

محاضرات مادة المحاسبة القطاعية لطلبة السنة الثانية ماستر محاسبة ومالية
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلا

د. عزي

المحاضرة الخامسة: قسم الحسابات الجارية (الجزء الثالث) إثبات الفوائد الدائنة والعمولات
4-إثبات الفوائد الدائنة:

تحتسب الفوائد عادة على الحسابات الجارية المدينة باعتبار الحسابات الجارية المدينة (السحب على المكشوف) هو أحد أوجه استثمار البنك لأمواله، ويتم إثبات الفوائد على الحسابات الجارية المدينة شهريا، ويعلم العميل بقيمتها من خلال الكشف البنكية التي يستخرجها بالنسبة للحسابات الجارية الدائنة فلا يحتسب البنك عليها أية فوائد على أصحابها، فهي تعتبر من الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه، و توجد حالتين:
1-4 وضعية الحساب الجاري مدينة: إذا صادف آخر الشهر، ووضعية الحساب الجاري مدينة، فإن إثبات الفوائد يكون وفقا للقيود التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	رح الدائن	رح المدين
X X X	X X X	قروض للزبائن الحسابات الجارية المدينة نواتج الاستغلال البنكي الفوائد الدائنة الرسم على القيمة المضافة النواتج (إثبات قيمة الفوائد المستحقة على أصحاب الحسابات الجارية المدينة)	700 327	200

2-4 وضعية الحساب الجاري دائنة: وضعية الحساب الجاري على حالته العادية دائن، فإن إثبات الفوائد يكون وفقا للقيود التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	رح الدائن	رح المدين
X X X	X X X	حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة نواتج الاستغلال البنكي الفوائد الدائنة الرسم على القيمة المضافة النواتج (إثبات قيمة الفوائد المستحقة على أصحاب الحسابات الجارية المدينة)	700 327	220

5- إثبات العمولات: تثبت 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 ، ويكون التسجيل المحاسبي لقيود إثبات العمولات على الحسابات الجارية الدائنة كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	رح الدائن	رح المدين
X X X	X X X	حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة نواتج الاستغلال البنكي العمولات الرسم على القيمة المضافة النواتج (إثبات قيمة العمولات المستحقة على أصحاب الحسابات الجارية الدائنة)	70 327	220

محاضرات مادة المحاسبة القطاعية لطلبة السنة الثانية ماستر محاسبة ومالية
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميعة

د. عزي

ويكون قيد إثبات العمولات على الحسابات الجارية المدينة كالتالي:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	التاريخ	رح الدائن	رح المدين
X X X	X X X	قروض للزبائن الحسابات الجارية المدينة نواتج الاستغلال البنكي العمولات الرسم على القيمة المضافة النواتج (إثبات قيمة العمولات المستحقة على أصحاب الحسابات الجارية المدينة)	70 327	200

• كيفية احتساب الفوائد على الحسابات المدينة:

لحساب الفوائد على الحسابات الجارية المدينة وجب التفريق في كيفية الحساب الخاصة بعدد الأيام في كل سنة حسب العقد المتفق عليه مع البنك و نميز بين السنة البسيطة و السنة الكبيسة و السنة التجارية 360 يوم و هي التي نستخدمها في مقياسنا باعتبارها الأكثر استخداما من طرف البنوك التجارية

تضم السنة التجارية 360 يوما ولا تأخذ بعين الاعتبار فروق عدد الأيام لكل شهر على اعتبار أن الشهر يعادل 30يوما، 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 . $I=(c * t * n)/36000$: و تسمى الفائدة هنا بالفائدة التجارية.

يتم تحديد المدة بالأيام والمحددة بين تاريخين وفقا للعلاقة التالية :

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

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

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