

**1\_تعريف الحساب البنكي:**

هو العلاقة لبنكية التي تربط الزبون بالبنك وتمكن هذه العلاقة البنك من تسجيل كل العمليات التي تخص الحساب والمتعلقة بالنشاط الاقتصادي الذي يمارسه الزبون.

**2\_أصناف الحساب البنكي:**

**أولاً: الحساب للاطلاع:** يعتبر هذا النوع من الحسابات البنكية التي يعرضها البنك على زبائنه خصوصاً الأشخاص الطبيعيين مثل الأجراء، أفراد عاديين ..... الخ  
ومن أبرز خصائصه:

\_يفتح بدون شروط (الهوية الكاملة)

\_توفر الرصيد الكافي عند السحب

\_تسجل فيه العمليات الخاصة بالنشاط المهني بالزبون

**ثانياً: الحساب الجاري:** هذا الصنف من الحسابات خاص فقط بفئة التجار الذين يمارسون نشاط تجاري رسمي، ويختلف عن النوع الأول باعتباره ينشأ على أساس وثائق رسمية من سجل تجاري او اعتماد وبطاقة التسجيل في الضرائب وهو يعكس نشاط تجاري معين ومصرح به.  
ومن أبرز خصائصه ما يلي:

– يفتح بشروط مسبقة متمثلة في تقديم السجل التجاري +بطاقة إدارة الضرائب +عنوان المحل

التجاري + العقد التأسيسي إذا تعلق الأمر بشركة.

– تسجل فيه كل العمليات الحسابية الخاصة بالنشاط التجاري

– يتلقى مبالغ كبيرة

– يكشف رصيد دائن (موجب) أو مدين (سالب) في حالة استفادة الزبون من الترخيص البنكي

(قرض على المكشوف)

**ثانياً: الحساب لأجل:** يعتبر هذا النوع من الحسابات التي تعرف بالوديعة لأجل وهو عكس النوع الأول (الحساب على الاطلاع) حيث أن صاحبه لا يحق له أن يسحب متى شاء نظراً لأنه حساب تودع فيه أموال لفترة معينة ومحددة مسبقاً والهدف من هذا الحساب هو ادخار أموال الزبائن لأجل لاحقة يحدد فترتها القانون البنكي ومن أبرز خصائصه ما يلي:

– يحقق لصاحبه مردودية مالية وفق معدل الفائدة التي وظف على أساسها.

- لا يسمح القانون البنكي باستعماله للقيام بعمليات متعلقة بنشاط اقتصادي (تجاري) أو حتى استعماله لدفع أو سحب مبالغ مالية مثل أجره العمال أو منح لمؤسسات اجتماعية، بل يفتح لغرض واحد وهو التوظيف المالي فقط.
- يسمح لصاحبه أن يسحب كل المبلغ المسجل فيه قبل حلول تاريخ الاستحقاق المتفق عليه أو نصيب منه بشرط عدم حصوله على مبلغ الفوائد كاملة وفي هذه الحالة تسمى عملية السحب بالدفع المسبق
- قابل للتجديد عند انتهاء مدة توظيف المبالغ المالية فيه

**رابعاً: الحساب على الدفتر:** هذا الحساب يشبه حساب لأجل باعتباره حساب ادخار والذي يمكن صاحبه الذي يكون شخص طبيعي بامتلاك دفتر الادخار وهذا عكس الحساب الجاري أو حساب على الاطلاع الذي يمكن صاحبه من امتلاك دفتر لصكوك بنكية.

ومن أبرز خصائصه:

- وسيلة لجمع ودائع بدون اجل محدد مسبقاً مع دفع فوائد للزبون حسب قانون البنك المحدد في المدة الزمنية التي لا تقل على ثلاثة أشهر إلى مدة غير محددة وبعض الأحيان تصل لغاية غلق الحساب من طرف الزبون
- يمكن الزبون من سحب مبالغ من حساب التوفير في أية لحظة بدون أي مشكلة وهذا عكس حساب لأجل.
- عدم استعماله في تسجيل عمليات نشاط تجاري كاستعماله في دفع ثمن سلعة معينة.
- يعتبر من التقنيات البنكية الأكثر فعالية لجمع السيولة النقدية المتواجدة لدى الأفراد أو العائلات وإدماجها ضمن القنوات البنكية التي يستفيد منها الاقتصاد الوطني في التعاملات الاقتصادية ومراقبتها من قبل السلطات النقدية (البنك المركزي).

