

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

د. عزوي

المحاضرة السادسة: قسم الودائع

أولاً: 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.

ثانياً: أنواع الودائع: تتعدد الودائع حسب مدى كل منها، وهي:

1- وودائع تحت الطلب (الودائع الجارية أو الحسابات الجارية): وهي الودائع التي يحق للعميل الإيداع أو السحب منها في أي وقت وهي نفسها الحسابات الجارية الدائنة، ولا ينجز عن هذه الودائع أية فوائد تذكر.

2- وودائع لأجل محدد وثابت: وهي الودائع التي يحدد لها عند إيداعها تاريخ استحقاق معين وسعر فائدة، و لا يحق للمودع سحبها قبل تاريخ استحقاقها على اعتبار أن قيمة هذه الوديعة أصبحت من الأموال النقدية للبنك وله حرية التصرف فيها، ولا يصبح البنك مطالباً بها إلا عند تاريخ استحقاقها، وتتجر عن هذه الودائع فوائد لصالح المودع. وقد يضطر المودع لسحب أمواله قبل تاريخ الاستحقاق هنا، فيلجأ إلى مطالبة البنك بقيمة الوديعة على الرغم من عدم انتهاء مدة الوديعة، ويرجع القرار هنا إلى البنك لكونه صاحب الحق هنا في إرجاع قيمة الوديعة لأصحابها من عدمه، وحتى وإن قبل بإرجاعها فستكون منقوصة القيمة وذلك من خلال خصم مبلغ منها بحسب على أساس الفترة المتبقية.

3- وودائع بإخطار سابق: وهي الودائع التي لا يمكن السحب منها إلا بعد إخطار البنك بمدة متفق عليها في العقد عند فتح الوديعة، وتتجر عن هذه الودائع فوائد لصالح المودع.

4- وودائع صناديق التوفير (ودائع التوفير): يرتبط هذا النوع من الودائع عادة بصغار المدخرين، اين يودعون فوائض أموالهم على شكل وودائع توفير، وعند إنشاء عقد هذه الوديعة يتحصل المودع على دفتر للتوفير، و الإيداع والسحب في صناديق التوفير لا يتم إلا نقداً وفي أي وقت، وتتجر عن هذه الودائع فوائد لصالح المودع.

ثالثاً: التسجيل المحاسبي لعمليات قسم الودائع: تنقسم العمليات المحاسبية بقسم الودائع إلى ثلاث:

عمليات الإيداع؛ عمليات السحب؛ عمليات إثبات الفوائد المدينة .

1- عمليات الإيداع: تنقسم عمليات الإيداع على مستوى قسم الودائع إلى: الإيداع النقدي، بالشيكات ، و بموجب تحويل (تم التطرق لها)

1-1 الإيداع النقدي: يكون القيد المحاسبي في دفاتر البنك نفسه كما في الحسابات الجارية فقط برقم حساب نوع الوديعة على النحو التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	رح الدائن	رح المدين
X X X	X X X	الصندوق	221X	100
		حسابات الزبائن الودائع حسب نوعها حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة (الساحب أو المستفيد) إجمالي المبالغ المودعة في حسابات الودائع		