



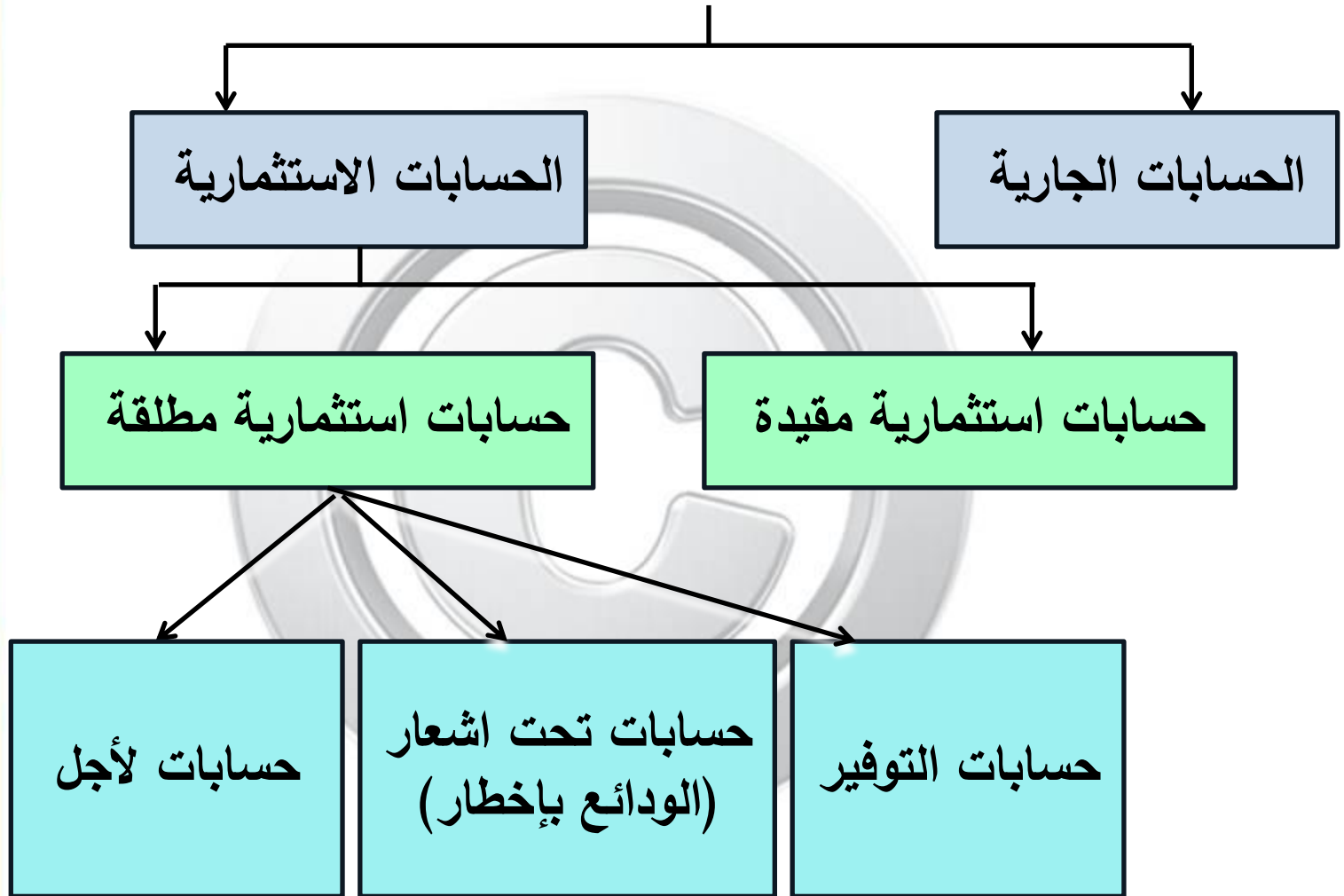
محاسبة عمليات الودائع المصرفية الإسلامية

أ. ايمان العقيل

أهداف الفصل :

١. أنواع الحسابات في البنوك الإسلامية
٢. الفرق بين الودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية
٣. المعالجة المحاسبية للودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية
٤. احتساب أرباح وخسائر الاستثمار .

أنواع الحسابات في البنوك الإسلامية :



أنواع الحسابات في البنوك الإسلامية :

الحسابات الجارية

الحسابات الدائنة التي يحق لأصحابها السحب والاداء بلا قيد ولا شرط ويسمح فيه باستعمال الشيكات وغيرها من وسائل السحب والتصرف بالحساب ، ولا تستحق أي أرباح أو أي خسائر ويلتزم البنك بدفع المبلغ كاملا للمتعامل عند طلبه وقد يتحمل صاحب الحساب المصروفات الإدارية لإدارة الحساب .

