وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

**جامعة محمد خيضر بسكرة**

**كلية :العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير**

**قسم :العلوم التجارية**

**فرع :علوم مالية و محاسبية**

**تخصص: محاسبة و جباية**

**سنة: ثالثة ليسانس**

**بحث حول:**

**الحسابات و الودائع**

**من اعدادالطلبة: تحت اشراف الاستاذة:**

**رمضاني اميرة نصبة**

**مغازي اسماء**

**ناصي سفيان**

فوج: **04**

**السنة الجامعية 2019/2020**

**خطة البحث**

**المقدمة**

**المبحث الاول:ماهية الحسابات**

المطلب الاول: تعريف الحساب

المطلب الثاني: الاشخاص التي يمكن لها فتح حساب في البنك

المطلب الثالث: الشروط المتعلقة بفتح حساب لدى البنك

المطلب الرابع:انواع الحسابات

**المبحث الثاني: ماهية الودائع**

المطلب الاول: تعريف الودائع

المطلب الثاني:انواع الودائع

المطلب الثالث:اهمية الودائع

المطلب الرابع: مصادر الودائع

**الخاتمة**

**قائمة المراجع**

المقدمـــــــــة

تعتمد ربحية البنك التجاري على حجم الاستخدامات(الاصول) و السبب في ذلك يعود الى ان البنك يحصل على سعر فائدة مقابل القروض و الاستخدامات للاموال المتاحة له. اي ان حجم الاصول يرتبط بقدرات البنك المالية على منح الائتمان و القروض. و قدرات البنك هذه مقيدة بحجم الودائع المتاحة ،وهذه الاخيرة هي التي تحدد حجم الاصول و بصفة عامة فان خصوم البنك التجاري(اذا طرحنا جانبا حساب راس المال )تتكون من الودائع المصرفية و الاقتراض عموما و في بحثنا هذا سنتطرق الى معرفة الحسابات و الودائع في البنك ، ففيما تتمثل ماهية الحسابات ؟ و ماهية الودائع؟

**المبحث الاول: الحسابات**

**المطلب الاول :تعريف الحساب**

**تعريف الحساب**: ترجمة او بيان ما للشخص و ما عليه لدى البنك هذا هو المعنى العام اما بالمعنى القانوني فهو اتفاق بين شخصين (الزبون و البنك) ينص على ان و يسلمه كل منهم للاخر من مال يسجل في حساب واحد لمصلحة الدافع و على ذمة القابض و بحيث تكون العبرة بالرصيد النهائي وحده عند اقفال الحساب و دون ان يكون لاحد الطرفين حق المطالبة للاخر بما يتم تسليفه اليه بكل دفعة على حدة

**المطلب الثاني: الاشخاص التي يمكن لها فتح حساب في البنك**

**ا-الشخص الطبيعي:** هو كل فرد مهما كانت مهنته باستطاعته فتح حساب لدى البنك،اذا كانت تتوفر فيه الشروط القانونية كالاهلية و القدرة على ممارسة الاعمال المدنية

اذ تبدا القدرة الاهلية مع بلوغ سن الرشد الذي يحدده القانون المدني الجزائري بـ 19سنة

**ب-الاشخاص المعنوية**: هي تلك الاشخاص المفترضة من طرف المشرع اذ يطلق عليها الاشخاص القانونية، و تشمل: الدولة الولاية البلدية المؤسسات الاقتصادية و الشركات التجارية و الجمعيات.....الخ، اذ تتمتع بحالة مدنية و ذمة مالية.

و بامكانها فتح حساب بشرط ان تقدم الوثائق الرسمية الدالة على شخصيتها و عنوانها،و يعطى للبنك اسم الشخص الطبيعي المخول للاتصال بالبنك نيابة عن الشخص المعنوي مع نموذج توقيعه

**المطلب الثالث: الشروط المتعلقة بفتح حساب لدى البنك**

تخضع عملية فتح حساب لدى البنك للشروط التالية:

- يقوم البنك بالتحقق من هوية الزبون،اذ يطلب منه تقديم نسخة من بطاقة التعريف الوطنية او رخسة السياقة،كما يتحقق البنك من اهليته القانونية.

- يسجل البنك فتح الحساب في (فهرس الحاسابات) مع احترام فترة وقوع العملية و تقييده المعلومات التالية:اسم و لقب صاحب الحساب،عنوانه،مهمته مع تسجيل رقم الحساب في تاريخ فتحه.

- يقوم باعداد(بطاقة الامضاء)و يسجل فيها نفس المعلومات التي تم تسجيلها في فهرس الحسابات،و يشترط في الزبون ان يقدم نموذجا من امضائه على بطاقة الامضاء.

|  |
| --- |
| السلسلة الاولى من دروس تقنيات البنوك blog algerien economie،09/02/2020 الساعة 17 :10  |

و تعد هذه العملية عنصرا بالغ الاهمية بالنسبة للبنك اذ لا يمكن ان يقوم باي عملية لصالح و فائدة الزبون الا اذا كان الامضاء مطابقا للامضاء الاصلي و ان اراد صاحب الحساب ان يسمح لغيره بعمليات السحب على حسابه او اي عملية اخرى، فعليه ان يقدم توكيل و عندئذ يلزم الوكيل هو الاخر على وضع عينة من نموذج امضائه على البطاقة السابقة الذكر

 - يقوم البنك ايضا بفتح بطاقة ثانية و هي(بطاقة فتح الحساب) يقيد و تحتوي بطاقة فتح الحساب شروط خاصة بنسبة الفائدة و مستوى القرض بدون ضمان و نسبة العمولات

- يقوم البنك باعداد (كشف بيان) المتعلق بفتح الحساب و يرسله لمصلحة الضرائب المباشرة

**المطلب الرابع: انواع الحسابات**

**1-حساب الصكوك او الشيكات:**

و يفتح من اجل افراد او شخص معنوي لتلبية حاجياتهم الاتية للسيولة او احتياجات المحفظة المالية العائدة لهم و الموكلة للبنك نفسه.

ان حساب الصكوك هذا يجب ان يظل رصيده دائنا،اي موحيا لصالح الزبون بحيث لا يستطيع ان يسحب الا مما موجود فعلا (1)

**2-الحساب الجاري**:

هذا الحساب موجه لجميع الاشخاص الطبيعيين و المعنويين

**المزايا:**

-يمكن فتح حساب بالعملة المحلية و العملات الرئيسية الاجنبية المعتمدة لدى البنك

-امكانية السحب و الايداع في اي وقت

-لا يمنح الحساب لفائدة دائنة الا في حالات معينة

-امكانية الحصول على دفتر شبكات للعملاء المؤهلين

3- **حساب التوفير**:

هذا الحساب موجه لجميع الاشخاص الطبيعيين و الاعتباريين

--**المزايا**:

-امكانية فتح حساب توفير بالعملة المحلية و العملات الاجنبية الرئيسية المعتمدة لدى البنك

-امكانية السحب و الايداع في اي وقت

-يمنح هذا الحساب فائدة سنوية تبلغ 01% و تحتسب على ادنى رصيد شهري و تقيد لحساب العميل مرتين في العام بشهر جوان و ديسمبر

**حسابات اخرى:**

-**حساب لاجل**: و يتعلق بودائع لا تقل مدة استحقاقها عن شهر واحد و كلمة حساب هنا تطلق على كل عملية ايداع لوحدها،و ينتهي حساب الوديعة باستردادها في نهاية المدة و معها الفائدة او قبل المدة المحددة و لكن من دون فائدة، و يعطي البنك في مثل هذه الحالة المودع سندا يثبت حقه و يسمى صك الوديعة و هو سند اسمي شخصي يدون فيه اسم صاحب الوديعة و مبلغ الوديعة و تاريخ استحقاقها و مقدار الفائدة المتفق عليها الا ان اسعار الفائدة التي تصرف في الحسابات المقترنة باجل اكثر اغراء من التي تمارس في الحسابات تحت الطلب:فهي تترواح بين14% و 21,5% حسب مبلغ الوديعة و مدة ايداعها.

-**اذونات الصندوق**: سندات لحاملها او لامر او اسمية و مدتها تتراوح بين 3اشهر الى سنتين

-**اذونات الادخار**: نوع من اذونات الصندوق و لكن تستحق السداد في اي وقت

بعد مرور 3 اشهر

و الاذونات تعطي فوائد تتصاعد تبعا لاجل السند، و كلما زادت المدة الايداع كلما زادت الفائدة عليه