ومن خلال ما سبق يمكن القول أن الحساب البنكي يعتبر بكل أنواعه التقنية الاقتصادية التي من خلالها تنظم كل العمليات المالية المتعلقة بالنشاط التجاري والاقتصادي الذي يقوم به الأعوان الاقتصاديين، ويعتبر الحساب البنكي الوسيلة الوحيدة التي تنظم حركة السيولة النقدية في الاقتصاد والتي من خلالها تدمج هذه السيولة في القنوات البنكية وتمكن الدولة من جرد كل العمليات المسجلة في الحسابات.

## 3\_ العمليات الخاصة بالحسابات البنكية:

كل حساب بنكي يتم فتحه بهدف تسجيل عمليات حسابية خاصة بنشاط اقتصادي معين ولو ان العمليات المصرفية تشترك في صفة الدفع والسحب والتحويل لكن تختلف في طرق معالجتها من طرف البنك.

**أولاً: عملية الدفع:** تعتبر هذه العملية من العمليات الأساسية والتي من خلالها يقوم زبون البنك بدفع مبالغ مالية في حسابه مباشرة على الشباك نقداً أو عن طريق استعمال وسائل الدفع المستعملة.

**ثانياً: عمليات السحب:** هي عكس العملية الأولى والتي تمس الحساب البنكي وذلك بواسطة سحب الأموال من الحساب عن طريق شباك البنك وهذا باستعمال وسائل دفع كتابية مثل الشيك العادي. ومن أبرز خصائصها:

- عملية حسابية تأخذ إشارة سالبة في حساب الزبون باعتبارها مبالغ مالية تقتطع من رصيد في حالة توفر رصيد موجب
- لا يقوم بالعملية إلا صاحب الحساب أو الشخص الذي يوكله صاحب الحساب بمنحه ورقة الشيك ممضاة من طرفه مع تقديم هوية الزبون كاملة للقيام بالعملية.

**ثالثاً: التحويل:**

**أ- تعريفه:** يتمثل في عملية محاسبية تجمع بين حسابين واحد تقتطع منه الأموال والحساب الثاني يستقبل أموال محولة وتسجل فيه، وهذه العملية تشمل عملية الدفع وكذا عملية السحب وبدون استعمال السيولة النقدية التي تمر على شباك عملية السحب.

ويعتبر من الأدوات التي يتم الاعتماد عليها من قبل البنوك من اجل تسوية المدفوعات وتسديد الديون وتسهيل المبادلات التجارية مع الإشارة إلى أن التحويل كعملية وكأداة دفع بنكية يسمى بالحوالة.

ويعرف التحويل على انه أمر يصدره زبون معين لبنكه يتضمن ضرورة تحويل مبلغ من المال بعد اقتطاعه من حسابه إلى حساب شخص معين يسمى المستفيد، وباعتباره أسلوب انتقال الأموال من حساب إلى حساب آخر فيمكن اعتباره أداة محاسبية مالية تسمح بمسايرة تغير الحساب البنكي، بحيث يكون دائماً عند دخول الأموال في الحساب وفي الحالة الأخرى يسجل المبلغ المحول منه مديناً عند خروج الأموال من الحساب ويجرى التحويل على ثلاثة مراحل:

**1\_ إصدار الأمر:** يقوم أحد زبائن البنك بإصدار أمر دفع مبلغ معين من خلال تحويله لشخص آخر وهو المستفيد للبنك الذي يتعامل معه وذلك باستخدام وسيلة من وسائل إصدار أمر التحويل.

2\_التحقق من صحة الأمر: يقوم البنك بالتحقق من صحة الأمر الذي أصدره له زبونه أي أن الأمر صادر من الزبون.

3\_تنفيذ الأمر: يقوم البنك كخطوة ثالثة وأخيرة بتنفيذ أمر التحويل مع العلم بتحمل البنك مسئولية الأخطاء الواردة والتأخر غير المبرر.

