



## المحاضرة (2): المعالجة المحاسبية لعمليات الصندوق

1. تعريف لقسم الصندوق (الخزينة)، وتحديد دوره في المؤسسة البنكية

هو القسم المسؤول عن جميع العمليات النقدية التي تتم، وللبنك نوعين من الصناديق الصندوق الرئيسي ولا يتعامل هذا الصندوق مع الجمهور، ومن وظائفه؛ تمويل الصناديق الفرعية، استلام النقد المتجمع في الصناديق وإيداعه الخزينة، جرد الخزينة والصناديق الفرعية في نهاية عمل كل يوم ومطابقته مع الأرصدة الدفترية، إرسال النقدية إلى خزائن البنك المركزي واستلام النقدية الواردة منه، رقابة على عمل أمناء الصناديق الفرعية.

الصناديق الفرعية التي تنقسم عادة إلى صندوق فرعي للمدفوعات، وصندوق فرعي للمقبوضات وهي التي تتعامل مع الجمهور. ومن بين وظائفها: دفع وقبض المبالغ من الجمهور، تنظيم المستندات وكشوف حركة الصناديق الفرعية، استلام النقد من الخزينة الرئيسية في بداية العمل وإعادة النقد المتجمع للخزينة الرئيسية في نهاية اليوم

### ■ الأنشطة المتعلقة بالصناديق الفرعية للمقبوضات

قبض المبالغ من العملاء، إعادة النقد المتجمع للخزينة الرئيسية في نهاية اليوم، تنظيم المستندات وكشف حركة الصندوق، إجراء الجرد الفعلي للصندوق وإجراء المطابقة مع السجل وتسوية الفروقات إن وجدت.

### ■ الأنشطة المتعلقة بالصناديق الفرعية للمدفوعات

استلام النقد من الخزينة الرئيسية في بداية العمل اليومي وعند الحاجة، دفع المبالغ للعملاء، إيداع النقد المتبقي في الصندوق في الخزينة الرئيسية، تنظيم المستندات وكشف حركة الصندوق في نهاية اليوم، إجراء الجرد الفعلي لرصيد الصندوق ومطابقته مع السجل وتسوية الفروقات إن وجدت.

2. تعريف كشف الخزينة (الصندوق)

هو كشف يعده أمين الخزينة عند نهاية كل يوم لاستخراج رصيد الخزينة بهدف تسجيل كل العمليات التي قام بها من دفع أو قبض وإرفاقها بالوثائق والمستندات الثبوتية الخاصة بها.

- كشف حركة النقدية لصندوق المدفوعات

المبالغ	مدفوعات	المبالغ	مقبوضات
xxx	سحوبات من الحسابات	xxx	الرصيد في بداية اليوم
xxx	تأمين، مصاريف المستخدمين، دفع الشيكات والكمبيالات		
xxx	رصيد صندوق المدفوعات		
xxx	المجموع	xxx	المجموع



## - كشف حركة النقدية لصندوق المقبوضات

المبالغ	مدفوعات	المبالغ	مقبوضات
xxx	رصيد صندوق المقبوضات	xxx	الوداع الجارية، ودائع التوفير، الودائع لأجل مبيعات العملات، كمبيالات محصلة، التحويلات النقدية
xxx	المجموع	xxx	المجموع

## - كشف الخزينة الرئيسية

المبالغ	مدفوعات	المبالغ	مقبوضات
xxx	تزويد خزينة المدفوعات	xxx	رصيد بداية اليوم
xxx	مبالغ مودعة لدى البنك المركزي، فروع، بنوك أخرى	xxx	مبالغ مستلمة من البنك المركزي، فروع، بنوك أخرى
xxx	الرصيد الدفترى للخزينة الرئيسية	xxx	رصيد خزينة المدفوعات
xxx	المجموع	xxx	رصيد خزينة المقبوضات
xxx	المجموع	xxx	المجموع

مثال 1: في 2023/03/15 قام البنك الوطني الجزائري BNA بالعمليات التالية:

تحويل مبلغ 2750000 دج إلى الصندوق الفرعي للمدفوعات، إيداع مبلغ 80000 دج في الحسابات الجارية، و90000 دج في حسابات التوفير، سحب أحد الزبائن مبلغ 35000 دج من حسابه الجاري، تسديد ما قيمته 12000 دج للمصالح الضريبية، تسديد رواتب الموظفين بقيمة 500000 دج. المطلوب منك: إعداد كشف كل من: صندوق المقبوضات، صندوق المدفوعات، الخزينة الرئيسية إذا علمت أن رصيد بداية اليوم كان 5000000 دج.

