**وزارة التعليم العالي والبحث العلمي**

**جامعة محمد خيضر بسكرة**

****

**كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير والمحاسبة**

**تخصص : محاسبة وجباية**

**إعداد الطلبة: الفوج :5 الأستاذ المشرف :**

 **-بوخالفي فاطمة نسرين -نصبة مسعودة**

 **-ديمي شيناز**

**السنة الجامعية: 2019/2020م**



* خطة البحث

 **المقدمة**

**المبحث الاول:** ماهية الحساب

المطلب الاول: تعريف الحساب

**المطلب الثاني:** انواع الحسابات

**المطلب الثالث:** ثفتح الحسابات

**المطلب الرابع:** قفل الحسابات

**المبحث االثاني:** ماهية الودائع

المطلب الاول: تعريف الودائع

المطلب الثاني: انواع الودائع

المطلب الثالث: اهمية الودائع

المطلب الرابع: محددات مستوى الودائع

الخاتمة

 المقدمة:

العمليات المصرفية هي مظهر من مظاهر النشاط المالي الذي تمارسه البنوك او المصارف ، من بين العمليات هذه المصارف تقديم خدمات مختلفة كفتح حسابات وغيرها... بحيث ان هذه الاخيرة عبارة عن سجل محاسبي يفتحه الشخص في أي بنك من البنوك ليصبح لها عميل و ذلك لعدة اسباب منها شعورهم بالامان لوضع اموالهم في البنوك. كما ان الاموال المودعة في البنوك تدار بشكل افضل عن طريق متابعة النفقات الشهرية وذلك من خلال كشف الحساب . و مما سبق و تم ذكره يتسنى لنا طرح السؤال المتمثل في التالي فيما تتمثل الحسابات و الودائع؟

 **المبحث الأول:** ماهية الحسابات

* المطلب الأول: تعريف الحسابات
1. الحساب اولا هو عبارة عن وسيلة محاسبية تسمح للبنك بمراقبة العمليات المالية وتسجيلها و استخلاص النتائج المترتبة عن هذه الحركات سواء كانت قرضا او دينا على البنك
2. الحساب هو وسيلة ضمان بالنسبة للبنك و تظهر هذه الوظيفة للحساب من خلال العمليات التعويضية للحركات الدائنية و المدينة للحساب و بالتالي فان الحساب هو اداة تسوية بين البنك و صاحب البنك
3. و يمكن تعريف الحساب من وجهتي نظر فهو من الناحية المجردة عبارة عن رمز

و هو من الناحية العلمية و القانونية عبارة عن معاهدة او اتفاق بين لبنك و الشخص الذي يفتح لصالحه .

المطلب الثاني: انواع الحسابات

1/الحساب للاطلاع:

هو ذلك الحساب الذي تتم فيه العمليات المالية للزبون بجون قيود او شروط فلا وقت يفرض عند السحب و لا اشعار مسبق يطلب من اجل ذلك فهذا الحساب هو اصلا حساب بدون اجل يمكن لصاحبه ان يسحب منه في اي لحظة يريدها و بدون اي عراقيل من طرف البنك . ويسمى ايضا حساب الشيك و من خصائصه االاساسية ان يكون دائما دائنا و هاذا يعني انه لا يمكن السحب الا في حدود الرصيد الموجود فيه.

2/الحساب اجاري

الحساب الجاري له نفس خصائص الحساب للاطلاع و لكنه يفتح لفائدة التجار لاستعمالها في عملياتهم المهنية و ينبغي ان تكون هذه الحسابات مفصولة عن حساباتهم الشخصية كافراد عاديين ، و من خصائصه الاساسية امكانية ان يكون مدينا تبعا للتدفقات المالية لصاحب هذا الحساب ، وهذا يعني ان البنك يمكنه السحب على هذا الحساب حتى و لم يكن به اي رصيد.