ب\_شروطه: يشترط في التحويل البنكي وجود الأطراف التالية:

1\_الطرف الأول: يسمى المحول الصادر عنه أمر التحويل/ إذ يتمثل في شخص معين أو جهة معينة تأمر البنك الذي يتعامل معه بتحويل مبلغ معين من المال من حسابه لصالح طرف معين.

2\_الطرف الثاني: يسمى المحول له وهو المستفيد وهذا الأخير سيتسلم المبلغ المحول له ولكن لأبد من الإشارة إلى نقطتين رئيسيتين وهما:

-يمكن أن يكون المستفيد هو نفسه المحول حينما يطلب هذا الأخير من تحويل مبلغ من المال من حسابه البنكي لدى بنك معين لصالح حسابه البنكي الآخر لدى بنك آخر.

-يستلم المستفيد المبلغ المحول بالعملة الوطنية حينما يجرى التحويل في نفس الدولة التي يقيم فيها وأيضا المحول، وبالعملة الأجنبية حينما يقيم المستفيد في دولة أخرى.

3\_الطرف الثالث: يتمثل في البنك الذي يتوسط بينهما والذي سينفذ أمر التحويل وإذا كان التحويل على المستوى الدولي فيشترط وجود بنك مراسل يتعامل معه أو من خلال أحد فروعها بالخارج أو عن طريق شبكة سويفت والتي تحرص على تسريع عملية تنفيذ المعاملات المالية فيما بين البنوك.

ج\_مميزاته:

يتميز التحويل بمجموعة من المميزات أبرزها:

- هو أمر يصدر من خلال تحرير ورقة لا يشترط أن يكون لها شكلا قانونيا أو عن طريق الهاتف أو الفاكس أو غيرها من الوسائل الأخرى.
- يشترط في التحويل وجود الأطراف التالية:
- الأمر بتنفيذ التحويل والمستفيد منه مع وجود الطرف المنفذ وهو البنك
- ضرورة إصدار الأمر من الزبون بصراحة ورغبة واضحة
- أن يكون رصيد الحساب البنكي للمحول عند إصداره لأمر التحويل مساويا على الأقل للمبلغ المراد تحويله بما فيه عمولة التحويل
- ضرورة أن يقوم هذا المحول بالإدلاء بالمعلومات الصحيحة حول المستفيد فيما يخص الاسم الكامل والعنوان ورقم الحساب.

– ليس وسيلة دفع قابلة للتبادل أو التداول بين الأفراد والمؤسسات مثل الشيك والسندات التجارية بل هو عملية وفاء وتحويل للأموال تستعمل من قبل الأفراد والمؤسسات الاقتصادية والإدارات عبر الحسابات البنكية.

#### 4\_أنواع التحويل:

##### أولاً: التحويل الداخلي:

هو التحويل الذي ينفذ داخل البنك نفسه أي بين حسابين في نفس البنك بين وكالات نفس البنك بحيث يقوم البنك بتنفيذ عملية تحويل أموال من حساب بنكي لزبون يتبع وكالة 1 لصالح زبون يمتلك حساباً بنكياً لدى وكالة أخرى قد تكون الوكالة رقم 3 والوكالتين تابعتين للبنك نفسه.

##### ثانياً: التحويل الخارجي:

هو التحويل الذي ينفذه البنك عندما يتعلق الأمر بحسابين يتبعان بنكين مختلفين فمثلاً تنفيذ تحويل من طرف وكالة تابعة لبنك 1 بطلب من زبون يمتلك حساب بنكي لدى هذه الأخيرة لصالح مستفيد يمتلك حساب بنكي يتبع وكالة تابعة لبنك 2.

والتحويل الخارجي هو الذي يمر بعملية المقاصة أي التسوية بين البنوك.