أنواع الحسابات في البنوك الإسلامية :

حسابات استثمارية مقيدة

حسابات يعطي أصحابها الحق للبنك في استثمارها على أساس عقد المضاربة أو عقد الوكالة بالاستثمار

مع وضع قيود

على البنك باستثمارها في مشروع محدد أو غرض معين وأن لا يخلط هذه الأموال بأمواله أو غير ذلك

حسابات استثمارية مطلقة

الحسابات التي يعطي أصحابها للبنك الحق في استثمارها على أساس عقد المضاربة على الوجه الذي يراه مناسباً دون تقييدهم له باستثمارها في مشروع معين أو لغرض معين أو بكيفية معينة ، كما يحق للبنك خلط أموال هذه الحسابات بأموال (حقوق الملكية) أو الأموال الأخرى التي يحق للبنك استثمارها على غير أساس عقد المضاربة وتوزع نتائج الاستثمار على مجموع المشاركين فيه بالمال أو الجهد

أنواع الحسابات في البنوك الإسلامية :

حسابات تحت إشعار
(ودائع بإخطار)
حسابات تخول للبنك
استثمارها على أساس
المضاربة أيضا وهي
الودائع المرتبطة بأجل
معين ويحق لصاحبها
السحب منها قبل نهاية
المدة المقررة بشرط
تقديم إشعار للبنك قبل
السحب بمدة يتفق
عليها

حسابات لأجل
الودائع المرتبطة
بأجل محدد ولايجوز
السحب منها إلا بعد
انقضاء المدة
المحددة ، وتتيح
هذه الحسابات
للبنك إجراء
استثمارات لفترات
أطول من النوعين
الآخرين وعادة تكون
ذات عائد أفضل

حسابات التوفير
حسابات تشجع صغار
المدخرين
والمستثمرين و تقوم على
عقد المضاربة الشرعية
حيث يستحق أصحاب
هذه الحسابات جزء من
الأرباح الناتجة عن هذه
الاستثمارات ويتم تمكين
المودعين من
السحب من هذا
الحساب في أي وقت
ضمن شروط خاصة

الفرق بين الودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

أوجه الاختلاف	الودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية	الودائع في البنوك التقليدية
ملكية الوديعة	تستمر ملكية المودع لأمواله مما يحمله مخاطر استثمارها ويجعل من حقه المشاركة في الأرباح	تنتقل ملكية المال من المودع إلى البنك وبالتالي فإن المال يصبح ديناً في ذمة البنك مما يحرم دفع أية زيادة للمودع
الخسائر	يتحمل المودع الخسارة بنسبة مساهمته في رأسمال المضاربة	لا يتحمل أي خسائر
نوع العقد	عقد مضاربة جائز شرعاً	عقد إيجار نقد وهو عقد غير جائز شرعاً
ضمان العائد بالنسبة للمودع	العائد غير مضمون وقد يتحمل الخسائر	العائد مضمون بغض النظر عن نتيجة أعمال البنك

المعالجة المحاسبية للودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية

أولاً / عند فتح الحساب وإيداع أموال فيه

□ في حالة الإيداع النقدي

** من د / النقدية بالصندوق

** إلى د / الحسابات الجارية (باسم العميل)

□ في حالة الإيداع بشيكات مسحوبة على أحد عملاء البنك

** من د / الحسابات الجارية (باسم العميل صاحب الشيك)

** إلى د / الحسابات الجارية (باسم العميل مودع الشيك)

المعالجة المحاسبية للودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية

في حالة إيداع شيكات مسحوبة على أحد عملاء فرع آخر لذات البنك

عند إرسال الشيك للفرع والتحقق من سلامته

*** من د / الفروع (فرع)

*** إلى د / شيكات تحت التحصيل

عند استلام الشيك

*** من د / شيكات تحت التحصيل

*** إلى د / الحسابات الجارية (باسم العميل

مودع الشيك)

المعالجة المحاسبية للودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية

في حالة إيداع شيكات مسحوبة على عملاء بنك آخر

عند إرسال الشيكات إلى غرفة المقاصة

*** من د / غرفة المقاصة

*** إلى د / شيكات تحت التحصيل

عند استلام الشيك من العميل

*** من د / شيكات تحت التحصيل

*** إلى د / الحسابات الجارية (باسم العميل

مودع الشيك)

