

## ثالثاً: حسابات التوفير والودائع النقدية

### أ. حسابات التوفير:

قد يرغب بعض الأفراد في ايداع مدخراتهم في المصارف على شكل حسابات توفيروفيرة هذه الحسابات عن الحسابات الجارية انها تستحق فائدة على ارصدها بنسب معينة لصالح العميل.

### اجراءات فتح حساب التوفير

هناك عدة اجراءات يتبعها المصرف لغرض الموافقة على فتح حساب توفير فيها :

١. تقديم طلب لفتح حساب التوفير .
٢. بعد اكمال اجراءات تقديم الطلب يقوم المصرف بتزويد العميل بدفتر خاص لحساب التوفير ويحمل رقما خاصا ، حيث تخصص صفحات هذا الدفتر لتثبيت الحركات المدينة (السحب أو الإيداع) واستخراج الرصيد .
٣. يخصص لكل عميل بطاقة خاصة أو صفحة في سجل التوفير تثبت فيها معلومات عامة عن صاحب الحساب .

### المعالجات المحاسبية للحسابات التوفير

#### اولاً: الإيداع:

أ. الإيداع النقدي: ويتم تثبيت القيد التالي في حالة ايداع مبلغ نقدي في حساب التوفير بموجب القيد التالي:-

\*\* من ح / نقدية بالصندوق ١٨١

\*\* إلى ح / حسابات التوفير ٢٥٢١

أ. الإيداع بموجب قيد تسوية أو بموجب صك: وتحدث هذه الحالة عند سحب مبلغ من الحسابات الجارية وايداعه في حسابات التوفير حيث يسجل القيد الاتي :

\*\* من ح / الحسابات المدينة او الدائنة (اسم العميل)

\*\* إلى ح / حسابات التوفير ٢٥٢١

#### ثانياً: السحب :

أ. السحب النقدي: في حالة سحب مبلغ من الحساب الخاص بالتوفير يثبت القيد التالي :

\*\* من ح / حسابات التوفير ٢٥٢١

\*\* إلى ح / نقدية في الصندوق ١٨١

ب. السحب بموجب قيد تسوية : قد يطلب العميل في بعض الاحيان نقل مبلغ معين من حسابه الى حساب اخر او تسديد دين بذمته للمصرف او غير ذلك وهنا يثبت القيد التالي:

\*\* من ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١

\*\* إلى ح/ الحساب المتأثر

ت. السحب عن طريق عمليات التحويل: في بعض الاحيان يتقدم احد عملاء المصرف الى احد الفروع لغرض سحب مبلغ من حساب توفيره الذي يوجد في فرع آخر خارج مدينة الفرع الذي تمت مراجعته وهنا تتم معالجة الموضوع أما باعتباره حواله داخلية مشتراه او اعتباره سنداً برسم التحصيل بالنسبة للفرع الذي تمت مراجعته وتطبق عليه نفس اجراءات الحوالات التي سنتطرق إليها لاحقاً :

\*\* من ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١

\*\* إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

مثال<sup>١</sup>: ادناه العمليات الخاصة بالعميل فريد والذي يتعامل مع مصرف الرافدين / فرع الاعظمية:

١. طلب العميل فريد فتح حساب توفير بمبلغ 30,000 حيث تم ايداع المبلغ نقداً .
٢. طلب العميل فريد تحويل مبلغ مقداره 4000 دينار من حسابه الجاري في نفس الفرع الى ح/ التوفير .
٣. سحب مبلغ 2000 من ح / التوفير نقداً
٤. في نهاية العام بلغت الفائدة التي يستحقها العميل 500 دينار عن الفترة المنتهية وازافة الى حسابه .

م/ تسجيل العمليات اعلاه في سجل الفرع

١. 30,000 من ح/ نقدية في الصندوق ١٨١

30,000 الى ح/ حسابات التوفير (أ) ٢٥٢١

٢. 4000 من ح/ الحسابات الجارية للعميل (أ)

4000 إلى ح/ حسابات التوفير للعميل (أ) ٢٥٢١

٣. 2000 من ح/ حسابات التوفير أ ٢٥٢١

2000 إلى ح / نقدية في الصندوق ١٨١

٤. 500 من ح/ فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١

500 إلى ح/ حسابات التوفير أ

## ب. حسابات الودائع الثابتة ( النقدية )

ويقصد بها الأموال النقدية التي يتم ايداعها في المصرف لمدة معينة متفق عليها بين المصرف والعميل المودع وبفائدة معينة كلما ازدادت المدة كلما ازدادت الفائدة ، ولا يحق للمودع سحب الوديعة الا بعد انتهاء المدة اما اذا حدث وتم سحب الوديعة قبل انتهاء المدة فان المصرف يعطي المودع مبلغ الوديعة فقط دون الفائدة .

