

المحور السادس:المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الصندوق

1-دراسة الحالة رقم01:قامت وكالة البنك التجاري X بتحويل الفائض من الأموال الموجودة بصندوقها إلى حسابها الجاري لدى البنك المركزي وقدر الفائض ب:1000000 دج. تتم المعالجة المحاسبية لهذه العملية على النحو التالي:

110	ح/ حساب جاري لدى البنك المركزي	1000000	
10	ح/ الصندوق تحويل الفائض في الصندوق إلى البنك المركزي	1000000	

2-دراسة الحالة رقم 02: قامت وكالة البنك التجاري X بسحب نقدية بقيمة:1000000 دج من حسابها الجاري لدى البنك المركزي. وتتم المعالجة المحاسبية لهذه العملية على النحو التالي:

10	ح/ الصندوق	1000000	
110	ح/ حساب جاري لدى البنك المركزي سحب نقدية من رصيد البنك لدى البنك المركزي	1000000	

3-عمليات الموازنة اليومية: إضافة إلى كل من عمليتي الإيداع والسحب يقوم قسم الصندوق بعملية الموازنة النقدية يوميا للاطمئنان على صحة عمليات الصرف والقبض أو أنه تم إيصال جميع المستندات المتعلقة بالصرف أي المخرجات والقبض أي المدخلات إلى باقي الأقسام الأخرى. وتسير هذه العملية على بالمطابقة على النحو التالي:

- أ- مطابقة الرصيد الوارد أو الصادر في يومية الصناديق الفرعية - صندوق المقبوضات وصندوق المدفوعات- والصندوق الرئيسي مع الرصيد الوارد أو الصادر في كشف النقد لكل من الصناديق الفرعية والصندوق الرئيسي.
- ب- القيام بالجرد الفعلي للصندوق ككل للتأكد من مطابقة الرصيد الدفترى مع الرصيد الفعلي عن طريق المذكرة. والموضحة في التالي:

عملية الموازنة: المذكرة

رصيد النقدية في أول اليوم

+

رصيد النقدية الوارد خلال اليوم

= إجمالي النقدية المتاحة خلال اليوم

- النقدية الصادرة خلال اليوم

= رصيد النقدية في نهاية اليوم

4- حالة اكتشاف الفائض أو العجز في الصندوق: بعد ما يقوم رئيس قسم الصندوق بإجراء مذكره التسوية ومقارنة رصيدها بالرصيد الدفترى أو المحاسبي في نهاية اليوم، فقد يحدث لسبب أو لآخر عدم تطابق الرصدين، وبالتالي سنصادف حالتين:

أ- حالة العجز: عندما يكون رصيد المذكرة أكبر من الرصيد الفعلي.

ب- حالة الفائض: عندما يكون رصيد المذكرة أقل من الرصيد الفعلي.

ولقد خصص المخطط المحاسبي البنكي الحسابين حـ / الفائض في الصندوق و دـ / العجز في الصندوق في حسابات التسوية حـ / 369 تدعى بحسابات التسوية لتسوية العجز أو الفائض في حساب الأرباح والخسائر حـ / 709، بالدفاتر المحاسبية إلى غاية اكتشاف السبب.

5- المعالجة المحاسبية للعجز والفائض في الصندوق:

دراسة الحالة رقم 01: في نهاية يوم 2019/03/16 وبعد إجراء مذكره التسوية الجردية للصندوق تبين أن رصيد المذكرة بلغ 100000 دج أما الرصيد الفعلي كان بقيمة 99500 دج . المطلوب: إجراء المعالجة المحاسبية لهاته العملية؟

الحل:

$$100000 - 99500 = 500 \text{ دج}$$

في هذه الحالة رصيد المذكرة أكبر من الرصيد الفعلي يستلزم انه لدينا عجز في هذه الحالة. وبالتالي التسجيل المحاسبي يكون كالتالي:

36951	حـ / العجز في الصندوق	500
10	حـ / الصندوق	500
	العجز الموجود في الصندوق	

أما تسويته تتم المعالجة المحاسبية في نهاية السنة كالتالي:

709	حـ / حساب الأرباح والخسائر	500
36951	حـ / العجز في الصندوق	500
	تسوية العجز في حساب الأرباح والخسائر	

دراسة الحالة رقم 02: نفس الحالة السابقة ولنفرض أن رصيد المذكرة بلغ 99500 دج أما الرصيد الفعلي كان بقيمة 100000 دج. المطلوب: إجراء المعالجة المحاسبية لهاته العملية؟

الحل:

$$-99500 + 100000 = 500 \text{ دج}$$

في هذه الحالة رصيد المذكرة أقل من الرصيد الفعلي يستلزم انه لدينا **فائض** في هذه الحالة. وبالتالي التسجيل المحاسبي يكون كالتالي:

500	500	ح/ الصندوق	36952	10
500		ح/ الفائض في الصندوق الفائض الموجود في الصندوق		

أما تسويته تتم المعالجة المحاسبية في نهاية السنة كالتالي:

500	500	ح/ الفائض في الصندوق	709	3652
500		ح/ حساب الأرباح والخسائر تسوية الفائض في حساب الأرباح والخسائر		

ولقد صنف المخطط المحاسبي البنكي الأموال الجاهزة في جانب الأصول بحيث خصص الصنف الأول لها والذي يضم عمليات الخزينة وما بين البنوك وتتفرع هذه المجموعة إلى الحسابات الرئيسية التالية:

ح/ الصندوق.....ح/10
ح/ البنوك المركزية - الخزينة العمومية - المراكز البريدية.....ح/11