المعالجة المحاسبية للودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية

في حالة تصفية الشيكات المسحوبة على البنك والشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى لصالح البنك بغرفة المقاصة تكون القيود المحاسبية كما يلي :

أن تكون نتيجة المقاصة مدينة

قيمة الشيكات المستحقة على البنك < الشيكات المستحقة له

*** من د / الحسابات الجارية للعملاء

أو

*** من د / حسابات الفروع

إلى مذكورين

*** د / النقدية لدى البنك المركزي

*** د / غرفة المقاصة

أن تكون نتيجة المقاصة دائنة

قيمة الشيكات المستحقة للبنك < الشيكات المستحقة عليه

*** من د / النقدية لدى البنك المركزي

*** إلى د / غرفة المقاصة

المعالجة المحاسبية للودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية

كما تكون قيود اليومية بدفاتر البنك المركزي :

إثبات البنوك الدائنة بجلسة المقاصة

من د / المقاصة

إلى مذكورين

** د / البنك س

** د / البنك ص

** د / البنك ع

إثبات مديونية البنك بجلسة المقاصة

من مذكورين

** د / البنك س

** د / البنك ص

** د / البنك ع

.

.

** إلى د / غرفة المقاصة

المعالجة المحاسبية للودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية

ثانيا / في حالة السحب من الحسابات الجارية تكون القيود اليومية :

❖ حالة السحب نقدا :

** من ح / الحسابات الجارية (باسم العميل)
** إلى ح / النقدية بالصندوق

المعالجة المحاسبية للودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية

حالة السحب من خلال تحويل أموال إلى حسابات عملاء آخرين :



العملاء الآخرين لهم حسابات
في بنك آخر

** من د / الحسابات الجارية

(باسم العميل ..)

** إلى د / غرفة المقاصة

العملاء الآخرين لهم حسابات
في فرع آخر لذات البنك

** من د / الحسابات الجارية

(باسم العميل ..)

** إلى د / فرع

العملاء الآخرين لهم حسابات
بذات البنك

** من د / الحسابات الجارية

(باسم العميل ..)

** إلى د / الحسابات الجارية

(باسم العميل ..)

المعالجة المحاسبية للودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية

ثالثا / في حالة تحميل الحساب الجاري بالمصروفات الادارية :

** من حـ / الحسابات الجارية (باسم العميل ...)
إلى حـ / العمولات البنكية أو المصروفات البنكية

رابعاً / الشيكات مقبولة الدفع :

قد يطلب بعض العملاء إصدار البنك شيك مقبول الدفع ومسحوب على العميل لصالح شخص آخر أو جهة ما ، وفي هذه الحالة فإن البنك يلتزم أمام العميل أو الجهة الصادرة لصالحها الشيك بصرف قيمته بمجرد تقديمه دون أي معارضة من البنك أو العميل صاحب الحساب الجاري ، وفي هذه الحالة فإن البنك يحجز من حساب العميل قيمة الشيك قبل إصداره ويكون القيد كما يلي :

المعالجة المحاسبية للودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية

عند طلب العميل من البنك إصدار شيك مقبول الدفع :

** من د / الحساب الجاري (باسم العميل ...)

** إلى د / شيكات مقبولة الدفع

عند تقدم المستفيد لصرف الشيك نقدا :

** من د / شيكات مقبولة الدفع .

** إلى د / النقدية بالصندوق

عندما يكون المستفيد أحد عملاء البنك ويطلب إضافة قيمة الشيك
لحسابه الجاري :

** من د / شيكات مقبولة الدفع

** إلى د / الحساب الجاري (باسم العميل ..)

المعالجة المحاسبية للودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية

مثال 1 : كان رصيد الحساب الجاري بأحد المصارف الإسلامية في صباح يوم الاثنين الموافق 20 / 8 / 2011

1,650,415 ريال وقد تمت العمليات التالية على هذا الحساب في ذلك اليوم :

الإيداعات :

1. إيداعات نقدية 180,000 ريال
2. إيداعات بشيكات مسحوبة على فروع أخرى لذات البنك 650,000 ريال
3. إيداعات بشيكات مسحوبة على بنوك أخرى 420,000 ريال وقد أرسل البنك الشيكات إلى غرفة المقاصة المقاصة مقابل شيكات مسحوبة على عملاء البنك بمبلغ 630,000 ريال

المعالجة المحاسبية للودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية

المسحوبات :

1. مبالغ مسحوبة بشيكات 120,000 ريال
2. مبالغ محولة إلى الحسابات الجارية لعملاء فروع أخرى لذات البنك 700,000 ريال
3. مبالغ محولة إلى حسابات جارية لعملاء بنوك أخرى 300,000 ريال
4. طلب أحد العملاء إصدار شيك مقبول الدفع بمبلغ 150,000 ريال لصالح وزارة التعليم العالي ،
وقد أودعت الوزارة الشيك لدى بنك الرياض لتحصيله ، وقدم للبنك في غرفة المقاصة
5. بلغت قيمة المصروفات والعمولات البنكية المحملة على الحسابات الجارية للعملاء بمبلغ 15,000 ريال .

