

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

**03-عمليات إثبات الفوائد المدينة.**

في تاريخ استحقاق كل وديعة تحدد الفوائد المستحقة عنها وتضاف لصالح المودع وفق طرق التسديد السالفة الذكر، ونكون هنا أمام التسجيلات المحاسبية التالية:

**01-03-إثبات الفوائد المدينة:** في آخر فترة استحقاق الوديعة، يقوم البنك بإثبات قيمة الوديعة والتي تعتبر كعبء عليه من جهة، وكذا كدين واجب الأداء لصالح المودع، ويكون قيد إثبات قيمة المصاريف المترتبة على الودائع كالتالي:

ر.ح.م	ر.ح.د	الحساب المدين	التاريخ	الحساب الدائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
600	262	من ح/ أعباء الاستغلال البنكي -مصاريف الفوائد المستحقة على الودائع (حسب نوعها) إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على الودائع (حسب نوعها)- (إثبات قيمة الفوائد لصالح أصحاب الودائع)			X X X	X X X

**02-03-تسديد الفوائد المدينة:** بعد إثبات قيمة الفوائد، تليها مباشرة عملية التسديد وتكون وفق طرق التسديد السالف ذكرها وهي التسديد نقداً، التسديد بشيكات أو التسديد عن طريق التحويل.

**01-02-03-التسديد نقداً:** ويكون التسجيل المحاسبي للتسديد النقدي لقيمة الفوائد المستحقة لصالح عملاء الودائع كالتالي:

ر.ح.م	ر.ح.د	الحساب المدين	التاريخ	الحساب الدائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
262	100	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على الودائع (حسب نوعها)- إلى ح/ الصندوق (إجمالي مستحقات فوائد الودائع المسددة نقداً)			X X X	X X X

**02-02-03-التسديد بواسطة الشيكات:** ونفرق هنا أيضاً بين الشيكات الداخلية والشيكات الخارجية عند تسديد مستحقات الفوائد المترتبة على الودائع.

**01-02-02-03-التسديد بشيكات داخلية:** ويكون تقييد هذه العملية كالتالي:

ر.ح.م	ر.ح.د	الحساب المدين	التاريخ	الحساب الدائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
262	220	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على الودائع (حسب نوعها)- إلى ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة- (إجمالي مستحقات فوائد الودائع المسددة بواسطة شيكات داخلية)			X X X	X X X

**02-02-02-03-التسديد بشيكات خارجية:** ويكون التسجيل المحاسبي لتسديد الفوائد المستحقة على الودائع بالشيكات الخارجية على النحو التالي:

ر.ح.م	ر.ح.د	الحساب المدين	التاريخ	الحساب الدائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
262	325	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على الودائع (حسب نوعها)- إلى ح/ غرفة المقاصة			X X X	X X X

(إجمالي مستحقات فوائد الودائع المسددة بواسطة شيكات خارجية)

**03-02-03-التسديد عن طريق عمليات التحويل (المقاصة الداخلية):** ونفرد هنا أيضا بين عمليات التحويل لنفس البنك، لأحد فروع البنك، لصالح بنك آخر.  
**03-02-03-01-تسديد الفوائد المستحقة على الودائع بتحويل إلى عميل بنفس البنك:** ووفقا لهذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

ر.ح.م	ر.ح.د	الحساب المدين	التاريخ	الحساب الدائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
262	220	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على الودائع (حسب نوعها) - إلى ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة-(المحول له أو المستفيد) (إجمالي مبالغ تحويلات فوائد الودائع المسحوبة للعميل بنفس البنك)			X X X	X X X

**03-02-03-02-تسديد الفوائد المستحقة على الودائع بتحويل إلى عميل لدى فرع البنك:** وذلك من خلال التسجيل المحاسبي كالتالي:

ر.ح.م	ر.ح.د	الحساب المدين	التاريخ	الحساب الدائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
262	370	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على الودائع (حسب نوعها) - إلى ح/ حسابات الربط - عملاء الفروع (المحول له) (إجمالي مبالغ تحويلات فوائد الودائع من طرف عملاء الودائع بالبنك لصالحهم ببنوك الفروع)			X X X	X X X

**03-03-02-تسديد الفوائد المستحقة على الودائع بتحويل إلى عميل لدى بنك آخر:** وذلك من خلال التسجيل المحاسبي كالتالي:

ر.ح.م	ر.ح.د	الحساب المدين	التاريخ	الحساب الدائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
262	325	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على الودائع (حسب نوعها) - إلى ح/ غرفة المقاصة (إجمالي مبالغ تحويلات فوائد الودائع من طرف عملاء الودائع بالبنك لصالحهم بالبنوك الأخرى)			X X X	X X X