

**مقياس: المحاسبة القطاعية**  
**المحور الأول: محاسبة البنوك**

**04-إثبات الفوائد الدائنة والعمولات.**

**01-04-إثبات الفوائد الدائنة:** يحتسب البنك عادة فوائد على الحسابات الجارية المدينة، باعتبارها من التسهيلات البنكية التي يقدمها البنك لعملائه الذين يتمتعون بدرجة عالية من الثقة، الوفاء والمصداقية، وهذا باعتبار الحسابات الجارية المدينة أو ما يسمى "السحب على المكشوف" هو أحد أوجه استثمار البنك لأمواله، ويتم إثبات الفوائد على الحسابات الجارية المدينة شهريا، ويعلم العميل بقيمتها من خلال الكشوف البنكية التي يستخرجها (عادة ما تكون شهرية)، ونميز هنا بين حالتين:

**01-01-04-وضعية الحساب الجاري مدينة:** إذا صادف آخر الشهر، ووضعية الحساب الجاري مدينة، فإن إثبات الفوائد يكون وفقا للقيود التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د.	ر.ح.م.
	X X X			من ح/ قروض للزبائن -الحسابات الجارية المدينة- إلى مذكورين:		200
X X X				ح/ نواتج الاستغلال البنكي -الفوائد الدائنة-	700	
X X X				ح/ الرسم على القيمة المضافة -النواتج- (إثبات قيمة الفوائد المستحقة على أصحاب الحسابات الجارية المدينة)	327	

**02-01-04-وضعية الحساب الجاري دائنة:** أما إذا صادف آخر الشهر، ووضعية الحساب الجاري على حالته العادية دائن، فإن إثبات الفوائد يكون وفقا للقيود التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د.	ر.ح.م.
	X X X			من ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة- إلى مذكورين:		220
X X X				ح/ نواتج الاستغلال البنكي -الفوائد الدائنة-	700	
X X X				ح/ الرسم على القيمة المضافة -النواتج- (إثبات قيمة الفوائد المستحقة على أصحاب الحسابات الجارية المدينة)	327	

**02-04-إثبات العمولات:** أما الحسابات الجارية الدائنة فلا يحتسب البنك عليها أية فوائد على أصحابها، باعتبارها من الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه، وتثبت هذه العمولات على الحسابات الجارية المدينة وكذا الحسابات الجارية الدائنة، وتتعدد هذه العمولات وفقا لطبيعة الخدمات التي يقدمها البنك ومن أهمها عمولة التحصيل، عمولة التحويل، عمولة تسيير الحساب البنكي، عمولة المصادقة على الشيكات ... إلخ، ويكون التسجيل المحاسبي لقيود إثبات العمولات على الحسابات الجارية الدائنة كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د.	ر.ح.م.
	X X X			من ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة- إلى مذكورين:		220
X X X				ح/ نواتج الاستغلال البنكي -العمولات-	70	
X X X				ح/ الرسم على القيمة المضافة -النواتج- (إثبات قيمة العمولات المستحقة على أصحاب الحسابات الجارية الدائنة)	327	

أما قيد إثبات العمولات على الحسابات الجارية المدينة فيكون كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د.	ر.ح.م.
	X X X			من ح/ قروض للزبائن -الحسابات الجارية المدينة-		200

X X X		إلى مذكورين:	
X X X		ح/ نواتج الاستغلال البنكي -العمولات-	70
		ح/ الرسم على القيمة المضافة -النواتج-	327
		(إثبات قيمة العمولات المستحقة على أصحاب الحسابات الجارية المدينة)	

**\*ملاحظة: 01-** أشرنا سابقا إلى أن العمولات تسجل ضمن حسابات فرعية تختلف من بنك لآخر، وفقا للاجتهادات المهنية لكل محاسب، وبما يتوافق مع مخطط الحسابات البنكية، لكن تجمع في الأخير في حساب واحد فرعي أو رئيسي.

**02-** أشرنا إلى أن الحسابات الجارية المدينة يترتب عليها فوائد لصالح البنك، وعليه وجب هنا الإشارة إلى كيفية تحديد المدة عند حساب قيمة الفوائد، فعند حساب الفوائد على أساس السنوات أو الأشهر لا يطرح أي إشكال عند تحديد قيمتها، في حين عند تحديد قيمة الفوائد على أساس الأيام، وجب التمييز هنا بين عدد الأيام في كل سنة وأي السنوات المعتمدة من طرف البنك وفقا للعقد المبرم بين الطرفين، وهي موضحة من خلال التالي:

**\*السنة البسيطة:** وتضم 365 يوما (أي شهر فيفري 28 يوم)، وتحسب قيمة الفائدة على أساس السنة البسيطة بالعلاقة التالية:  $I = (c * t * n) / 36500$ ، وتسمى الفائدة هنا بالفائدة الصحيحة.

**\*السنة الكبيسة:** وتضم 366 يوما (على اعتبار شهر فيفري 29 يوم)، وتحسب قيمة الفائدة على أساس السنة الكبيسة بالعلاقة التالية:  $I = (c * t * n) / 36600$ . وتسمى الفائدة هنا أيضا بالفائدة الصحيحة.

**\*السنة التجارية:** وتضم 360 يوما ولا تأخذ بعين الاعتبار فروق عدد الأيام لكل شهر على اعتبار أن الشهر يعادل 30 يوما، لكن عند تحديد قيمة الأيام التي سيتم على أساسها حساب الفوائد يؤخذ بعين الاعتبار عدد الأيام الفعلية لكل شهر، وتحسب قيمة الفائدة على أساس السنة التجارية بالعلاقة التالية:  $I = (c * t * n) / 36000$ . في حين تسمى الفائدة هنا بالفائدة التجارية.

ومن خلال مقياس المحاسبة القطاعية (محاسبة البنوك) سيتم الاعتماد عند حساب قيمة الفوائد على أساس السنة التجارية (أي الفائدة التجارية) على اعتبار أنها الأكثر شيوعا واعتمادا من طرف البنوك التجارية.

**03-** يتم تحديد المدة بالأيام والمحددة بين تاريخين وفقا للعلاقة التالية:

المدة بالأيام = (عدد أيام شهر الافتراض - التاريخ الذي يسبق تاريخ الافتراض) + (عدد أيام الأشهر الكاملة الواقعة بين شهر الافتراض وشهر السداد) + (عدد أيام التوظيف في شهر السداد - 1).

**04-** إذا كانت المدة خلال نفس الشهر، يتم تحديد المدة بالأيام والمحددة بين تاريخين وفقا للعلاقة التالية:

المدة بالأيام = تاريخ السداد - التاريخ الذي يسبق تاريخ الافتراض - 1