

جامعة البصرة  
كلية الادارة والاقتصاد  
قسم العلوم المالية والمصرفية  
المرحلة الثالثة  
المحاسبة المصرفية

**الفصل الثاني**  
**المحاسبة عن العمليات المصرفية**  
**اولاً: امانة الصندوق**  
**ثانياً : الحسابات الجارية**

٢٠٢٠

## أولاً : قسم الخزينة (الصندوق)

تتكون معظم عمليات البنك من عمليات قبض للأموال التي ترد الى البنك على شكل ايداعات في الحسابات الجارية او في الودائع على اختلاف انواعها او من بيع العملات الاجنبية او من تحصيل الكمبيالات او من التأمينات المختلفة ومن عمليات دفع للأموال سواء لتنفيذ عمليات السحب من الودائع المختلفة ومنح القروض وشراء العملات أي ان اجزاء كبيرا من نشاطات البنك تمر من خلال قسم الخزينة ويقوم قسم الخزينة بتنفيذ الاعمال منه وانجاز مهامه من خلال :

أ- الخزينة الرئيسية والتي تحفظ فيها اموال البنك .

ب- الصندوق او الصناديق الفرعية للمقبوضات .

ت- الصندوق او الصناديق الفرعية للمدفوعات .

ويتوقف عدد الصناديق الفرعية على حجم البنك وكثافة العمل الذي يقوم به الفرع وقد يمارس عمله من خلال صندوق فرعي واحد يقوم بعمليات القبض والدفع وقد تلجا بعض البنوك الى اعداد اكثر من صندوق (رقم ١ / رقم ٢ وهكذا)، ويقوم كل منها بعمليات القبض والدفع في آن واحد لكن في جميع الحالات هناك مجموعتين من العمليات هي المقبوضات والمدفوعات .

### - وظائف الخزينة الرئيسية :

- ١- حفظ أموال البنك وادارة هذه الاموال.
- ٢- تغطية حاجات الفروع (تزويدها) بالنقدية اللازمة واستلام الفائض عن حاجتها .
- ٣- تزويد الصناديق الفرعية للمدفوعات بالنقدية اللازمة لها وتغذيتها خلال العمل إن لزم الامر .
- ٤- استلام النقدية المتجمعة في الصناديق الفرعية للمقبوضات بنهاية الدوام والنقدية المتبقية في صناديق المدفوعات .
- ٥- تنظيم بيانات ادخال واخراج النقدية وذلك بالاستناد الى اشعارات القيد او بيانات الادخال والاخراج (تنظيم المستندات والقيود اللازمة بما سبق) .
- ٦- القيام بعملية جرد للخزينة وذلك بنهاية عمل كل يوم واجراء المطابقة بين الرصيد الفعلي والدفتري واجراء المطابقة مع القيود الدفترية .
- ٧- ايداع النقد الزائد عن حد معين في البنك المركزي او في البنوك الاخرى وسحب المبالغ التي تحتاجها .

### - وظائف الصناديق الفرعية للمقبوضات :

- ١- قبض المبالغ من العملاء سواء كانت (ايداعات في حساباتهم / أو تسديدا لدمم مترتبة عليهم (كمبيالات) / تسديد قيم وثائق الشحن .... الخ .
- ٢- تسلم المتجمع بنهاية الدوام الى الخزينة الرئيسية مهما كانت المبالغ المتجمعة .
- ٣- تنظيم المستندات والكشوفات الخاصة بهذه المقبوضات .

## - وظائف الصناديق الفرعية للمدفوعات :

- ١- استلام النقدية اللازمة للصندوق من الخزينة الرئيسية صباح كل يوم عمل .
- ٢- دفع أوامر الصرف والشيكات والفيش المقدمة للصرف والتي تشمل (السحب من الحسابات الجارية ومن الودائع / شراء العملات / دفع الرواتب والمصاريف ... الخ .
- ٣- تسليم المتبقي من النقدية بنهاية الدوام الى الخزينة الرئيسية .
- ٤- تنظيم المستندات والكشوفات المتعلقة بعمليات الدفع السابقة .