##### ثالثاً: التحويل المحلي:

هو ذلك التحويل الذي تجريه البنوك بين حسابين في نفس البنك من خلال إجراء التحويل بين حسابين في بنكين مختلفين ولا يشترط أن يكون بين بنكين يتبعان القطاع العام أو الخاص بل يتعدى ذلك ليمس حتى البنوك الأجنبية العاملة في نفس الدولة أي محلياً، بمعنى داخل الدولة الأصلية التي تزاوّل فيها البنوك أنشطتها المختلفة بغض النظر عن صفتها خاصة أم عامة أجنبية أم مختلطة مثل أمر التحويل لزبون لدى البنك الخارجي لصالح مستفيد هو زبون لدى بنك الخليج الجزائر.

##### رابعاً: التحويل الدولي:

هو ذلك التحويل الذي يتم حسابين بين بنكين مختلفين يتبعان لدولتين مختلفتين، ولكن يشترط في مثل هذا النوع من التحويلات أن تكون هناك وساطة تتمثل في البنوك المراسلة أو عن طريق الشبكة العالمية للاتصالات المالية بين البنوك وهي سويقت مع الإشارة إلى أن التحويل في هذه الحالة يتم بالعملة الأجنبية المعروفة والمستخدمة دولياً.

## 5\_ الاقتراع:

هو وسيلة دفع حيث بموجبها يتم الاتفاق بين ثلاث أطراف الأول يتمثل في زبون البنك والطرف الثاني هو البنك أما الطرف الثالث فيتمثل في المؤسسة التي يستفيد الزبون من خدماتها المختلفة حيث يتضمن العقد قيام البنك باقتطاع دوري من الحساب البنكي للزبون مع موافقة هذا الأخير وذلك من أجل تسديد مستحقات المؤسسة ومن ثم تحويل المبلغ لحسابها البنكي.

ومن أبرز خصائصه:

- يتضمن ثلاث أطراف الزبون والبنك وهو المنفذ\_هيئات أخرى مثل مؤسسات البريد والطرف الدائن.
- يشترط وجود دين على عاتق الزبون تجاه مؤسسة ما.
- يتعهد الزبون للبنك بالحفاظ على المئونة الكافية أي الرصيد الكافي في حسابه لضمان تنفيذ أمر الاقتراع.
- الاقتراع أمر يعطي من الزبون لبنكه بموجب الاتفاق من أجل تسديد دينه لصالح مؤسسة معينة
- الاتفاق يتحقق من خلال إقدام الزبون على إمضاء وثيقة تكليف البنك بالاقتراع وان يخطر الزبون المؤسسة التي تمده بخدمة معينة وان يكون هناك اتفاق بين البنك والمؤسسة ذاتها.

ومن بين النقاط التي تبرز أهمية الاقتراع ما يلي:

- ضمان تسديد دين الزبون
- تجنب الوقوع في المشاكل الناجمة عن نسيان التسديد
- ربح الوقت
- سرعة الحصول على المستحقات بالنسبة للمؤسسة وبالتالي تغذية مستمرة للخزينة
- تسيير جيد للزبائن
- تقاضي البنك عمولة مقابل ذلك اكتساب المزيد من الزبائن

مراحل أمر الاقتراع:

يتم الاقتراع من خلال مرحلتين أساسيتين وهما:

1\_ في المرحلة الأولى يتقدم الزبون لدى المصالح التجارية لمؤسسة خدمية مثل توزيع مؤسسة توزيع الكهرباء أو الماء... الخ بطلب قيام هذه الأخيرة بسحب مبلغ الفاتورة لقاء استفادته من خدمة معينة و التي يحررها باسمه من حسابه البنكي أو البريدي مع ضرورة موافقة المؤسسة على ذلك من خلال ختمها

على ذلك الطلب والذي يكون على شكل نموذج إداري ويجب أن ترفق موافقة المؤسسة الخدمية بموافقة البنك أو مؤسسة البريد.

2\_بناء على الموافقة التي تبديها المؤسسة الخدمية من خلال الختم على طلب الاقتطاع الذي تقدم به الزبون وبناء على قبول البنك ا واو مؤسسة البريد يتم التصريح بالاقتطاع لدى هذا الأخير وبعدها يتم تنفيذ امر الاقتطاع بعد إجراء وضبط الأمور الإدارية المتعلقة به.

