

المحور الأول : المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الصندوق (الخبزنة)

تُعى بتسجيل العمليات النقدية بواسطة كل صراف في كشوف الحركة (وارد - إيداع، صادر- سحب)

أولاً : عمليات قسم الصندوق الرئيسي

يتم فيه الإحتفاظ بأموال البنك النقدية وغير النقدية من خلال توريد النقدية الفائضة عن إحتياجات البنك التجاري إلى بنك الجزائر، أو سحب مبالغ يحتاجها لبنك من رصيده لدى بنك الجزائر⁽¹⁾.

1. إيداع رأس المال في الصندوق الرئيسي

++ من ح/ الصندوق

++ إلى ح/ رأس المال

-إيداع رأس المال-

2. حالة العجز النقدي : عند سحب نقدية من بنك الجزائر لإيداعها بصندوق البنك، نسجل

++ من ح/ الصندوق

++ إلى ح/ بنك الجزائر

-سحب المبالغ التي يحتاجها البنك من رصيده لدى بنك الجزائر-

3. حالة الفائض النقدي : عند توريد النقدية الفائضة عن حاجة البنك إلى بنك الجزائر، نسجل

++ من ح/ بنك الجزائر

++ إلى ح/ الصندوق

-توريد النقدية الفائضة لدى البنك إلى حسابه في بنك الجزائر-

ثانياً : عمليات قسم الصناديق الفرعية

لما كانت عمليات الصناديق الفرعية (المقبوضات و المدفوعات) تشكل من الناحية المحاسبية إما عمليات قبض مبالغ أو دفع مبالغ، فإن لكل عملية حساب يقابلها⁽²⁾.

أ- الإيداع النقدي : تتمثل حركة النقدية الواردة (الإيداعات) التي يتسلمها قسم الصندوق، ويتم تسجيل

بدفتر اليومية العامة للبنك بالقيد التالي:

++ من ح/ الصندوق

إلى ح/ المذكورين

++ ح/ الحسابات الجارية

++ ح/ الودائع

++ ح/ الفروع

¹ - توفيق زرمان، "فعالية إستعمال المحاسبة البنكية في التدقيق والرقابة"، مذكرة ماجستير (غير منشورة)، بنوك وتأمينات، جامعة قسنطينة، الجزائر، 2006، ص132.

² - عبد الحليم كراجه، محاسبة البنوك، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2000، ص 28.

_ جملة الإيداعات النقدية -

ب- السحب النقدي : تمثل حركة النقدية الصادر (السحوبات) التي تدفع عن طريق قسم الصندوق، ويتم

تسجيل بدفتر اليومية العامة للبنك بالقييد التالي:

من ح/ المذكورين

++ ح/ الحسابات الجارية

++ ح/ الودائع

++ ح/ الفروع

إلى ح/ الصندوق

-جملة المسحوبات النقدية-