

مقياس: المحاسبة القطاعية
المحور الأول: محاسبة البنوك

III-II-قسم الودائع.

وضم مفهوم الودائع وأنواعها، إضافة إلى التسجيلات المحاسبية الخاصة بقسم الودائع.

01-III-II-مفهوم الودائع وأنواعها.

01-مفهوم الودائع.

الودائع هي الأموال النقدية التي يودعها العملاء في البنك لأجل معين، بغرض الحصول منها على فائدة معينة، يحددها البنك بنفسه، أو تحدد بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي، والودائع من مصادر الأموال المهمة التي يتعامل البنك بها مع عملائه، وتتيح له التصرف بها بما يتفق مع نشاطه التجاري.

02-أنواع الودائع.

تتعدد الودائع عادة حسب مدى كل منها، وتكون:

01-02-ودائع تحت الطلب (الودائع الجارية أو الحسابات الجارية): وهي الودائع التي يحق للعميل الإيداع فيها أو

السحب منها في أي وقت (وقد سبق دراستها والمقصود بها الحسابات الجارية الدائنة)، ولا ينجر عن هذه الودائع أية فوائد تذكر.

02-02-ودائع لأجل محدد وثابت: وهي الودائع التي يحدد لها عند إيداعها تاريخ استحقاق معين وسعر فائدة، أي أن

هذه الودائع لا يحق للمودع سحبها قبل تاريخ استحقاقها على اعتبار أن قيمة هذه الوديعة أصبحت من الأموال النقدية للبنك وله حرية التصرف فيها، ويصبح البنك مطالباً بها إلا عند تاريخ استحقاقها، وتنجر عن هذه الودائع فوائد لصالح المودع.

***ملاحظة:** قد يضطر المودع لهذا النوع من الودائع لأمواله قبل تاريخ الاستحقاق، فيلجأ إلى مطالبة البنك بقيمة الوديعة على الرغم من عدم انتهاء مدة الوديعة، ويرجع القرار إلى البنك لكونه صاحب الحق هنا في إرجاع قيمة الوديعة لصاحبها من عدمه، وحتى وإن قبل بإرجاعها فستكون منقوصة القيمة وذلك من خلال خصم مبلغ منها يحسب على أساس الفترة المتبقية.

03-02-ودائع بإخطار سابق: وهي الودائع التي لا يمكن السحب منها إلا بعد إخطار البنك بمدة متفق عليها في

العقد عند فتح الوديعة، وتنجر عن هذه الودائع فوائد لصالح المودع.

04-02-ودائع صناديق التوفير (ودائع التوفير): يرتبط هذا النوع من الودائع عادة بصغار المدخرين، إذ يقومون

بإيداع ما فضا من أموالهم على شكل ودائع توفير، وعند إنشاء عقد هذه الوديعة يتحصل المودع على دفتر للتوفير، مع الإشارة إلى أن الإيداع والسحب في صناديق التوفير لا يتم إلا نقداً وفي أي وقت، وتنجر عن هذه الودائع أيضاً فوائد لصالح المودع.

02-III-II-التسجيل المحاسبي لعمليات قسم الودائع.

تنقسم العمليات المحاسبية لقسم الودائع إلى ثلاث:

-عمليات الإيداع؛

-عمليات السحب؛

-عمليات إثبات الفوائد المدينة.

01-عمليات الإيداع.

تنقسم عمليات الإيداع على مستوى قسم الودائع إلى:

01-الإيداع النقدي؛

02-الإيداع بالشيكات؛

03-الإيداع بموجب التحويل.

01-01-الإيداع النقدي: بعد إمضاء العقد من طرف البنك والعميل صاحب الوديعة، وبعد الإيداع الفعلي للوديعة

نقداً، ويكون القيد المحاسبي في دفاتر البنك على النحو التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X			من ح/ الصندوق		100
X X X		إلى ح/ حسابات الزبائن -الودائع (حسب نوعها)-			221	

(إجمالي المبالغ المودعة في حسابات الودائع)