## 6\_العمليات عى الحسابات الجارية:

من أبرز الاقسام المهمة في البنك يتمثل في قسم الحسابات الجارية حيث يتولى القيام بفتح الحسابات الجارية للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين من اجل ايداع اموالهم نقدا او بحوات او بشيكات وفي المقابل يقوم البنك بوضع انظمة التي تمكن هؤلاء العملاء من سحب هذه المبالغ.

ومن اجل التنظيم الجيد والمحكم لهذه العملية يفتح البنك في سجلاته حسابا يعطيه رقما تسلسليا يعبر عن رقم الحساب الجاري للعميل يتم فيه تقييد كل الايداعات والمسحوبات التي يقوم بها العميل ويكون الفرق عبارة عن الرصيد، وعملية فتح الحساب الجاري يعتبر عقد بين العميل والبنك.

### أولا: انواع الحسابات الجارية:

- الحسابات الجارية الدائنة: ويكون فيها رصيد العميل عادة دائما حيث يقوم بإيداع مبالغ في البنك تكون قابلة للسحب عند الطلب اي ان الحساب الذي أودع فيه صاحبه نقودا يكون رصيده دائما وبالتالي يعتبر حسابا جاري دائن.
- الحساب الجاري المدين: يكون فيها رصيد العميل مدين وتمثل هذه الحسابات السلف والقروض التي يحص عليها صاحب الحساب الجاري من البنك فالحساب الجاري الذي سحب صاحبه منه نقودا أكثر من رصيده يعتبر حسابا جاري مدين اي السحب على المكشوف.

### ثانيا: أبرز العمليات الحسابية لقسم الحسابات الجارية:

من أبرز هذه العمليات ما يلي:

- فتح الحسابات الجارية المدينة والدائنة للزبائن
- القيام بقبول الايداعات في حساب الزبائن سواء نقدا او بشيكات او بحوات.
- القيام بعمليات السحب من الحسابات الجارية
- القيام باحتساب الفوائد الدائنة والمدينة وجميع العمولات على الحسابات
- القيام باعداد دفاتر الشيكات
- اعداد كشوفات الحسابات الجارية

– السهر على تنفيذ العمليات المحاسبية المتعلقة بالحسابات الجارية.

### ثالثا: المجموعة الدفترية للحسابات الجارية:

يسهر قسم الحسابات الجارية بالاحتفاظ بمجموعة دفترية تتكون من:

#### 1\_ اليومية المساعدة للحسابات الجارية

ويتم فيه تسجيل كل العمليات الخاصة بحركة الحسابات الجارية من إيداعات ومسحوبات التي يقوم بها الزبائن، ويتم ترحيل تفاصيل هذه العمليات إلى دفتر الأستاذ المساعد التحليلي للحسابات الجارية ثم تجمع كل العمليات ويتم ترحيلها لدفتر الأستاذ المساعد للحسابات الجارية ثم دفتر اليومية العامة والأستاذ العام في قسم المحاسبة المركزية.

#### 2\_ دفتر الأستاذ المساعد التحليلي للحسابات الجارية:

ويحتوي هذا الدفتر حسابا لكل زبون ويتم الترحيل إليه من خلال مستندات القيد الأول.

#### رابعا: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الحسابات الجارية:

يرتكز عمل هذا القسم على عمليتين رئيسيتين وهما عمليات الإيداع وعمليات السحب.

#### عمليات الإيداع:

قد يكون الإيداع في الحساب الجاري نقدا أو بشيكات وعندما يكون بشيكات فقد يكون الشيك مسحوبا على نفس الفرع أو فروع أخرى أو بنك محلي أو بنوك أجنبية

تجمع عمليات الإيداع في الحسابات الجارية وتقيد في دفتر اليومية العامة كما يلي:

من ح/ الخزينة

الى ج/ الحسابات الجارية.

