

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

الفصل الثاني
المحاسبة عن العمليات المصرفية
أولاً: أمانة الصندوق
ثانياً: الحسابات الجارية

2023

اولاً : قسم الخزينة (الصندوق)

يعتبر قسم الخزينة من اهم أقسام البنك , فهو المسؤول عن جميع العمليات النقدية التي تتم في البنك سواء منها المقبوضات أو المدفوعات والتي تنشأ عن عمليات مصرفية في أقسام البنك الأخرى , ويتم ذلك من خلال :

- 1- الصندوق الرئيس .
 - 2- الصناديق الفرعية والتي تقسم بدورها إلى :
 - أ- صناديق المقبوضات .
 - ب- صناديق المدفوعات .
- وقد يعهد إلى الصندوق الفرعي الواحد بعمليات القبض والدفع في آن معا , ويعهد إلى موظف أو اكثر باستلام الصندوق الرئيسي كما يعهد كل صندوق فرعي إلى موظف هو (أمين الصندوق) أو الصراف Cashier, Teller والذي يشترط فيه أن يكون دقيقا ونابها في عمله , أمينا صادقا يتمتع بأخلاق عالية حتى يقدم صورة جيدة عن المؤسسة التي يعمل بها لأنه الأكثر بين الموظفين اتصالا بالجمهور , وبالتالي يعمل كمرآة تعكس سمعة البنك سلبا أو إيجابيا من حيث الخدمات التي تقدم .

وظائف الخزينة الرئيسية :

- 1- تغذية الصناديق الفرعية صباح كل يوم عمل بما يلزمها من نقد ابتداء , بالإضافة إلى ما تحتاجه أثناء ساعات الدوام .
- 2- استلام النقد المتجمع لدى أمناء الصناديق الفرعية .
- 3- تنظيم المستندات والقيود الخاصة بما سبق .
- 4- جرد الخزينة الرئيسية في نهاية كل يوم عمل ومطابقتها مع القيود الدفترية .
- 5- تغذية الفروع بما تحتاج من نقد , واستلام الفائض منه من هذه الفروع.
- 6- إيداع النقد الفائض عن الحد المعين في البنك المركزي او البنوك الأخرى وسحب ما تحتاجه منها .

وظائف الصناديق الفرعية للمقبوضات :

- 1- قبض ما يودع لديها من العملاء .
- 2- تسلم المتجمع لديها في نهاية كل يوم عمل إلى الصندوق الرئيس .
- 3- تنظيم المستندات والكشوفات المتعلقة بهذه المقبوضات .

وظائف الصناديق الفرعية للمدفوعات :

- 1- استلام النقدية اللازمة للصندوق من الخزينة الرئيسية صباح كل يوم عمل .
- 2- دفع أوامر الصرف والشيكات والفيش المقدمة للصرف والتي تشمل (السحب من الحسابات الجارية ومن الودائع / شراء العملات / دفع الرواتب والمصاريف الخ
- 3- تسليم المتبقي من النقدية بنهاية الدوام الى الخزينة الرئيسية .
- 4- 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
- 1- مستندات إدخال وإخراج النقدية والى الخزينة (الصندوق) .
 - 2- الشيكات المقدمة للصرف من أصحاب الحسابات الجارية .
 - 3- قسائم الإيداع النقدي سواء للحسابات الجارية أو للودائع .
 - 4- إشعارات القيد المدينة والدائنة .
 - 5- مستندات الصرف وإيصالات الدفع .
 - 6- كشف حركة النقدية الواردة وكشف الصادرة .
 - 7- كشف خلاصة الحركة اليومية للخزينة الرئيسية .
 - 8- كشف يومية الخزينة .
 - 9- سجل مخزون البنك من العملات المحلية والأجنبية .

القيود المحاسبية لعمليات الصندوق (المعالجة المحاسبية):

- 1- القيود 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 .

1- إيداع راس المال في الخزينة الرئيسية

XXX من ح/ الخزينة الرئيسية

XXX إلى ح/ راس المال

2- دفع مبالغ إلى الصناديق الفرعية :

XXX من ح/ الصندوق الفرعي رقم (.....)

XXX إلى ح/ الخزينة الرئيسية

3- استلام مبالغ من الصناديق الفرعية :

XXX من ح/ الخزينة الرئيسية

XXX إلى ح/ الصندوق الفرعي رقم (.....)

