

رابعاً: المعالجات المحاسبية للحسابات الجارية (الإيداع & السحب)

تعرف الحسابات الجارية على أنها ودائع الزبائن لدى المصرف والتي يحق للزبائن سحبها حين الطلب، وتنقسم الى الحسابات الجارية الدائنة والتي يكون أصحابها محددين فقط بسحب الرصيد المودع والحسابات الجارية المدينة ويحق لأصحابها سحب أكثر من الرصيد مقابل دفع فوائد للمصرف (تسمى بالسحب على المكشوف).

وتتمثل الحسابات الجارية بالحسابات التي تتضمن معاملات متبادلة بين المصارف وطرف آخر وقد يتمثل الطرف الآخر في شخص أو أشخاص طبيعيين (أفراد) أو في أشخاص اعتباريين (شركات وهيئات ومصارف أخرى) وقد تكون أرصدة بعض الحسابات الجارية لدى المصارف التجارية أرصدة تتمثل في المبالغ المستحقة للطرف الآخر بمجرد طلبها، أو قد تكون أرصدة بعض هذه الحسابات مدينة وتتمثل في المبالغ المستحقة للمصرف التجاري على الطرف الآخر.

وتعد الحسابات الجارية الدائنة لدى المصارف التجارية بمثابة مصدر من مصادر الأموال الهامة لدى هذه المصارف، ولذلك تسعى المصارف التجارية إلى جذب قدر كبير من إيداعات الأفراد والهيئات في صورة حسابات جارية دائنة، لذا نجد أنها تقوم بدراسة الدوافع السلوكية للعملاء التي تجعلهم يفضلون التعامل مع مصرف تجاري معين دون مصرف آخر.

المثال ٢-١٠: الآتي العمليات الخاصة بمصرف الاتحاد/ فرع المنصور لسنة ٢٠١٠ :

١. ودع احمد نقدية لدى الفرع قدرها ٦٠٠٠٠ دينار لفتح حساب جاري دائن.
 ٢. سحب الزبون سامي نقدية من حسابه الجاري المدين قدرها ٢٠٠٠٠ دينار.
 ٣. حول الزبون احمد مبلغ قدره ٤٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري الدائن الى حسابه التوفير.
 ٤. حول الزبون احمد مبلغ قدره ٥٠٠٠ دينار من حسابه الجاري الدائن لزبون اخر بصك مسحوب على فرع اخر (الكرادة).
 ٥. حول احمد مبلغ ١٢٠٠٠ من حسابه التوفير و ٨٠٠٠ دينار تم تحويلها من الودائع الثابتة الى حسابه الجاري الدائن .
 ٦. حول الزبون سلام مبلغ قدره ٨٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري المدين الى حسابه التوفير.
 ٧. ودع سالم في فرع المنصور صك مسحوب على فرع البصرة قدره ٢٥٠٠٠٠٠ دينار لفتح حساب جاري دائن.
 ٨. سحب الزبون سرمد نقدية من حسابه الجاري الدائن قدرها ١٠٠٠٠٠٠ دينار.
 ٩. طلب احد الزبائن تحويل فائدة الودائع الثابتة البالغة ٥٠٠٠ دينار الى حسابه الجاري الدائن.
 ١٠. حول الزبون مصطفى مبلغ قدره ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه التوفير الى حسابه الجاري الدائن.
- المطلوب/ تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

الحل:

١. ٦٠٠٠٠ من ح / الصندوق
٦٠٠٠٠ الى ح / الحسابات الجارية الدائنة / احمد
٢. ٢٠٠٠٠ من ح / الحسابات الجارية المدينة / سامي
٢٠٠٠٠ الى ح / الصندوق
٣. ٤٠٠٠٠ من ح / الحسابات الجارية الدائنة / احمد
٤٠٠٠٠ الى ح / حسابات التوفير
٤. ٥٠٠٠ من ح / الحسابات الجارية الدائنة / احمد
٥٠٠٠ الى ح / الفرع / الكراة
٥. ١٢٠٠٠ من ح / حسابات التوفير
٨٠٠٠ من ح / الودائع الثابتة
٢٠٠٠٠ الى ح / الحسابات الجارية الدائنة / احمد
٦. ٨٠٠٠٠٠ من ح / الحسابات الجارية الدائنة / سلام
٨٠٠٠٠٠ الى ح / حسابات التوفير
٧. ٢٥٠٠٠٠ من ح / الفرع / البصرة
٢٥٠٠٠٠ الى ح / الحسابات الجارية الدائنة / سالم
٨. ١٠٠٠٠٠ من ح / حسابات جارية دائنة / سرمد
١٠٠٠٠٠ الى ح / الصندوق
٩. ٥٠٠٠ من ح / فائدة الودائع الثابتة
٥٠٠٠ الى ح / حسابات جارية دائنة / المودع
١٠. ٣٠٠٠٠٠ من ح / حسابات التوفير
٣٠٠٠٠٠ الى ح / الحسابات الجارية الدائنة / مصطفى