3/ الحساب لاجل

على عكس الحساب للاطلاع فان حساب لاجل يتطلب بعض الشروط و القيود عند استعماله ، فالاموال تودع لفترة معينة و مححدة مسبقا ولكن لا يمكن لصاحبه التصرف فيها متى شاء بل لا يمكن ان تسحب الا بعد انقضاء هذه المدة . ان تجميد الاموال لا يكون دون مقابل بل على العكس من هذا سوف يستفيد صاحب الحساب من وراء ذلك بالفائدة .

4/ الحساب على الدفتر

على عكس الحسابيين السابقيين فان الساب على الدفتر لا يتطلب استعمال الشيكات اثناء العمليات القائمة بين البنك و زبونه و على هذا الاساس فان كل عمليات السحب و الايداع تسجل وجوبا في الدفتر الخاص يسلم لصاحب الحساب عند فتحه و هذا حساب شخصي جدا حيث لا يمكن لصاحبه ان يعطي امرا لفائدة الغير و هو متل حساب الشيك لا يمكن ان يكون مدينا كما يمكن لصاحبه ان يستفيد من الفائدة مثل ما هو الحال في الحساب لاجل .

المطلب الثالث: فتح الحساب

الفرع الاول: عقد فتح الحساب

يتم فتح الحساب بعقد يبرمه البنك و العميل ويتم ايداع النقود عادة عند انعقاد العقد و يلزم القيام هذا العقد شرطين:

1/رضا الطرفين: و يقصد به وجود موافقة من العميل و البنك عند فتح حساب . كما انه يمكن للبنك رفض فتح حساب لعميل غير مرغوب فيه

2/الاهلية: يجب ان تتوفر اهلية معينة في كل من الطرفين و هنا لا مجال لبحث اهلية البنك و انما يتعلق الامر باهلية العميل .

في هذا الصدد نميز فتح الحساب لصالح الشخص الطبيعي و بين الحساب لصالح الشخص المعنوي.

الفرع الثاني: شكليات فتح الحساب

سواء كان فتح الحساب لصالح الشخص الطبيعي او لصالح الشخص المعنوي . فان ذلك ينبغي ان لا يتم قبل توفر بعض الشروط والشكليات الضرورية و هي كالتالي:

1. اثبات اهلية الشخص القانونية و صلاحية ممارسة حقوقه المدنية و اذا تعلق فتح هذا الحساب بالشخص الطبيعي ينبغي ان يقدم وثيقة تثبت هويته اما اذا كان الامر يتعلق بشخص الطبيعي الذي يمارس حرفة تجارية ينبغي ان يقدم مستخرجا من السجل التجاري يثبت تسجيل عمله التجاري .

كما ينبغي اثبات الشخصية القانونية في حالة فتح الحساب لصالح الشخص المعنوي وكذا اثبات هوية ممثليها و اهليتهم لهذا التمثيل.

1. عند الشروع في فتح الحساب يتم املاء وانشاء ورقة فتح الحساب وتتضمن هذه الوثائق كل المعلومات الضرورية الخاصة بصاحب الحساب كما تتضمن البطاقتان نموذجا لامضاء صاحب الحساب تسمح له بامكانية اللجوء الى مراجعة الامضاء قبل تنفيذ اوامر السحب كما تتضمن ورقة فتح الحساب كيفية عمله والشروط المرتبطة بذلك مثل الفوائد والعمولات

عند الانتهاء من اجراءات فتح الحساب يعطى لصاحب الحساب دفتر للشيكات وتتم بواسطة هذه الشيكات كل عمليات المسحوبات

الفرع الثالث : تعدد الحسابات المفتوحة للشخص واحد

 قد يفتح شخص واحد حسابات متعددة باسمه في بنك واحد كما هو الحال اذا قام احد التجار بفتح حساب لقيد حاجاته الشخصية وحساب اخر لحاجات تجارته كما قد يكون لاحد العملاء حساب الودائع و حساب اخر جاري .