4- إيداع مبالغ في البنك المركزي :

XXX من ح/ البنك المركزي

XXX إلى ح/ الخزينة الرئيسية

5- سحب مبالغ من البنك المركزي :
XXX من ح/ الخزينة الرئيسية
XXX الى ح/ البنك المركزي

6- دفع مبالغ الى الفروع المحلية :
XXX من ح/ فرع
XXX إلى ح/ الخزينة الرئيسية

7- استلام مبالغ من الفروع المحلية :
XXX من ح/ الخزينة الرئيسية
XXX إلى ح/ فرع

2- الصناديق الفرعية :

وهنا لابد من التذكير بان عمليات هذه الصناديق عمليات عرجاء من ناحية محاسبية بمعنى أن الصندوق الفرعي (سواء في حال القبض أو الدفع) يشكل احد طرفي القيد المزدوج بينما يكون الطرف الثاني نابعاً من وتابعا إلى احد الأقسام الأخرى 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 الأقسام الأخرى لاحقا . ولكن لابد ان يقوم قسم الخزينة بأجراء المطابقات اليومية للتأكد من الصحة الحسابية والمستندية للعمليات المختلفة وذلك عن طريق :

- 1- مطابقة الرصيد الوارد في دفتر يومية الخزينة للخزينة الرئيسية والصناديق الفرعية مع الرصيد الوارد في كشف حركة النقد لكل صندوق وللخزينة الرئيسية .
- 2- ممارسة الجرد الفعلي للخزينة للتأكد من مطابقة نتيجة ذلك الجرد مع الرصيد الظاهر في يومية الخزينة .
- 3- إعداد كشف خلاصة القيود اليومية وموجوداتها من النقد وتزويد قسم المحاسبة العامة يوميا

رصيد النقدية أول اليوم
+ يضاف النقدية الواردة خلال اليوم

= أجمالي النقدية المتاحة خلال اليوم
- يطرح النقدي الصادر خلال اليوم

الرصيد النقدي بنهاية الدوام

تمرين رقم (1):

- بتاريخ 2021/1/1 تأسس المصرف الأهلي التجاري براس مال قدره 10000000 دينار , اودع نصفها في البنك المركزي والباقي في الخزينة الرئيسية .
- 1- سحب من البنك المركزي مبلغ 1000000 دينار وأودعه في الخزينة الرئيسية .
 - 2- سحب من المصرف بغداد التجاري مبلغ 1500000 دينار وأودعها في حسابه لدى البنك المركزي العراقي .
 - 3- قامت الخزينة الرئيسية بتغذية الصندوق الفرعي للمدفوعات رقم (1) صباح ذلك اليوم بمبلغ 300000 دينار .
 - 4- دفع المصروفات التالية بمستندات صرف كما يلي : 50000 دينار إيجار المبنى , 15000 دينار قرطاسية مختلفة .
 - 5- دفع فواتير الأثاث البالغة 25000 دينار بشيك الى مصرف بغداد التجاري .
 - 6- دفع فواتير الآلات المحاسبية مبلغ 40000 دينار بشيك الى مصرف الشرق الأوسط .
 - 7- دفع قيمة شراء سيارات بمبلغ 75000 دينار بشيك الى مصرف البصرة التجاري .
 - 8- بلغت مقبوضات الصندوق الفرعي للمقبوضات رقم (2) 180000 دينار موزعة على النحو التالي : 110000 دينار حسابات جارية , 30000 دينار ودائع توفير , 40000 دينار ودائع تحت أشعار .
 - 9- بلغت مدفوعات الصندوق الفرعي للمدفوعات رقم (1) 65000 دينار موزعة كالتالي : 25000 دينار خصم كمبيالات , 40000 دينار شراء أوراق مالية لمحفظه المصرف .
 - 10- قامت الصناديق الفرعية في نهاية اليوم بإيداع الفائض لديها في الخزينة الرئيسية .

المطلوب :

- 1- تسجيل قيود اليومية في دفتر يومية الخزينة المساعدة .
- 2- تسجيل قيود اليومية المركزية .
- 3- أعداد كشوفات حركة الصناديق الفرعية والخزينة الرئيسية .
- 4- أعداد ميزان المراجعة .

تمرين رقم (2):

يستخدم مصرف الرشيد فرع البصرة صندوقا فرعيا واحدا للمقبوضات والمدفوعات بدلا من واحد لكل منهما . وفيما يلي البيانات الخاصة بهذا الصندوق :

- 1- في أول تموز 2020 كان رصيد الخزينة الرئيسية 250000 دينار .
- 2- في نفس اليوم , دفعت الخزينة الرئيسية إلى الصندوق الفرعي مبلغ 100000 دينار .
- 3- في نهاية يوم العمل , كانت مقبوضات الصندوق على النحو التالي : 40000 دينار الحسابات الجارية , 70000 دينار الودائع لأجل , 30000 دينار الودائع تحت أشعار , 35000 دينار ودائع التوفير , 55000 دينار فرع المعقل .
- 4- أما المدفوعات في ذلك اليوم فكانت كما يلي : 25000 دينار الحسابات الجارية , 20000 دينار الودائع لأجل , 15000 دينار الودائع تحت أشعار , 10000 دينار ودائع التوفير , 35000 دينار فرع الجنيئة .
- 5- كذلك قام الفرع المذكور بالاحتفاظ بمبلغ 200000 دينار (الحد المسموح له من قبل الإدارة العامة) وحول الباقي إلى البنك المركزي فرع البصرة .

المطلوب :

- 1- إعداد كشف حركة الصندوق المقبوضات والمدفوعات .
- 2- إعداد كشف حركة الخزينة .
- 3- إثبات القيود اللازمة في يومية الخزينة .
- 4- إثبات القيود الإجمالية في اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة .