوق التوفير خلال نفس الفترة 12000 دج.

المطلوب:- تسجيل العمليات السابقة باليومية العمدة بدفاتر البنك.

حل :

400000	400000	1	من د/الخبزينة إلى د/ وديعة لأجل لإيداعات نقدية بالودائع لأجل	XX	XX
	100000	ت	من مذكورين: د/الخبزينة	XX	XX
800000	200000		د/الحسابات الجارية	XX	XX
	50000		د/الفروع	XX	XX
	450000		د/ بنوك أخرى	XX	XX
			إلى د/ الودائع بإخطار إيداعات من مختلف الأطراف بالودائع بإخطار	XX	XX
20000	20000	2	من د/ الوديعة لأجل إلى د/ الخبزينة إثبات مسحوبات نقدية من الودائع لأجل	XX	XX
	40000	ت	من د/ الوديعة لأجل إلى د/الحسابات الجارية إثبات إضافة إلى الحسابات الجارية قيمة مسحوبة على الوديعة لأجل	XX	XX
26000	25000	3	من مذكورين:		
	1000		د/ الوديعة بإخطار	XX	XX
			د/ الفوائد المدينة إلى د/الحسابات الجارية إثبات تحويل الوديعة والفوائد إلى الحسابات الجارية	XX	XX

40000	40000	4	من ح/ الخزينة إلى ح/ ودائع التوفير إثبات إيداعات نقدي بودائع التوفير	XX	XX
		ت	من ح/ وديعة للتوفير إلى ح/ الخزينة إثبات المسحوبات النقدية من ودااع التوفير	XX	XX
12000	12000				