الفرع الرابع: الحساب المشترك

حساب المشترك هو حساب مفتوح لعدة اشخاص

قد يحدث ان يتفق عميلان او عدة عملاء على وجه التضامن يسمى الحساب المشترك ويكون لكل منهم حق ايداع المبالغ في الحساب كذلك يكون لاي منهم حق سحبها منه بتوقيعه وحده ويفتح هذا الحساب عادة بين الشركاء المتضامنيين او الازواج

الفرع الخامس:الحسابات بين البنوك

توجد حسابات بين البنوك التي تربطها علاقات اعمال متتابعة وكل منها يمسك حسابا للعمليات يقوم بها لحساب مراسليه وبناء على اوامرهم وحسابا للعمليات التي يامر مراسليه بالقيام بها لحسابه

وتكون الحسابات بين البنوك دئما جارية

المطلب الرابع: قفل حساب

الفرع الاول:التمييز بين الحساب المرصد والحساب المقفل ووقف الحساب

1/ التمييز بين الحساب المرصد والحساب المقفل :

الحساب المرصد هو ذلك الحساب الذي تجمع فيه المبالغ الدائنة والمدينة واخراج الفرق ووضعه في الجهة التي تحتوي المبلغ الاصغر مع تبيان طبيعته المحاسبية والحساب المرصد يمكن استعماله بعد ترصيده لاجراء عمليات اخرى .

بينما الحساب المقفل هو ذلك الحساب الذي يشطب تماما من جدول الحسابات بالنسبة لصاحبه ولا يمكن استعمال الحساب المقفل مرة اخرى لفائدة صاحبه

2/وقف الحساب :

الوقف يتم عادة في المواعيد المتفق عليها او كل شهر او ثلاثة اشهر او ستة اشهر وفقا لعادات المصرفية .

فقطع الحساب في لحظة معينة تسمح بعمل ميزان مؤقت يكشف عن مركز طرفيه من حيث الدائنية والمديونية استخلاص الرصيد المؤقت ثم يستانث الحساب سيره الى ان يقفل بصفة نهائية

الفرع الثاني: اسباب قفل الحساب

-يعتبر الحساب مقفلا في بعض الحالات عند انتهاء العملية التي فتح من اجلها الحساب

-يقفل الحساب في حالة طلب احد الطرفين

-في حالة وفاة صاحب الحساب يجمد هذا الاخير الى غاية تسوية مشكلة الورثة وتعيين خلافة صاحب الحساب المتوفي .

-كما يقفل الحساب ايضا عندما يتوقف صاحبه عن العمل التجاري او عند افلاسه او اي اسباب اخرى تؤدي الى وقف نشاطه التجاري .

-واخيرا يقفل الحساب بمبادرة من البنك كاجراء عقابي ضد الزبون الذي يظهر سلوكا سيئا في معاملاته فيخل بمصداقيته وفي هذه الحالة يتم اخطار البنك المركزي بذلك .

الفرع الثالث: اثار قفل الحساب

متى قفل الحساب قام البنك بتصفيته وتحديد الرصيد النهائي وقد يكون الرصيد النهائي دائنا لصالح العميل او مدينا على عاتقه فاذا كان الرصيد دائنا لصالح العميل يجب على البنك دفع قيمة الرصيد للعميل اما اذا كان الرصيد مدينا فيجب على العميل الوفاء للبنك .[[1]](#footnote-2)

**المبحث الثاني:**ماهية الودائع

المطلب الأول: تعريف الودائع

* يمكن النظر الى الودائع على انها اتفاق يدفع بمقتضاه المودع مبلغا من النقود بوسيلة من وسائل الدفع . يلتزم بمقتضاه المصرف برد هذا المبلغ للمودع عند الطلب او حينما يحل اجله كما قد يلتزم بدفع فوائد على قيمة الوديعة
* كما يمكن النظر اليها على انها تتمثل بالمبالغ النقدية المقيدة في دفاتر المصارف التجارية والمستحقة للمودعين سواء كانوا افراد او مؤسسات

المطلب الثاني : انواع الودائع

1/ الودائع تحت الطلب

تتميز هذه الودائع بانها تحت تصرف اصحابها بحيث يمكن سحبها كليا او جزئيا دون اي اشعار ومقابل هذه الخاصية لايترتب على هذه الودائع اي فوائد لطبيعتها الجارية .