وفي حالة ايداع شيكات في الحساب الجاري للعميل تكون مسحوبة على عميل له حساب في نفس الفرع يقوم قسم المحاسبة المركزية بإجراء القيد التالي:

من ح/ الحسابات الجارية

الى ج/ الحسابات الجارية

اما اذا تم ايداع شيكات في الحساب الجاري للعميل مسحوبة على عميل له حساب في فرع اخر يتم تسجيل العملية كما يلي:

من ح/ الفروع

الى ح/ الحسابات الجارية

وبالتالي يمكن تلخيص المعالجة المحاسبية للعمليات السابقة كما يلي:

من ح/ الخزينة

ح/ الحسابات الجارية

ح/ الفروع

ح/ البنوك المحلية

ح/ البنوك الأجنبية

الى ح/ الحسابات الجارية

(إثبات عملية الإيداع لمبالغ معينة في الحسابات الجارية)

## 7\_ العمليات التي تتم في قسم الودائع والتوفير

بعدما تطرقنا في العنصر السابق للعمليات التي تتم في قسم الحسابات الجارية نتناول في هذا العنصر العمليات التي تتم في قسم الودائع والتوفير.

فالودائع هي تلك الأموال النقدية التي يتم إيداعها في البنك والتي يتم فيها تحديد تاريخ الاسترداد وفق الفترات المتفق عليها عند الإيداع ولا يمكن سحبها قبل حلول اجل استحقاقها ويتم تحديد معدل الفائدة وفق مدة الإيداع وقد يرتفع معدل الفائدة مع زيادة مدة الإيداع ويمكن للمودعين الاقتراض من البنك بضمانة هذه الودائع، وتمثل الودائع بجميع أنواعها مصدرا مهما جدا من مصادر موارد البنك.

أولا: أنواع الودائع: تقسم للأنواع التالية:

1\_ وداائع لأجل ثابت أو محدد: وهي مبلغ من المال يودعه صاحبه في البنك لأجل معين باتفاق الطرفين العميل والبنك ولا يجوز له سحبه قبل هذا الأجل إلا بعد موافقة البنك ومقابل هذه الوديعة فان العميل يحص على فائدة بصفة دورية أو يحصل عليها في نهاية الإيداع التي تحدد باتفاق الطرفين، ويمكن السماح للعميل أن يسحب جزء من الودائع أو كل الودائع قبل موعد استحقاقها وذلك بشرط موافقة الإدارة العليا للبنك مقابل تخليه عن جزء من الفوائد ويمكن حتى إلغاء استفادته من الفوائد، وعادة ما يتحصل أصحاب هذه الودائع فوائد مرتفعة نسبيا .

2\_ وداائع بإخطار: وهي تلك الودائع التي لا يجوز لصاحبها سحبها أو سحب جزء منها الأبعد إخطار البنك بميعاد معين يتم الاتفاق عليه عند فتح الحساب، مثل أسبوع أو شهر ومقابل هذه الوديعة يتحصل صاحبها على فائدة تختلف معدلاتها حسب مدة هذه الوديعة.

3\_ ودائع التوفير: وهي الودائع التي يكون مصدرها غالبا من صغار المودعين لتشجيعهم على الادخار وهي التي تشكل لنا حسابات التوفير والتي يستخدمها المدخرين الذين يودعون بعض المبالغ من دخولهم حتى يحين وقت الحاجة لصرفها أو حتى يتمكنوا من جمع المبلغ يمكن استثماره في المجالات الأخرى، وتتميز حسابات التوفير بأنها أكثر سيولة وضمانا سواء من حيث المرونة في عملية السحب أو الإيداع، ومن جانب آخر فهي أقل فائدة من بعض المجالات الأخرى مثل الودائع لأجل. وتمثل عنصرا مهما في موارد البنك وتؤثر بشكل على السياسة الائتمانية للبنك.

وعادة ما تكون هذه الودائع خاضعة لشروط وقيود سواء ما تعلق بأسعار الفائدة أو عدد المرات المتعلقة بالسحب في الشهر والحد الأقصى المسموح بسحبه .....الخ.

4\_ شهادات الإيداع: وهي عبارة عن شهادات يتم إصدارها من البنك للجمهور مقابل مبالغ محددة في كل شهادة وتتميز هذه الشهادات بارتفاع معدلات الفائدة المتعلقة بها وذلك بهدف تشجيع عمليات الادخار وجذب الأموال للبنك وتتميز بالسيولة حيث يستطيع صاحبها بيعها في السوق المالي واسترجاع قيمتها.

