

سائماً: المعالجات المحاسبية للودائع النقدية الثابتة

تتمثل بالمبالغ التي يتم إيداعها في المصرف من قبل الزبائن بغرض الحصول على الفائدة ولا يحق سحبها إلا في تاريخ استحقاقها، وتنقسم إلى الآتي:

أ- حسابات وودائع بإخطار

تعمل المصارف التجارية على جذب المدخرات على اختلاف أنواعها فتقوم بتتبع حسابات الودائع للأفراد والهيئات بحيث يمكن للعملاء اختيار النوع المناسب لهم من حسابات الودائع. فمن العملاء من يجد نفسه في غير حاجة لمبلغ معين من المال لمدة غير معلومة على وجه التحديد، ويرغب في استثمار هذه المبالغ لفترة طويلة لعدم حاجته إليها. بحيث يكون من حقه سحب هذه الأموال عند الحاجة لها، فيقوم المصرف بتشجيع هؤلاء العملاء على إيداع أموالهم في حسابات وودائع بإخطار سابق ويقوم المصرف بدفع فوائد المودعين عن المبالغ المودعة في هذه الحسابات ولكي يتمكن المصرف التجاري من دفع فوائد بنسب مرتفعة فإنه يعمل على استثمار هذه الأموال بما يعود عليه بأرباح مرتفعة تزيد عن قيمة الفوائد التي يدفعها للعملاء.

ب- حسابات وودائع لأجل محدد

قد يجد بعض العملاء أنهم في غير الحاجة إلى مبالغ معينة لمدة محدودة ومعلومة فيلجأون إلى إيداع هذه المبالغ في حسابات وودائع لأجل محدد لا يحق لهم سحبها إلا بعد انقضاء الأجل المحدد. فتقوم المصارف بتلقي هذه الودائع واستثمارها في أنواع الاستثمار الملائم لهذا الأجل المحدد، وتزداد قدرة المصرف على توجيه هذه الإيداعات والاستثمار ذات معدلات الأرباح المرتفعة بزيادة الأجل الذي تتمكن من استثمار هذه الإيداعات خلاله. فكلما زاد أجل الوديعة كلما تمكن المصرف التجاري من تحقيق معدلات أرباح مرتفعة، وكلما تمكن المصرف من دفع معدلات فوائد مرتفعة لمودعي هذه الودائع.

المثال ٢-١٢: الاتي العمليات الخاصة بمصرف اسيا الاهلي / فرع الباب الشرقي لسنة ٢٠١٢ :

١. ودع الزبون صلاح نقدية لدى الفرع قدرها ٩٠٠٠٠ دينار لفتح ودیعة ثابتة.
 ٢. سحب الزبون سامر نقدية من حسابه الودائع النقدية الثابتة قدرها ١٠٠٠٠ دينار.
 ٣. حول الزبون رامي مبلغ قدره ٣٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري الدائن الى الودائع الثابتة.
 ٤. حول الزبون كامل مبلغ قدره ٤٠٠٠ دينار من حسابه الودائع الثابتة لزبون اخر بصك مسحوب على فرع اخر (الكرادة).
 ٥. حول الزبون ابراهيم مبلغ ٩٠٠٠ من حسابه التوفير و ٣٠٠٠ دينار من الودائع الثابتة الى حسابه الجاري الدائن .
 ٦. حول الزبون سمير مبلغ قدره ٦٠٠٠٠ دينار من حسابه الودائع الثابتة الى حسابه التوفير.
 ٧. ودع سالم صك مسحوب على فرع البصرة قدره ٢٥٠٠٠٠ دينار لفتح ودیعة ثابتة.
 ٨. سحب احد الزبائن الوديعة الثابتة البالغة ١٠٠٠٠ دينار والفائدة البالغة ١٠٠٠ دينار.
 ٩. طلب احد الزبائن تحويل فائدة الودائع الثابتة البالغة ٣٠٠٠ دينار الى حسابه الجاري الدائن.
 ١٠. قام الزبون مصطفى بتجديد الوديعة القديمة البالغة ٣٠٠٠٠ دينار والفائدة البالغة ٣٠٠٠ دينار الى وديعة جديدة.
- المطلوب/ تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

الحل:

١. ٩٠٠٠٠ من ح / الصندوق
- ٩٠٠٠٠ الى ح / الودائع الثابتة

٢. ١٠٠٠٠ من د / الودائع الثابتة
١٠٠٠٠ الى د / الصندوق
٣. ٣٠٠٠٠ من د / الحسابات الجارية الدائنة/ رامز
٣٠٠٠٠ الى د / الودائع الثابتة
٤. ٤٠٠٠ من د / الودائع الثابتة
٤٠٠٠ الى د / الفرع / الكراة
٥. ٩٠٠٠ من د / حسابات التوفير
٣٠٠٠ من د / الودائع الثابتة
١٢٠٠٠ الى د / الحسابات الجارية الدائنة / إبراهيم
٦. ٦٠٠٠٠ من د / الودائع الثابتة
٦٠٠٠٠ الى د / حسابات التوفير
٧. ٢٥٠٠٠٠ من د / الفرع/ البصرة
٢٥٠٠٠٠ الى د / الودائع الثابتة
٨. ١٠٠٠٠ من د / الودائع الثابتة
١٠٠٠ من د / فائدة الودائع الثابتة
١١٠٠٠ الى د / الصندوق
٩. ٣٠٠٠ من د / فائدة الودائع الثابتة
٣٠٠٠ الى د / حسابات جارية دائنة / المودع
١٠. ٣٠٠٠٠ من د / الودائع الثابتة القديمة
٣٠٠٠ من د / فائدة الودائع الثابتة
٣٣٠٠٠ الى د / الودائع الثابتة الجديدة