المطلوب :

1. إجراء قيود اليومية للعمليات السابقة بدفتر يومية المصرف في يوم 20 / 8 / 2011
2. تصوير حساب أستاذ الحسابات الجارية وتحديد رصيده في نهاية هذا اليوم

المعالجة المحاسبية لعمليات الحسابات الاستثمارية

حسابات التوفير

أولاً : فتح حسابات التوفير أو الإيداع فيها بعد الفتح ، يكون القيد حسب طريقة الدفع

الإيداع النقدي :

** من د / النقدية بالصندوق

** إلى د / حسابات التوفير (باسم)

الإيداع بموجب أمر تحويل من الحساب الجاري للعميل :

** من د / الحسابات الجارية (باسم العميل)

** الى د / حسابات التوفير (باسم العميل)

الإيداع بموجب شيكات مسحوبة على عملاء في ذات الفرع و لذات البنك

** من د / الحسابات الجارية (باسم العميل)

** إلى د / حسابات التوفير (باسم العميل)

أ. ايمان العقيل

المعالجة المحاسبية لعمليات الحسابات الاستثمارية

الإيداع بموجب شيكات مسحوبة على عملاء فروع أخرى لذات البنك



عند التحقق من سلامة الشيك والرصيد من الفرع

*** من د / الفروع ، فرع

*** إلى د / شيكات تحت التحصيل

عند إيداع الشيك

*** من د / شيكات تحت التحصيل

*** إلى د / حسابات التوفير

المعالجة المحاسبية لعمليات الحسابات الاستثمارية

الإيداع بموجب شيكات مسحوة على عملاء بنوك أخرى محلية :



عند تسوية الشيك بغرفة المقاصة

*** من د / غرفة المقاصة

*** إلى د / شيكات تحت التحصيل

عند استلام الشيك

*** من د / شيكات تحت التحصيل

*** إلى د / حسابات التوفير

المعالجة المحاسبية لعمليات الحسابات الاستثمارية

حسابات الودائع بمختلف أنواعها (بإخطار - لأجل)

➤ تطبق ذات القيود المحاسبية المذكورة في حسابات التوفير سواء عند الفتح أو الإيداع أو السحب سواء تم ذلك نقداً أو بموجب شيكات أو حوالات وفي حالة قيد الأرباح يكون القيد :

** من د / حصة حسابات الاستثمار المطلقة من أرباح الاستثمار

** إلى د / حسابات الودائع بإخطار أو لأجل

المعالجة المحاسبية لعمليات الحسابات الاستثمارية

مثال 2 : ظهرت العمليات التي أجريت على حسابات الودائع المختلفة بأحد المصارف الإسلامية في يوم

14 / 9 / 2011 على النحو التالي :

1. 90,000 ريال فتح حسابات وودائع لأجل نقدا
2. 70,000 ريال إيداع بحسابات التوفير نقدا
3. 40,000 ريال تحويل من الحسابات الجارية لأحد عملاء البنك إلى حساب الودائع بإخطار سابق
4. 25,000 ريال إيداع شيكات بحسابات الودائع لأجل مسحوبة على عملاء فرع آخر
5. 30,000 ريال إيداع شيكات بحسابات التوفير مسحوبة على عملاء بنوك أخرى سعودية
6. 60,000 ريال مسحوبات نقدية من حسابات التوفير

المعالجة المحاسبية لعمليات الحسابات الاستثمارية

1. 35,000 ريال تحويل من حسابات الودائع بإخطار إلى الحساب الجاري لأحد عملاء فرع آخر
2. 50,000 ريال تحويل من الودائع بإخطار إلى الودائع لأجل لأحد عملاء البنك
3. 17,000 ريال الأرباح على الودائع لأجل والتي تم تحويلها إلى الحسابات الجارية للعملاء
4. 9000 ريال الأرباح على حسابات التوفير والتي تم إضافتها إلى حسابات التوفير
5. 12,000 ريال الأرباح على الودائع بإخطار سابقة والتي تم سدادها نقدا للمودعين

المطلوب : إجراء قيود اليومية للعمليات السابقة بدفاتر يومية المصرف الإسلامي ؟