### ثانيا: الوظائف التي يقوم بها قسم الودائع والتوفير:

هناك العديد من الوظائف التي تتم في هذا القسم أبرزها:

- فتح الحسابات لأجل وبإشعار والتوفير.
- قبول الودائع سواء نقدا أو بشيكات.
- احتساب الفوائد المدفوعة على الودائع.
- القيام بتنفيذ عمليات السحب وتنظيم المستندات والإشعارات والكشوف وإعداد دفاتر التوفير
- انجاز كل العمليات المحاسبية

### ثالثا: السجلات والمستندات التي يتم استخدامها:

- كشف العمليات اليومية للودائع ونتيجة الحركة اليومية
- بطاقات حركة الودائع
- دفاتر التوفير
- إشعارات أو أوامر القيد المدينة والدائنة
- مستندات القبض وقسائم الإيداع نقدا أو بشيكات
- ملفات العملاء وأوامر الدفع والاستلام والشيكات وطلبات التحويل.

#### رابعاً: الدورة المستندية والمعالجات المحاسبية لعمليات الإيداع: تمر بالمراحل التالية:

- يتم تعبئة نموذج طلب فتح حساب الودائع لأجل أو التوفير ويتم الموافقة عليه.
- يتم تعبئة قسيمة إيداع نقدية أو شيكات أو تمويل من الحساب الجاري إن كان العميل يمتلك واحد.
- يقوم أمين الصندوق بختم القسيمة بما يفيد استلام المبلغ
- يتم إرسال نسخة من قسيمة الإيداع الى قسم الودائع من اجل تسجيلها في دفتر الأستاذ المساعد التحليلي للودائع حسب نوعية الوديعة، أما في حالة حسابات التوفير فتمر بنفس الخطوات بشرط تقيد العمليات في دفتر التوفير.
- يتم إعداد ملحق يوضح خلاصة تفصيلية لحركة الودائع ويتم إحالتها لقسم المحاسبة المركزية.
- يقوم قسم المحاسبة المركزية بإعداد القيود المحاسبية اللازمة والترحيل لسجل الأستاذ العام واليومية العامة وذلك وفقاً للمراحل التالية:

#### 1\_ في حالة الإيداع نقداً:

من ح/الخزينة

الى ح/الودائع لأجل/بإشعار/التوفير

#### 2\_ في حالة الإيداع بشيك:

من ح/شيكات برسم التحصيل

الى ح/ الودائع لأجل/بإشعار/التوفير

#### 3\_ في حالة الإيداع عن طريق التحويل من الحسابات الجارية

من ح/الحسابات الجارية

الى ح/ الودائع لأجل/بإشعار/التوفير

#### 5\_ الدورة المستندية والمعالجات المحاسبية لعمليات السحب:

من الناحية التطبيقية يسمح البنك لعملائه بالسحب من الوديعة وتحمل العميل لتبعات ذلك الإجراء قد تصل لإلغاء عملية الربط وما يترتب عليها من حرمان العميل لحصوله على الفوائد ويقوم البنك بتسجيل هذه العملية كما يلي:

من ح/ الودائع لأجل أو بإشعار

الى ح/الخزينة

وإذا كان التحويل للحساب الجاري يكون التسجيل كما يلي:

من ح/الودائع لأجل أو بإشعار

إلى ح/الحسابات الجارية

أما بالنسبة لعمليات السحب من حسابات التوفير فيتم تسجيلها وفق الخطوات التالية:

- يحرر العميل قسيمة سحب مبلغ معين ويقوم الموظف بالتحقق من شخصية العميل
- يرسل الدفتر مع قسيمة السحب إلى موظف مختص بقسم التدقيق والتأشير من رئيس القسم بالموافقة على السحب ومن ثم تسجيل المبلغ في بطاقة حساب التوفير للعميل وذلك في الجانب المدين
- يتم دفع المبلغ للعميل ومن ثم يعاد الدفتر له.
- يتم إعداد ملحق يومية يوضح خلاصة حركة الإيداع والسحب من حسابات التوفير ويتم إرساله لقسم المحاسبة المركزية.
- وفي الأخير يقوم قسم المحاسبة المركزية بإعداد القيود المحاسبية الضرورية:

من ح/الودائع التوفير

إلى ح/الخزينة