## 1. إعداد كشف حركة الصندوق الفرعي للمقبوضات

المبالغ	مدفوعات	المبالغ	مقبوضات
170000	رصيد صندوق المقبوضات	80000	الحسابات الجارية
170000	المجموع	90000	حسابات التوفير
170000	المجموع	170000	المجموع

## 2. إعداد كشف حركة الصندوق الفرعي للمدفوعات

المبالغ	مدفوعات	المبالغ	مقبوضات
35000	سحوبات من الحسابات	2750000	الرصيد في بداية اليوم
12000	تسديد الفواتير		
500000	تسديد رواتب الموظفين		
2203000	رصيد صندوق المدفوعات		
2750000	المجموع	2750000	المجموع



السنة الدراسية  
2026-2025

مقياس المحاسبة  
القطاعية 2

السنة الثانية ماستر  
محاسبة وتدقيق

جامعة الجيلالي بونعامة  
بخميس مليانة



### 3. إعداد كشف الصندوق الرئيسي

المبالغ	مدفوعات	المبالغ	مقبوضات
2750000	تزويد صندوق المدفوعات	5000000	رصيد بداية اليوم
		2203000	رصيد صندوق المدفوعات
4623000	الرصيد الدفترى للخزينة الرئيسية	170000	رصيد صندوق المقبوضات
7373000	المجموع	7373000	المجموع

مثال 2: في 2023/04/20 قام بنك الجزائر الخارجي بالعمليات التالية:

- ايداع 500000 دج لدى البنك المركزي، 380000 لدى الخزينة العمومية، 200000 لدى مراكز الصكوك البريدية.

2023/04/20				
500000		الحساب العادية - البنك المركزي		1111
380000		الحساب العادية - الخزينة العمومية		1121
200000		الحساب العادية - مراكز الصكوك البريدية		1131
1080000		الصندوق	101	
		(إيداع المبالغ لدى الهيئات العمومية)		

- تم إيداع من طرف الزبائن: 60000 دج حسابات جارية، 100000 دج حسابات التوفير، 250000 دج الحسابات لأجل.

2023/04/20				
60000	410000	الصندوق		101
100000		الحسابات جارية	2211	
250000		حسابات التوفير	2232	
		الحسابات لأجل	2241	

- تم السحب من طرف الزبائن: 50000 دج حسابات جارية، 120000 دج حسابات التوفير، 180000 دج الحسابات لأجل.

2023/04/20				
50000		الحسابات الجارية		2211
120000		حسابات الادخار		2232
180000		الحسابات لأجل		2241
350000		الصندوق	101	

- تم استلام مبلغ 850000 دج من الفرع 01، كما تم تحويل مبلغ 400000 دج إلى الفرع 02.

2023/04/20				
850000	850000	الصندوق		101
		حسابات الربط - الفرع 01	3701	
		(استلام المبلغ من الفرع 01)		
400000	400000	حسابات الربط - الفرع 02		3702
		الصندوق	101	
		(تحويل المبلغ إلى الفرع 02)		



السنة الدراسية 2026-2025	مقياس المحاسبة القطاعية 2	السنة الثانية ماستر محاسبة وتدقيق	جامعة الجيلالي بونعامة بخميس مليانة
-----------------------------	------------------------------	--------------------------------------	--



- قام البنك بشراء بعض الأدوات المكتبية بمبلغ 5000 دج نقدا.

5000	5000	2023/04/20 المنشآت التقنية والأدوات والمعدات الصناعية الأخرى الصندوق (تسديد ثمن الأدوات المكتبية)	101	43249
------	------	--	-----	-------

مثال 3: في 2023/06/15 قام البنك الوطني الجزائري BNA بالعمليات التالية:

- رصيد الصندوق الرئيسي: 1500000 دج.