## - المستندات والسجلات والكشوفات المستخدمة بقسم الخزينة (الصندوق) .

- وهذه المستندات تستخدم لإثبات وتنظيم العمليات التي يقوم بها هذا القسم وتشمل كل من
- ١- مستندات ادخال واخراج النقدية والى الخزينة (الصندوق) .
  - ٢- الشيكات المقدمة للصرف من اصحاب الحسابات الجارية .
  - ٣- قسائم الايداع النقدي سواء للحسابات الجارية او للودائع .
  - ٤- اشعارات القيد المدينة والدائنة .
  - ٥- مستندات الصرف وايصالات الدفع .
  - ٦- كشف حركة النقدية الواردة وكشف الصادرة .
  - ٧- كشف خلاصة الحركة اليومية للخزينة الرئيسية .
  - ٨- كشف يومية الخزينة .
  - ٩- سجل مخزون البنك من العملات المحلية والاجنبية .

## - القيد المحاسبية لعمليات الصندوق ( المعالجة المحاسبية ):

- ١- القيد المحاسبية لعمليات الخزينة الرئيسية :  
تسجل مقبوضات الخزينة في الطرف المدين من حساب الخزينة والمدفوعات في  
الطرف الدائن ومن الامثلة على عمليات الخزينة الرئيسية ما يلي :  
وذلك حسب تسلسل العمل اليومي في البنك ووفق وظائف الخزينة الرئيسية التي سبق  
ذكرها .  
١- عند تأسيس البنك وايداع راس المال في الخزينة الرئيسية كليا او جزئيا :

من ح/ الخزينة الرئيسية

الى ح/ راس المال

- ٢- تزويد الصناديق الفرعية بالنقدية اللازمة :  
من ح/ الصندوق الفرعي رقم (.....)  
الى ح/ الخزينة الرئيسية

- ٣- تزويد الفروع بما تحتاجه من نقدية (تغذيتها):  
من ح/ الفرع رقم (....)  
الى ح/ الخزينة الرئيسية

- ٤- استلام النقدية المتجمعة (الباقية ) لدى الصناديق الفرعية بنهاية الدوام :  
من ح/ الخزينة الرئيسية  
الى ح/ الصندوق الفرعي رقم (....)

- ٥- استلام الفائض من الفروع ولا يشترط يوميا انما عندما يحصل لديها فائض :  
من ح/ الخزينة الرئيسية  
الى ح/ الفرع رقم (....)

- ٦- ايداع المبالغ الزائدة عن الحد المسموح به في البنك المركزي او في احد البنوك  
المحلية الاخرى :  
من ح/ البنك المركزي / او البنك س  
الى ح/ الخزينة الرئيسية

- ٧- سحب مبالغ من البنك المركزي او من البنك الذي لنا حساب فيه وقت الحاجة او  
الضرورة :  
من ح/ الخزينة الرئيسية  
الى ح/ البنك المركزي / او البنك س

## ٢- الصناديق الفرعية :

- وهنا لابد من التذكير بان عمليات هذه الصناديق عمليات عرجاء من ناحية محاسبية بمعنى ان الصندوق الفرعي ( سواء في حال القبض او الدفع ) يشكل احد طرفي القيد المزدوج بينما يكون الطرف الثاني نابعاً من وتابعا الى احد الاقسام الاخرى في البنك . وهكذا تشمل صناديق المقبوضات دائما الطرف المدين بينما تشكل صناديق المدفوعات الطرف الدائن .  
ولهذا ستكون شمولية بحث هذه العمليات عند بحث كل قسم من الاقسام الاخرى لاحقا . ولكن لابد ان يقوم قسم الخزينة بأجراء المطابقات اليومية للتأكد من الصحة الحسابية والمستندية للعمليات المختلفة وذلك عن طريق :
- ١- مطابقة الرصيد الوارد في دفتر يومية الخزينة للخزينة الرئيسية والصناديق الفرعية مع الرصيد الوارد في كشف حركة النقد لكل صندوق وللخزينة الرئيسية .
  - ٢- ممارسة الجرد الفعلي للخزينة للتأكد من مطابقة نتيجة ذلك الجرد مع الرصيد الظاهر في يومية الخزينة .
  - ٣- اعداد كشف خلاصة القيود اليومية وموجوداتها من النقد وتزويد قسم المحاسبة العامة يوميا