**المبحث الثاني: الودائع**

**المطلب الاول: تعريف الودائع**

* يرغب الافراد احيانا، لاعتبارات مختلفة، في تفصيل عدم الاحتفاظ بالنقود لديهم،و يبحثون عن احسن الصيغ للحفاظ عليها،و تطرح البنوك واحدة من هذه الصيغ،وهي اتاحة الفرصة للافراد من اجل الاحتفاظ بالنقود لديها. و على هذا الاساس يمكن تعريف الوديعة على انها تمثل كل ما يقوم به الافراد او الهيئات بوضعه في البنوك بصفة مؤقتة قصيرة او طويلة على سبيل الحفظ او التوظيف. و على الرغم من انها يمكن ان تاخذ احيانا اشكالا اخرى(1)
* الوديعة هي عبارة عن نقود يقوم شخص ما بايداعها لدى البنوك على ان تلتزم هذا الاخير بردها اليه لدى الطلب او وفقا للشروط المتفق عليها.

و ينظم هذه الوديعة عقد يبرم بين الشخص المودع و المصرف المودع اليه بمقتضاه يكون من حق البنك التصرف في النقود محل الوديعة بما يتفق مع نشاطه و يلتزم المصرف مقابل ذلك برد مبلغ الوديعة عند الطلب او بعد اجل معين من الايداع مضافا اليه الفوائد بحسب الاتفاق القائم بينهما(2)

**المطلب الثاني: انواع الوديعة**

 1**-الودائع تحت الطلب**:

يعرف هذا النوع من الودائع ايضا بمصطلح الودائع الجارية و هي تلك الودائع النقدية التي يمكن للعميل السحب منها في اي وقت يشاء و بمجرد ابداء رغبته في ذلك دون اشعار مسبق و دون انتظار حلول اجل معين و يكون القصد منها تمكين الزبون من الاستفادة من خدمات الخزينة.

اذ ان هذا النوع من الودائع النقدية يمكن العميل من الوفاء بديونه و ذلك عن طريق سحب شبكات على حساب الوديعة لفائدة دائنيه او عن طريق اصدار اوامر التحول المصرفي(3)

**2-الودائع لاجل:**

تلك الودائع التي يضعها العملاء لفترة معينة و لا يمكن لهم سحبها الا بعد انقضاء هذه الفترة او ارسال اشعار للبنك بتاريخ السحب.بالاضافة الى انها تبقى بحوزة البنك لفترة ما تكون محل الاتفاق بين الطرفين.وهي ليست ودائع ادخارية لكن تعتبر من التوظيفات السائلة،و تتميز ودائع لاجل بخاصيتين:

- خاصية التوظيف:و تعني حصول العميل على فائدة

- خاصية السيولة: و تعني ان المدة التي تبقى فيها الوديعة في البنك ليست طويلة(4)

|  |
| --- |
| (1)منتديات الجلفة لكل الجزائريين، يوم 09/02/2020 ، الساعة 17:17 (2)منتديات ستار تايمز WWW .STARTIMES.COM ، يوم 10/02/2020، الساعة 18:00 |

(3)منتديات ستار تايمز، نفس المرجع

(4)زعرور نعيمة،"محاضرات في مقياس المحاسبة الخاصة1 " ،قسم العلوم التجارية،تخصص محاسبة و جباية،سنة 3 ليسانس،جامعة محمد خيضر بسكرة سنة 2015/2016 ص 23

**3-ودائع بشرط الاخطار السابق:**

الودائع بشرط الاخطار السابق هي ودائع نقدية غير محددة المدة حيث لا يحدد العميل عند الايداع موعدا لسحبها او استيرادها.و له ان يضيف اليها مبالغ اخرى وقت ما شاء. غير ان هذا العميل يلتزم بضرورة اخطار المصرف برغبته في سحبها قبل الموعد الذي يريده بمدة معينة ،محددا له المبلغ المراد سحبه وتاريخ السحب و عند حلول تاريخ السحب يحول المبلغ المطلوب سحبه الى حساب تحت الطلب

**4-ودائع التوفير:**

تعرف ودائع التوفير بانها حساب لا يتطلب استعمال الشيكات اثناء العمليات القائمة بين البنك و العميل و على هذا الاساس فان عمليات السحب و الايداع تسجل في دفتر خاص يسلم لصاحبه عند فتح الحساب، و قد تم تصنيف ودائع التوفير ضمن المجموعة الثانية من مخطط الحسابات البنكي بحساب 223 ودائع التوفير بحيث يسجل في الطرف الدائن المبالغ التي يوعدها صاحب هذا الحساب و كذا الفوائد المحققة اما الطرف المدين تقيد فيه كافة المسحوبات التي يقوم بها صاحب الحساب (2)