### المعالجات المحاسبية للودائع النقدية :

#### أولاً: الايداع:-

١. الايداع النقدي :

\*\* من حـ / نقدية في الصندوق ١٨١

\*\* الى حـ/ الودائع النقدية ٢٥٣

٢. الايداع بموجب قيد تسوية :

\*\* من حـ/ الحساب المختص (الحسابات الجارية التأمينات)

\*\* إلى حـ/ الودائع النقدية ٢٥٣

٣. الايداع بموجب صك

أ. إذا كان في نفس الفرع

\*\* من حـ / الحسابات الجارية او الدائنة للعميل الساحب

\*\* إلى حـ/ الودائع النقدية ٢٥٣

ب. اذا كان في الفرع الآخر ولكن في نفس المدينة

\*\* من حـ/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

\*\* إلى حـ/ الودائع النقدية ٢٥٣

ث. اذا كان في مصرف اخر يكون القيد :

\*\* من جـ/ اسم المصرف

\*\* إلى حـ/ الودائع النقدية الثابتة للعميل

#### ثانياً: سحب الوديعة:-

في حالة انتهاء مدة الوديعة واستحقاق الفائدة و رغب العميل بسحب الوديعة مع الفائدة فيثبت

القيد بالتالي :

أ. اما اذا تم سحب مبلغ الوديعة فقط فيثبت القيد التالي

\*\* من حـ/ الودائع النقدية

\*\* إلى حـ/ نقدية في الصندوق

ب. اذا تم سحب الوديعة مع الفائدة يكون القيد:

من مذكورين

\*\* ح/ الفوائد الودائع النقدية ٣٤٢٢

\*\* ح/ الودائع النقدية ٢٥٣

\*\* إلى ح / نقدية في الصندوق ١٨١

ت. في حالة تم سحب مبلغ الفائدة فقط فيثبت القيد التالي :

\*\* من ح/ الفوائد الودائع النقدية الثابتة

\*\* إلى ح/ الصندوق

ث. قيد استحقاق الفوائد :

في بعض الاحيان تنتهي السنة المالية وهناك وديعة لم تنتهي مدتها ففي هذه الحالة يوسط حساب الفوائد المستحقة وغير المدفوعة ايضا لغرض تحميل حسابات السنة المالية بما يخصها من الفوائد ويثبت القيد التالي :

\*\* من ح/ فوائد الودائع النقدية ٣٤٢٢

\*\* الى ح/ الفوائد المستحقة وغير المدفوعة ٢٦٦٣١

ثم يعلق ح/ الفوائد في ح/ أ.خ مع بالقيد التالي :

\*\* من ح/ أ.خ

\*\* إلى ح/ فوائد الودائع النقدية

ثم يتم احتساب الفوائد من بداية السنة التالية لغاية تاريخ استحقاق الوديعة وقيام صاحب الوديعة بسحب الوديعة وفوائدها وبموجب القيود :

\*\* ح / الفوائد المستحقة وغير المدفوعة ٢٦٦٣١

\*\* إلى ح/ نقدية في الصندوق ١٨١

### ثالثاً: تجديد الوديعة :-

في حالة رغبة صاحب الوديعة بتجديد الوديعة مع فوائدها لمدة إضافية جديدة فيتم غلق

الوديعة السابقة وتنظيم قيد بالوديعة الجديدة ويكون القيد كالاتي :

أ. اما اذا رغب بتجديد قيمة الوديعة فقط وسحب قيمة الفائدة فيكون القيد:

من مذكورين

\*\* ح/ فوائد الودائع النقدية

\*\* ح/ الودائع النقدية القديمة

إلى مذكورين

\*\* ح/ الصندوق

\*\* ح/ الودائع النقدية الجديدة

ب. اما اذا رغب بتجديد قيمة الوديعة فقط مع قيمة الفائدة فيكون القيد:

