

ثانياً: المعالجات المحاسبية لحساب الصندوق

يتمثل الصندوق بالنقدية الموجودة في صندوق المصرف، ويمكن توضيح المعالجات المحاسبية الخاصة به من خلال الآتي:

١. عند قيام المصرف باستلام النقد المحلي من البنك المركزي يسجل القيد الآتي

من ح / الصندوق

الى ح / البنك المركزي

٢. عند تجهيز احد فروع المصرف بالنقد يسجل القيد الاتي:

سجلات الفرع

سجلات المركز

من د / الصندوق

من د / الفرع (اسم الفرع)

الى د / المركز

الى د / الصندوق

٣. عندما يقوم احد الزبائن بسحب مبلغ معين (يتم الدفع من قبل المصرف) وحسب نوع الحساب ، يسجل القيد الاتي:

من د / الحساب المختص (الجاري ، التوفير ، الودائع)

الى د / الصندوق

٤. عندما يقوم احد الزبائن بايداع مبلغ معين (يتم الاستلام من قبل المصرف) وحسب نوع الحساب ، يسجل قيد الايداع الاتي:

من د / الصندوق

الى د / الحساب المختص (الجاري ، التوفير ، الودائع)

٥. في نهاية اليوم يقوم امين الصندوق بتسجيل قيدين الأول للمقبوضات النقدية والثاني للمدفوعات النقدية وكما في الاتي:

من د / الصندوق

الى د / المقبوضات النقدية

من د / المدفوعات النقدية
الى د / الصندوق

ولغرض معرفة رصيد الخزانة والصندوق آخر المدة (في نهاية اليوم) ،
تطبق المعادلة الآتية:

١. رصيد الصندوق آخر المدة (نهاية اليوم) = المبلغ المسحوب من الخزانة خلال
+ المقبوضات النقدية - المدفوعات النقدية

٢. رصيد الخزانة آخر المدة (نهاية اليوم) = رصيد الخزانة اول المدة (اول اليوم)
المبلغ المسحوب من الخزانة خلال اليوم + رصيد الصندوق في آخر المدة (نهي
اليوم)

المثال ٢-٥: توفرت لديك العمليات الخاصة بمصرف اشور الأهلي لسنة ٢٠٠٦
وكما يأتي:

١. في ٢٠٠٦/١/٥ استلم المصرف نقدية من البنك المركزي بمقدار ١٥٠٠٠٠ دينار.
٢. في ٢٠٠٦/٣/١ ودع احمد نقدية لدى المصرف بمقدار ٦٠٠٠٠ دينار لفتح
حساب جاري دائن.

٣. في ٢٠٠٦/٤/١ سحب الزبون سامي نقدية من حسابه الجاري المدين بمقدار
١٠٠٠٠٠ دينار.

٤. في ٢٠٠٦/٦/١ ودع احمد نقدية لدى الفرع قدرها ٥٠٠٠٠٠ دينار لفتح ودائع
ثابتة لمدة سنة بنسبة ٥%.

٥. في ٢٠٠٦/٧/١ جهز المصرف فرعه في الكرادة نقدية بمقدار ٢٠٠٠٠ دينار.

٦. في ٢٠٠٦/٩/١ سحب الزبون خليل نقدية من حسابه التوفير بمقدار ٤٠٠٠٠ دينار.

المطلوب/ تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

الحل:

١. ١٥٠٠٠٠ من د / الصندوق
١٥٠٠٠٠ الى د / البنك المركزي
٢. ٦٠٠٠٠ من د / الصندوق
٦٠٠٠٠ الى د / حسابات جارية دائنة/احمد
٣. ١٠٠٠٠٠ من د / حسابات جارية مدينة /سامي
١٠٠٠٠٠ الى د / الصندوق
٤. ٥٠٠٠٠٠ من د / الصندوق
٥٠٠٠٠٠ الى د/ ودائع نقدية
٥. ٢٠٠٠٠ من د/ الفرع/الكرادة
٢٠٠٠٠ الى د / الصندوق
٦. ٤٠٠٠٠ من د / حسابات التوفير
٤٠٠٠٠ الى د / الصندوق