**المطلب الثالث: اهمية الودائع**

تتمثل اهمية الودائع فيما يلي:

- تفتح افاقا واسعة امام كل الاطراف، و تتيح لكل واحد منها فرصة لتحقيق اهدافه فيما يتعلق بالامن و السيولة و الربحية

- تساعد على خلق امكانيات جديدة تسمح بالتوسع في النشاط الاقتصادي، و تنمية ديناميكية دائمة من خلال تدفقات مالية مستمرة

- الودائع بكونها عملية جيدة للحفاظ على النقود من الاخطار المحتملة كالضياع و السرقة بالامكان ان تعود على صاحبها بمكاسب مالية لا يمكنه ان يحصل عليها اذا احتفظ بالنقود معطلة بحوزته

- تفتح الودائع امام النظام البنكي فرصا واسعة لتوسيع القرض باعادة رسكلة الاموال الموجودة فعلا و دون اللجوء الى عمليات التمويل التضخمي للنشاط الاقتصادي

- وجود الودائع تخدم الاقتصاد ككل من عدة جوانب فهي اولا تشكل خزانا كبيرا يجنب عرقلة الاقتصاد بسبب شحة الموارد(3)

- تساعد الودائع حصول المتعاملون من البنوك بشكل دوري كشوفات لحساباتهم تتضمن كل المدفوعات و الايداعات حساباتهم و هذه الكشوفات او البيانات تعتبر ذات اهمية بالغة لتنظيم القيود المحاسبية للمتعاملين، كما يمكن الرجوع اليها كمستند لاثبات اجراءات المدفوعات و المقبوضات(4)

|  |
| --- |
| (1)[WWW.MAGLTK.COM](http://WWW.MAGLTK.COM) ،11/02/2020 ،الساعة 20:00(2)زعرور نعيمة،مرجع سابق،ص 27- 28 |

(3)عبد المطلب عبد الحميد"البنوك الشاملة" الدار الجامعية،الطبعة الاولى،الاسكندرية،سنة2000،ص57

(4) مروان عطوان،"النظريات النقدية"دار البحث للطباعة و النشر،الجزائر،1989،ص49

**المطلب الرابع: مصادر الودائع**

للودائع النقدية المصرفية مصادر متعددة فهي ليست مقصورة على المبالغ النقدية التي يقوم العميل بتقديمها الى البنك بتنفيذ عقد ايداع ابرمه معه، بل انها تشمل كل ما يكون للعميل من نقود في ذمة المصرف سواء يسلمها هذا الاخير من العميل مباشرة عن طريق عقد ايداع ام تلقاها عن طريق عملية اخرى في حساب العميل كتحميل القيمة النقدية لاوراق تجارية، او تحويل مصرفي او اعتماد قيده في الحساب لفائدة هذا الاخير(1)

|  |
| --- |
| (1)منتديات ستار تايمز، مرجع سابق،يوم 10/02/2020، ساعة22:00  |

**الخـــــــــــاتمة**

ان الودائع تخدم الاقتصاد ككل من عدة جوانب فهي اولا تشكل خزانا كبيرا من الموارد يجنب عرقلة الاقتصاد بسبب شحة الموارد كما ان ذلك يسهل التسيير النقدي للاقتصاد من دون وجود توترات نقدية معيقة للنمو المنتظم. ومن شان ذلك يدفع الى زرع ثقة في نفوس كل المتعاملين الاقتصاديين سواء كانوا منتجين او مستهلكين او مجرد مدخرين للاموال، مما يساعد على توفير الظروف الضرورية للازدهار الاقتصادي.

**قائمة المراجع**

**1-الكتب:**

-عبد المطلب عبد المطلب،"البنوك الشاملة" ، الدار الجامعية،الاسكندرية،الطبعة الاولى،سنة2000

-مروان عطوان،" نظريات نقدية" ، دار البحث للطباعة و النشر،الجزائر،1989

**2-المحاضرات:**

-زعرور نعيمة،"محاضرات في مقياس محاسبة الخاصة 1"، قسم العلوم التجارية،تخصص محاسبة و جباية سنة 3 ليسانس،جامعة محمد خيضر، 2015/2016

**3-المقالات:**

-السلسلة الاولى من دروس تقنيات البنوكBLOG ALGERIEN ECONOMIE

**4-المنتديات:**

-منتديات الجلفة لكل الجزائريين

-منتديات ستار تايمز

**5-الانترنت:**

-WWW.MAGLTK.COM