من مذكورين

\*\* ح/ فوائد الودائع النقدية ٣٤٢٢

\*\* ح / الودائع النقدية (القيمة) ٢٥٣

\*\* إلى ح/ الودائع النقدية الجديدة ٢٥٣

### رابعاً: الغاء الوديعة :-

عند انتهاء مدة الوديعة وعدم مراجعة صاحب الوديعة المصرف لغرض استلامها او

تجديدها فيثبت القيد التالين :

من مذكورين

١. \*\* ح/ الودائع النقدية ٢٥٣

\*\* ح/ الفوائد المستحقة وغير المدفوعة ٢٦٦٣١

\*\* الى ح/ الودائع المستحقة غير المطالب بها ٢٦٩٧٠

مثال ١ م/ تسجيل العمليات اعلاه في سجلات مصرف الرافدين :

١. ٩٦/٥/١ ودع أحد العملاء في مصرف الرافدين مبلغ 20,000 دينار نقدا كوديعة ثابتة

لمدة ستة أشهر بفائدة 12% وقد استوفى المصرف 25 دينار عن رسم الطابع.

٢. ٩٦/١٠/٣١ طلب العميل تجديد الوديعة مع فوائدها لمدة ستة أشهر إضافية .

٣. ٩٧/٤/٣٠ سحب العميل الوديعة مع فوائدها نقدا .

الحل

اولاً: ٩٦/٥/١

20,025 من ح/ نقدية في الصندوق ١٨١

الى مذكورين

20,000 ح/ الودائع النقدية ٢٥٣

25 ح / رسوم طوابع مالية ٣٦٦٣١

ثانياً: ٩٦/١٠/٣١

$$1,200 = 12 / 6 * \% 12 * 20,000$$

من مذكورين

$$1,200 \text{ ح/ فوائد الودائع الثابتة } ٣٤٢٢$$

$$20,000 \text{ ح/ الودائع النقدية القديمة } ٢٥٣$$

$$21,200 \text{ الى ح/ الودائع النقدية الجديدة}$$

ثالثاً: ٩٦/١٢/٣١

$$٢١,٢٠٠ * \% ١٢ * ١٢ / ٢ = ٤٢٤ \text{ فوائد الودائع الجديدة}$$

$$٤٢٤ \text{ ح/ فوائد الودائع النقدية}$$

$$٤٢٤ \text{ إلى ح/ فوائد مستحقة وغير مدفوعة}$$

$$١,٦٢٤ = (٤٢٤ + ١,٢٠٠)$$

$$١,٦٢٤ / ١,٦٢٤ \text{ خ}$$

$$١,٦٢٤ \text{ إلى ح/ فوائد الودائع النقدية } ٣٤٢٢$$

$$٩٧ / ٤ / ٣٠ \leftarrow ٩٧ / ١ / ١ = ٤ \text{ أشهر}$$

$$848 = 12 / 4 \times \% 12 \times 21,200$$

من مذكورين

$$٨٤٨ \text{ ح/ فوائد الودائع النقدية } ٣٤٢٢١$$

$$٤٢٤ \text{ ح/ فوائد مستحقة وغير المدفوعة } ٢٦٦٣١$$

$$٢١,٢٠٠ \text{ ح/ الودائع النقدية } ٢٥٣$$

$$٢٢,٤٧٢ \text{ ح/ نقدية في الصندوق } ١٨١$$

مثال ٢:

١. في ٩٧/٤/١ طلب زيد من مصرف الراجحي فرع القاهرة سحب مبلغ مقداره ٤٠,٠٠٠ دينار

من حسابه الجاري الدائن وايداعه كوديعة ثابتة في المصرف لمدة سنة بفائدة ١٣% سنوياً.

٢. في ٩٨/٣/٣١ سحب العميل زيد مبلغ الوديعة نقداً.

٣. في ٩٨/٢/١ سحب زيد مبلغ الوديعة الثابتة نقداً.

م/ تسجيل العمليات أعلاه في سجلات الفرع؟

أولاً: ٩٧/٤/١

٤٠,٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (زيد)

٤٠,٠٠٠ إلى ح/ الودائع النقدية ٢٥٣

٩٧/١٢/٣١

$$٣٩٠٠ = ١٣\% \times ١٢/٩ \times ٤٠,٠٠٠$$

٣,٩٠٠ من ح/ فوائد الودائع النقدية ٣٤٢٢١

٣,٩٠٠ إلى ح/ الفوائد المستحقة وغير المدفوعة ٢٦٦٣١

٣,٩٠٠ من ح/ أ. خ

٣,٩٠٠ إلى ح/ فوائد الودائع النقدية ٣٤٢٢١

ثانياً: ٩٨/٠٣/٣١

$$١,٣٠٠ = ١٢/٣ * ١٣\% * ٤٠,٠٠٠$$

٤٠,٠٠٠ ح/ الودائع النقدية الثابتة

٣,٩٠٠ ح/ فوائد الودائع النقدية المستحقة

١,٣٠٠ ح/ فوائد الودائع النقدية

٤٥,٢٠٠ ح/ النقدية في الصندوق

ثالثاً: ٩٧/١٢/٣١ ← ٩٨/٢/١ = ١ شهر

$$٤٣٣ = ١٢/١ * ١٣\% * ٤٠,٠٠٠$$

٤٣٣ ح/ فوائد الودائع النقدية

٤٣٣ ح/ فوائد الودائع النقدية المستحقة

$$٤,٣٣٣ = ٤٣٣ + ٣,٩٠٠$$

٤,٣٣٣ ح/ فوائد الودائع النقدية المستحقة

٤,٣٣٣ ح/ فوائد الودائع النقدية

٤٠,٠٠٠ ح/ الودائع النقدية

٤٠,٠٠٠ ح/ النقدية في الصندوق

في ٩٨/١٢/٣١ يسجل قيد إلغاء استحقاق فوائد السنة السابقة من حساب الارباح والخسائر

٣,٩٠٠ ح / فوائد الودائع النقدية

٣,٩٠٠ ح / أ.خ

مثال ٣: في ٩٤/٠٧/٠١ اودع احد العملاء مبلغ (٩٠,٠٠٠) دينار كوديعة ثابتة لمدة سنة واحدة بمعدل فائدة (٨,٥%) سنوياً واتفق مع المصرف على ان يحرم من الفائدة التي بيتسحقها في حالة سحبه الوديعة أو جزء منها قبل موعد استحقاقها ويغرم بنسبة الفائدة من تاريخ السحب الى تاريخ الاستحقاق.

الحل/٩٤/٠٧/٠١

٩٠,٠٠٠ ح/ النقدية في الصندوق

٩٠,٠٠٠ ح / الودائع النقدية الثابتة

٩٤/٧/١ ← ٩٤/١٢/٣١ = ٦ أشهر

٣,٨٢٥ = ١٢/٦ \* ٨,٥% × ٩٠,٠٠٠

٣,٨٢٥ من ح / الفوائد الودائع النقدية ٣٤٢٢

٣,٨٢٥ الى ح/ الفوائد الودائع النقدية المستحقة وغير المدفوعة ٢٦٦٣

٣,٨٢٥ من ح / أ. خ

٣,٨٢٥ الى ح/ فوائد الودائع النقدية ٣٤٢٢١

على فرض انه سحب الوديعة بتاريخ ٩٥/٠٣/٠١

٩٥/٣/١ من ٩٥/١/١ لغاية ٩٥/٣/١ = ٢ شهر

١,٢٧٥ = ١٢/٢ % ٨,٥ × ٩٠,٠٠٠

١,٢٧٥ من ح/ فوائد الودائع ٣٤٢٢١

١,٢٧٥ الى ح/ فوائد الودائع النقدية المستحقة وغير المدفوعة ٢٦٦٣١

غلق الفائدة لعدم الاستحقاق (١,٢٧٥ + ٣,٨٢٥)



٥,١٠٠ من ح/ فوائد الودائع النقدية مستحقة وغير مدفوعة ٢٦٦٣١

٥١٠٠ الى ح/ فوائد الودائع ٣٤٢٢١

قيد السحب

تاريخ السحب ٩٥/٣/١ ← ٩٥/٧/١ = ٤ اشهر ناتج الاستحقاق

٩٠,٠٠٠ × ٨,٥ % × ١٢/٤ = ٢,٥٥٠ مبلغ الغرامة

٩٠,٠٠٠ من ح/ الودائع النقدية ٢٥٣

الى مذكورين

٢,٥٥٠ ح / غرامات الودائع الثابتة

٨٧,٤٥٠ ح/ نقدية في الصندوق ١٨١

٩٥ /١٢/٣١

من مذكورين

٣,٨٢٥ ح/ فوائد الودائع النقدية ( عكس قيد السنة السابقة لعدم الاستحقاق )

٢,٥٥٠ ح غرامات الودائع النقدية

٦,٣٧٥ ح / أ. خ