

المحاضرة الرابعة : المعالجة المحاسبية لعمليات الايداع و السحب في قسم الخزينة

1-تعريف القسم: يعتبر قسم الخزينة من الاقسام الهامة في البنوك التجارية وهذا راجع لعلاقته بغالبية اقسام البنك من خلال عمليات الايداع وعمليات السحب النقدية .

في هذه الوحدة سيتم التركيز على معظم العمليات التي تحدث على مستوى القسم وما هي الدورة المستندية لكل عملية وكذا المعالجة المحاسبية لها .

2-وظائف قسم الخزينة : يعتبر قسم الخزينة من اهم اقسام البنك ، فهو المسؤول عن جميع العمليات النقدية التي تتم في البنك سواء منها المقبوضات او المدفوعات ويتم ذلك من خلال :

- الصندوق الرئيسي
- الصناديق الفرعية (صناديق المقبوضات ، صناديق المدفوعات) وقد يعهد الى صندوق فرعي بعمليات القبض والدفع .

وتتلخص وظائف قسم الخزينة فيما يلي :

- تغذية الصناديق الفرعية صباح كل يوم عمل بما يلزمها من نقد .
- استلام النقد المتجمع لدى امناء الصناديق الفرعية .
- تنظيم المستندات والقيود الخاصة بما سبق .
- جرد الخزينة الرئيسية في نهاية كل يوم عمل ومطابقتها مع القيود الدفترية .
- تغذية الفروع بما تحتاج من نقد واستلام الفائض .
- ايداع النقد الفائض عن الحد المعين في البنك المركزي وسحب ما تحتاجه منه .

وتتلخص وظائف الصناديق الفرعية للمقبوضات في :

- قبض ما يودع لديها من العملاء .
- تسليم المتجمع لديها في نهاية كل يوم عمل الى الصندوق الرئيسي .
- تنظيم المستندات والكشوف المتعلقة بالمقبوضات .

وظائف الصناديق الفرعية للمدفوعات فهي :

- استلام ما يلزمها من نقد صبيحة كل يوم عمل من الصندوق الرئيسي .
- تسليم المتبقي لديها في نهاية اليوم الى الصندوق الرئيسي .
- تنظيم المستندات والكشوفات المتعلقة بهذه المدفوعات .

3- مستندات وسجلات القسم :

تتمثل المستندات والكشوفات والسجلات التي يقوم هذا القسم بمسكها او اعدادها في كل ما يلزمه للقيام بنشاطاته المبينة سابقا واهمها :

- مستندات ادخال واخراج النقدية من والى الخزينة
- الشيكات المقدمة للصرف من اصحاب الحسابات الجارية
- قسائم الايداع النقدي سواء للحسابات الجارية او الودائع على اختلاف انواعها
- اشعارات القيد المدينة والدائنة

- مستندات الصرف وايصالات الدفع
- كشف حركة النقدية الواردة والصادرة
- كشف خلاصة الحركة اليومية للخبزفة الرئسية
- كشف يومية الخبزفة
- سجل مخزون البنك من العملات المحلية والاذنبية

المعالجة المحاسبية :

- ايداع راس المال في الخبزفة الرئسية :

مدين	دائن	البيان	مدين	دائن
10		د / الصندوق	xxxxx	
	56	ح / رأس المال (ايداع راسمال في الصندوق)		xxxxx

- دفع مبالغ الى الصناديق الفرعية

مدين	دائن	البيان	مدين	دائن
1001		د / الصندوق الفرعي رقم ...	xxxxx	
	10	د / الصندوق (تغذية صندوق الدفع بداية اليوم)		xxxxx

- استلام مبالغ من الصناديق الفرعية :

مدين	دائن	البيان	مدين	دائن
10	1001	د / الصندوق	xxxxx	
		د / الصندوق الفرعي رقم ... (استلام رصيد نهاية اليوم)		xxxxx

- ايداع مبلغ في البنك المركزي

مدين	دائن	البيان	مدين	دائن
110		د / البنك المركزي	xxxxx	
	10	د / الصندوق (ايداع اموال في حساب البنك لدى البنك المركزي)		xxxxx

- سحب مبالغ من البنك المركزي

مدین	دائن	البيان	مدین	دائن
10	110	د/الصندوق د/البنك المركزي (سحب اموال من البنك المركزي وايداعها في الخزينة)	xxxx	xxxx

-دفع مبالغ الى الفروع المحلية :

مدین	دائن	البيان	مدین	دائن
3734	10	د / حسابات الربط (فرع رقم ...) د/الصندوق (تحويل اموال من الخزينة الى الفروع)	xxxx	xxxx

-استلام مبالغ من الفروع المحلية

مدین	دائن	البيان	مدین	دائن
10	3734	د/الصندوق د/حسابات الربط (فرع رقم ...) (استلام اموال من الفروع المحلية)	xxxx	xxxx