\*\*\*\*

رصيد النقدية اول اليوم

\*\*\*\*

+ يضاف النقدية الواردة خلال اليوم

\*\*\*\*

= اجمالي النقدية المتاحة خلال اليوم

(\*\*\*\*)

- يطرح النقدي الصادر خلال اليوم

\*\*\*\*

الرصيد النقدي بنهاية الدوام

## تمرين رقم (١):

- بتاريخ ٢٠١٤/١/١ تأسس احد البنوك التجارية براس مال قدره ٦٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار ،  
اودع نصفها في البنك المركزي والباقي في الخزينة الرئيسية .
- ١- تم تزويد الصندوق الفرعي للمدفوعات صباح ذلك اليوم بمبلغ ٦٣٠٠٠٠٠ دينار .
  - ٢- تم شراء عقارات بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ دينار نقدا ، واثاث ٥٠٠٠٠٠ دينار نقدي ، وسيارات ٨٠٠٠٠٠ دينار نقدي .
  - ٣- تم تزويد الفرع رقم (٣) بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار .
  - ٤- تم سحب مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ دينار من حساب البنك لدى البنك المركزي .
  - ٥- تم دفع رواتب الموظفين مبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار .
  - ٦- قام اصحاب الودائع لأجل بإيداع ٢٩٠٠٠٠ دينار في حساباتهم .
  - ٧- قام اصحاب الحسابات الجارية بإيداع ١٥٠٠٠٠٠ في حساباتهم .
  - ٨- قام اصحاب ودائع التوفير بإيداع ٨٠٠٠٠٠ دينار في ودائعهم .
  - ٩- قام اصحاب الودائع بإشعار بسحب ٥٠٠٠٠٠ من ودائعهم .
  - ١٠- تم سحب مبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار من الحسابات الجارية المدينة .
  - ١١- تم تحصيل كمبيالة لحساب احد العملاء بقيمة ٨٠٠٠٠٠ دينار وعمولة التحصيل ١٠٠٠ دينار .
  - ١٢- تم تسديد كمبيالات نيابة عن العملاء من حساباتهم الجارية بالبنك بقيمة ٥٠٠٠٠٠ دينار .
  - ١٣- قام اصحاب ودائع التوفير بسحب ٣٠٠٠٠٠ دينار من ودائعهم .

## المطلوب :

- ١- تسجيل قيود اليومية في دفتر يومية الخزينة المساعدة .
- ٢- تسجيل قيود اليومية المركزية .
- ٣- اعداد كشوفات حركة النقدية اليومية لكل من :  
صندوق المدفوعات / صندوق المقبوضات / الخزينة الرئيسية .

## الحل

من مذكورين  
٣٠٠٠٠٠٠٠ ح/ الخزينة الرئيسية  
٣٠٠٠٠٠٠٠ ح/ البنك المركزي  
٦٠٠٠٠٠٠٠ الى ح/ راس المال  
فيد تأسيس المصرف

---

١- ٦٣٠٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق الفرعي  
٦٣٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة الرئيسية

---

٢- من مذكورين  
١٥٠٠٠٠٠ ح/ العقارات  
٥٠٠٠٠٠ ح/ الأثاث  
٨٠٠٠٠٠ ح/ السيارات  
٢٨٠٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة

- ٣- ٤٠٠٠٠٠ من ح/ الفرع رقم (٣)  
٤٠٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة
- 
- ٤- ٣٠٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة  
٣٠٠٠٠٠٠ الى ح/ البنك المركزي
- 
- ٥- ١٠٠٠٠٠٠ من ح/ رواتب الموظفين  
١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة
- 
- ٦- ٢٩٠٠٠٠ من ح/ الخزينة  
٢٩٠٠٠٠ الى ح/ ودائع لأجل
- 
- ٧- ١٥٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة  
١٥٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة
- 
- ٨- ٨٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة  
٨٠٠٠٠٠ الى ح/ ودائع التوفير
- 
- ٩- ٥٠٠٠٠٠ من ح/ ودائع بإشعار  
٥٠٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة
- 
- ١٠- ٤٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية المدينة  
٤٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة
- 
- ١١- ٨١٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة  
٨١٠٠٠٠٠ الى ح/ الكمبيالة المحصلة
- 
- ١٢- ٥٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
٥٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة
- 
- ١٣- ٣٠٠٠٠٠٠ من ح/ ودائع التوفير  
٣٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة
-

## تمرين رقم (٢):

- ابتدأ احد البنوك عمله في ٢٠١٥/١/١ وكانت عملياته في هذا اليوم على النحو الاتي:
- ١- راس المال ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار اودع منه ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار في الخزينة الرئيسية و ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار لدى البنك المركزي .
  - ٢- تمت تغذية صندوق المدفوعات بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار من قبل الخزينة الرئيسية .
  - ٣- بلغت المدفوعات في ذلك اليوم كما يلي : ٢٠٠٠٠٠٠ كمبيالات مخصومة ، ٣٠٠٠٠٠٠ سلف وقروض ، ٢٠٠٠٠٠٠ شراء اوراق مالية .
  - ٤- بلغت مقبوضات البنك كما يلي : ١٠٠٠٠٠٠٠ حسابات جارية ، ٥٠٠٠٠٠٠ ودائع بأشعار ، ٢٠٠٠٠٠٠٠ ودائع لأجل .
  - ٥- اشترى البنك آلات بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار بشيك على البنك المركزي .
  - ٦- دفع ايجار المبنى ١٠٠٠٠٠٠ دينار .
  - ٧- سحب من البنك المركزي ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار اودعت الخزينة الرئيسية .
  - ٨- سحب من البنك المركزي ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار اودعها لدى البنك بلادي .

## المطلوب :

- ١- اثبات قيود اليومية بدفتر اليومية العامة .
- ٢- اعداد كشف صندوق المدفوعات .
- ٣- اعداد كشف صندوق المقبوضات .
- ٤- اعداد كشف حركة الخزينة الرئيسية .

## الحل

- ١- من مذكورين  
٣٠٠٠٠٠٠٠ ح/ الخزينة الرئيسية  
٢٠٠٠٠٠٠٠ ح/ البنك المركزي  
٥٠٠٠٠٠٠٠ الى ح/ راس المال
- ٢- ١٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ صندوق المدفوعات  
١٠٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة الرئيسية
- ٣- من مذكورين  
٢٠٠٠٠٠٠ ح/ كمبيالات مخصومة  
٣٠٠٠٠٠٠ ح/ سلف وقروض  
٢٠٠٠٠٠٠ ح/ شراء أوراق مالية  
٧٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة الرئيسية
- ٤- ١٧٠٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة الرئيسية  
الى مذكورين  
١٠٠٠٠٠٠٠ ح/ حسابات الجارية الدائنة  
٥٠٠٠٠٠٠ ح/ ودائع بأشعار  
٢٠٠٠٠٠٠ ح/ ودائع لأجل



٥- ١٠٠٠٠٠ من ح/ الآت  
١٠٠٠٠٠ الى ح/ البنك المركزي

---

٦- ١٠٠٠٠٠ من ح/ ايجار مبنى  
١٠٠٠٠٠ الى ح/ الخزينة الرئيسية

---

٧- ٢٠٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة الرئيسية  
٢٠٠٠٠٠٠ الى ح/ البنك المركزي

---

٨- ٤٠٠٠٠٠٠ من ح/ بنك بلادي  
٤٠٠٠٠٠٠ الى ح/ البنك المركزي

---