

الحصة 03 المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية (تابع)

ثانيا 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 سبق التطرق لها
(الودائع الجارية، الحسابات الجارية).

2-الودائع لأجل محدد: وهي 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 بعد إبطار 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 للتوفي ريثبت 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 ح/ الخزينة

إلى ح/ الوديع (حسب نوعها)

إثبات عملية الإيداع نقدا

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

من د/ الحسابات الجارية
إلى 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.