2/الودائع لاجل

هي تلك الودائع التي يضعها اصحابها في البنوك لفترة معينة ولا يمكن لهم سحبها الا بعد انقضاء هذه الفترة وتقديم اخطار للبنك بتاريخ السحب بالاضافة الى انها تبقي بحوزة البنك لفترة ما تكون محل الاتفاق بين الطرفين وهي ليست ودائع ادخارية لكن تعتبر من التوظيفات السائلة وتتميز ودائع لاجل بخاصصيتين هما:

 -خاصية التوظيف : وتعني حصول العميل على فائدة

-خاصية السيولة : وتعني ان المدة التي تبقى فيها الوديعة في البنك ليست بطويلة[[2]](#footnote-3)

3/الودائع الادخارية :

تعتبر هذه الوائع بمثابة عملية التوفير وادخار حقيقية نظرا لمدة ايداعها في البنوك والعائد المنتظر منها

فهذه الودائع تبقى لفترات طويلة في البنك لا يمكن لصاحبها ان يسحبها مهما كانت الظروف .

المطلب الثالث : اهمية الودائع

تعتبر الوديعة هامة من عدة جوانب سواء من وجهة نظر الافراد او النظام البنكي او الاقتصاد ككل

فهي تفتح افاق واسعة امام كل الاطراف وتتيح لكل واحد منها فرصة لتحقيق اهدافه فيما يتعلق بالامن والسيولة والربحية وتمثل الودائع افاقا لتوظيف اموال البعض وتساهم في تغطية عجز البعض الاخر وخلق امكانيات جديدة تسمح بالتوسع في النشاط الاقتصادي وتنمية ديناميكية دائمة من خلال تدفقات مالية مستمرة تساعد على تطور الاعمال

المطلب الرابع: محددات مستوى ودائع البنك

يختلف مستوى ودائع النظام المصرفي ككل عن مستوى ودائع البنك الفردي فالودائع على مستوى النظام المصرفي اي للبنوك مجتمعة تحدد بناء على السياسة النقدية والتي قد تسمح بالتوسع في الودائع او بزيادة الاحتياطات النقدية المتاحة فالبنك النركزي يمكنه تغيير نسبة الاحتياطي النقدي و الاشراف على شباك الخصم و استخدام عمليات السوق المفتوح كادوات لتحقيق اهداف اقتصادية مثل النمو الاقتصادي و مستوى معين من العمالة و استقرار الاسعار و لكي ينجز البنك المركزي هذه الاهدتف فانه يؤثر على مستوى الودائع في النظام ككل. اما البنك الفردي فلا يمكنه الرقابة على مستوى الودائع و لكن يمكنه تاثير على كمية الودائع التي لديه و ذلك من خلال عدد من العوامل الاقتصادية و الشخصية والتي يمكن ان تحدد مستوى ودائع البنك الفردي و هي:

السيمات المادية والشخصية

الخدمات التي تقدم بواسطة البنك

سياسات البنك و سمعته

مستوى نشاط الاقتصادي

الموقع

عامل البداية .[[3]](#footnote-4)

#  الخاتمة :

* ومن خلال ما سبق و تم دراسته و فيما يتعلق بالحسابات و فتحها و طرق استعمالها لم يضع المشرع الجزائري اي نص يتولى على الاقل وضع الاطار العام لفتحها و تشغيلها باستثناء بعض النصوص المتعلقة بفتح الحسابات لصالح القصر وبالتالي يمكن القول كذلك بانه ترك للبنوك حرية تنظيمها .
* اما فيما يتعلق بالودائع فانها تخدم الاقتصاد ككل من عدة جوانب فهي اولا تشكل خزنا كبيرا من الموارد يجنب عرقلة الاقتصاد بسبب شحة الموارد كما ان ذلك يسهل تسيير النقدي للاقتصاد من دون وجود توترات نقدية معيقة للنمو المنتظم



1. مذكرة تخرج :التحويل المصرفي ,naassim droit [↑](#footnote-ref-2)
2. https://www.djelfa.info [↑](#footnote-ref-3)
3. [↑](#footnote-ref-4)