

حسابات التوفير، الحسابات للأجل و أذونات الصندوق

لقد صنفنا الودائع ضمن الصنف الثاني من المخطط المحاسبي البنكي وأدرج ضمن الحساب الرئيسي ح/ 22 حسابات الزبائن، و تختلف الودائع عن النوع السابق أي الجارية لكونها ادخارية ما يجعل مالكيها لا يستطيع استعمالها إلا حين حلول موعد استحقاقها أو استردادها إضافة إلى الفوائد المتحصل عليها و التي م عدلها يحدد عند التجميد حسب الفترة والمبلغ المجمد.

1. حسابات التوفير :

هي حسابات عبارة عن حسابات بنكية تسمح للعميل إجراء عمليات عليها متى شاء و كيف ما شاء (سحب / إيداع) ولا تخضع لمدة محددة، كما تمنح العميل وسيلة آمنة لحفظ أمواله وتقدم هذه الحسابات هامش ربح على الرصيد المودع فيها حيث يمكن للعميل الحصول على فائدة، على أن يكون للعميل الحق في السحب من الوديعة في أي وقت يشاء دون إخطار سابق منه، ويحمل صاحب هذا الحساب دفتر تسجل فيه المبالغ المودعة والمبالغ المسحوبة، والفائدة المستحقة، و الرصيد و رقم حسابات التوفير هو 223 .

1.1. التسجيل المحاسبي لعمليات الإيداع والسحب في حسابات التوفير:

1.1.1. الإيداع النقدي:

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
مدين	دائن			مدين	دائن
		05/12/2023			
	XXXX		ح-/ الصندوق		100
XXXX		ح-/ حسابات التوفير		223	

2.1.1. السحب النقدي:

1.2.1.1. إحتساب الفوائد :

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
دائن	مدين			دائن	مدين
		05/12/2023			
	الفائدة الإجمالية		ح- / فوائد		602
الفائدة الصافية		ح / ديون مرتبطة		2237	
IRG		ح- / دائنون آخرون		341	

2.2.1.1. السحب :

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
دائن	مدين			دائن	مدين
		05/12/2023			
	Xxxx		ح- / حسابات التوفير		223
	Xxxx		ح / ديون مرتبطة		2237
Xxxx		ح- / الصندوق		100	

2. الودائع لأجل:

إن الودائع لأجل تختلف عن حسابات التوفير التي تعتبر ودائع تحت الطلب، حيث تجمد لمدة معينة مقابل إنتاج فوائد لصاحب الوديعة مقابل حرمانه من حقه في استعمال أمواله إلا عند حلول ميعاد استردادها، كل الزبائن مهما كان نوعهم وطبيعتهم لهم الحق في تجميد أموالهم في البنك لمدة على الأقل لا تقل عن شهر، على أن تكون قيمة الوديعة لا تقل عن مبلغ معين يحدده البنك المركزي، إضافة إلى ذلك فإن معدل الفائدة يحدد مسبقاً، أي عند قيد الوديعة حسب المبلغ المودع والوقت.

1.2. التسجيل المحاسبي لعمليات الإيداع والسحب النقدي في الحسابات لأجل:

1.1.1. الإيداع النقدي:

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
مدین	دائن			مدین	دائن
		05/12/2023			
	XXXX		ح- الصندوق	100	
XXXX		ح- الحسابات الدائنة لأجل		224	

2.1.2. السحب النقدي:

بما أن الحسابات لأجل هي الأخرى منتجة لفوائد بات من الضروري أولاً تسجيل القيد الخاص بالفوائد ثم تسجيل قيد السحب النقدي.

1.2.1.1. إحتساب الفوائد :

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
مدین	دائن			مدین	دائن
		05/12/2023			
	الفائدة الإجمالية		ح- فوائد	602	
الفائدة الصافية		ح / ديون مرتبطة		2247	
IRG		ح- دائنون آخرون		341	

2.2.1.1. السحب :

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		05/12/2023		
	Xxxx	ح-/ الحسابات الدائنة لاجل ح / ديون مرتبطة		224
	Xxxx			2247
Xxxx		ح-/ الصندوق	100	

3. تسيير حسابات أدونات الخزينة Les bons de caisse

عبارة عن سندات تحت شكل اسمي (لحاملها) ، اي انها اعترافا من البنك المصدر لها نحو حاملها، حيث يتم اصدارها من اجل الحصول على اموال في حالة حصول العجز في السيولة أي عندما يكون البنك بحاجة إلى سيولة لمواجهة طلبات السحب المحتملة، هنا في هذه الحالة يلجأ البنك إلى استدانة أو اقتراض أموال من الجمهور، وذلك لأجل قصير، مقابل فائدة، ومقابل ذلك، تقوم الهيئة المقترضة (البنك) بإصدار وثائق تعترف فيها بهذا الدين، هذه الوثائق هي أدونات الصندوق و يمكن أن يتولد عنها فوائد مقابل الأموال المقدمة ويتم احتسابها إما عند تاريخ الاستحقاق أو تاريخ الاكتتاب ، مع احترام استقلالية الدورات.

1.3. أدونات الصندوق ذات الفوائد المؤجلة

تمثل أدونات الصندوق دين على عاتق البنك نحو حاملها، مع تحمل البنك للفوائد الناتجة عنها، سواء كانت هذه الفوائد مسددة عند تاريخ الاستحقاق، أي محسوبة فيما بعد (فوائد مؤجلة)، أو كانت هذه الفوائد مسددة مسبقا(فوائد معجلة)، وتخضع هذه الفوائد في كلتا الحالتين إلى ضريبة عند تسديدها فعلا . بحيث وفي هذا الإطار السابق فائدة الأدونات المحررة باسم حاملها تخضع إلى ضريبة بمعدل 10 % ، أما فيما يخص فائدة الأدونات المجهولة الاسم تخضع إلى ضريبة بمعدل 50 % ، لأن هذه الأموال التي يتم توظيفها لدى البنك من دون معرفة صاحبها قد نستعمل لتبييض الأموال.

1.1.3. عند الاكتتاب:

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		05/12/2023		
	XXXX	ح-/ الصندوق ح/ حسابات جارية		100 او 22012
Xxxx		ح-/ أدونات الصندوق	225	
قيد الاكتتاب				

2.1.3. عند ميعاد الاستحقاق:

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
مدين	دائن		مدين	دائن
		05/12/2023		
		ح/ أدونات الصندوق	225	
	الفائدة الإجمالية	ح-/ فوائد على قروض ممنوحة	602	
		ح-/ الصندوق	100	
		ح/ حسابات جارية	22012	أو
الفائدة الصافية		ح/ دائنون آخرون	341	
IRG				

2.3. أدونات الصندوق ذات الفوائد المعلقة

1.2.3. عند الاكتتاب:

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
مدين	دائن		مدين	دائن
		05/12/2023		
		ح-/ الصندوق	100	
		ح/ حسابات جارية	22012	أو
		ح/ فوائد على قروض ممنوحة من طرف الزبائن	602	
		ح-/ أدونات الصندوق	225	
Xxxx		ح/ دائنون آخرون	341	
قيد الاكتتاب				

2.2.3. عند ميعاد الاستحقاق:

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
مدين	دائن		مدين	دائن
		05/12/2023		
		ح/ أدونات الصندوق	225	
		ح-/ الصندوق	100	
		ح/ حسابات جارية	22012	أو