- في بداية اليوم تم تحويل مبلغ 800000 دج للصندوق الفرعي للمدفوعات.

- في نهاية اليوم تم استلام مبلغ 50000 دج من الصندوق الفرعي للمدفوعات، و450000 دج من الصندوق الفرعي للمقبوضات.

المطلوب منك: إيجاد قيمة العجز أو الفائض في كل حالة، وتسجيل القيود المحاسبية اللازمة في يومية البنك.

العجز أو الفائض في الخزينة = الرصيد النقدي للخزينة - الرصيد الدفترى للخزينة

الحالة 01: سجل كشف حركة الصندوق الفرعي للمدفوعات مبلغ 65000 دج، أما كشف حركة الصندوق الفرعي للمقبوضات

مبلغ 550000 دج.

الرصيد النقدي للخزينة = رصيد النقدي الفعلي في بداية اليوم + الأرصدة النقدية المستلمة خلال اليوم - الأرصدة النقدية

المنصرفة خلال اليوم

الرصيد النقدي للخزينة = 1500000 + (50000 + 450000) - 800000 = 1200000 دج.

الرصيد الدفترى للخزينة = رصيد النقدي الفعلي في بداية اليوم + الأرصدة النقدية الدفترية المستلمة خلال اليوم - الأرصدة

النقدية المنصرفة خلال اليوم

الرصيد الدفترى للخزينة = 1500000 + (65000 + 550000) - 800000 = 1315000 دج.

العجز أو الفائض في الخزينة = الرصيد النقدي للخزينة - الرصيد الدفترى للخزينة

العجز أو الفائض في الخزينة = 1315000 - 1200000 = 115000 دج - (عجز)

التسجيل المحاسبي:

115000	115000	2023/06/15 حسابات أخرى للتسوية - عجز في الصندوق الصندوق (إثبات الخسارة في الصندوق)	101	3691
115000	115000	2023/06/15 الحساب الجاري لأمين الصندوق حسابات أخرى للتسوية - عجز في الصندوق (تحميل الخسارة على أمين الصندوق الفرعي)	3691	22112



السنة الدراسية 2026-2025	مقياس المحاسبة القطاعية 2	السنة الثانية ماستر محاسبة وتدقيق	جامعة الجيلالي بونعامة بخميس مليانة
-----------------------------	------------------------------	--------------------------------------	--



		2023/06/15	الصندوق		101
115000	115000		الحساب الجاري لأمين الصندوق (تسديد أمين الصندوق الفرعي للخسارة)	22112	

الحالة 02: سجل كشف حركة الصندوق الفرعي للمدفوعات مبلغ 50000 دج، أما كشف حركة الصندوق الفرعي للمقبوضات مبلغ 420000 دج.

الرصيد النقدي للخزينة = رصيد النقدية الفعلي في بداية اليوم + الأرصدة النقدية المستلمة خلال اليوم - الأرصدة النقدية المنصرفة خلال اليوم.

$$\text{الرصيد النقدي للخزينة} = 1500000 - (50000 + 450000) + 800000 = 1200000 \text{ دج.}$$

الرصيد الدفترى للخزينة = رصيد النقدية الفعلي في بداية اليوم + الأرصدة النقدية الدفترية المستلمة خلال اليوم - الأرصدة النقدية المنصرفة خلال اليوم.

$$\text{الرصيد الدفترى للخزينة} = 1500000 - (50000 + 420000) + 800000 = 1170000 \text{ دج.}$$

العجز أو الفائض في الخزينة = الرصيد النقدي للخزينة - الرصيد الدفترى للخزينة

$$\text{العجز أو الفائض في الخزينة} = 1200000 - 1315000 = \underline{\underline{30000 \text{ دج (فائض)}}}$$

التسجيل المحاسبي:

		2023/06/15	الصندوق		101
30000	30000		حسابات أخرى للتسوية - فائض في الصندوق (إثبات فائض في الخزينة)	3692	
		2023/12/31	حسابات أخرى للتسوية - فائض في الصندوق نواتج متنوعة (ترحيل الفائض الى نتيجة الدورة)	7439	3692
30000	30000				