

عنوان المحاضرة : كشوفات الخزينة

تعتبر الخزينة من أهم المصالح بالبنك إذ تعتبر الرئة التي يتنفس بها فهي مصدر الودائع التي تمثل المورد الأساسي للأموال بالنسبة لأي بنك.

يقوم أمين الخزينة بإعداد مجموعة من الكشوفات تختلف باختلاف الوضعيات الناتجة عن العمليات المنجزة من طرفه و هي :

1. كشف المقبوضات النقدية : تتمثل بنود المقبوضات و هي تشمل :

- المبالغ النقدية المقبوضة و المودعة في الحسابات الجارية للعملاء ، وحسابات التوفير ، وحسابات الودائع لأجل،
- المبالغ النقدية المقبوضة من أجل تحصيل و خصم الاوراق التجارية للعملاء ، حوالات ...
- القيم النقدية المقابلة لبيع أو تحويل النقد الاجنبي
- تسديدات السلف والقروض الممنوحة للعملاء عند حلول أجلها

و يمكن أن يتخذ كشف حركة الأموال الذي يعده أمين الصندوق الشكل التالي :

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
إيداعات الحسابات الجارية(تحت الطلب)	XXXX	الرصيد يحول	XXXX
إيداعات ودايع لأجل	XXXX	الى الخزينة	XXXX
ايداعات ودايع التوفير	XXXX		
مبيعات العملات	XXXX		
التحويلات النقدية	XXXX		
خصم الاوراق التجارية			
المجموع	XXXX	المجموع	XXXX

2. كشف الدفعات النقدية : تتمثل بنود المدفوعات في ما يلي

- دفع الشيكات المسحوبة على طرف عملاء البنك
- تنفيذ أوامر الدفع الواردة إشعاراتها من أقسام البنك المختلفة (سلف ، قروض ، خصم أوراق تجارية ، شراء عملة أجنبية الخ)
- دفع رواتب وأجور موظفي البنك
- شراء آلات ومعدات مكتبية ودفع إيجارات وشراء أثاث وغيره.
- تزويد فرع من فروع البنك بالنقدية
- تزويد الحساب الجاري لدى البنك المركزي
- عمليات السحب من الحساب الجاري ، ودايع التوفير ، ودايع لاجل ... الخ

كشف المدفوعات النقدية

المبالغ	المدفوعات	المبالغ	المقبوضات
XXXX	دفع شيكات و كمبيالات		تزويد صندوق المدفوعات
XXXX	اوامر شراء (مباني ، تجهيزات، سيارات) ..	XXXX	
XXXX	دفع رواتب وأجور موظفي البنك		
XXXX	تزويد الحساب الجاري لدى البنك المركزي		
XXXX	سحب الودائع (لاجل ، توفير ، تحت الطلب)		
XXXX	الرصيد يحول الى الخزينة		
XXXX	المجموع	XXXX	المجموع

3. كشف الخزينة : و هو كشف يقوم باعداده أمين الصندوق (الخزينة) عند نهاية كل يوم لإستخراج رصيد- الخزينة و يظهر فيه ارصدة الجدولين السابقين (كشف المقبوضات النقدية و كشف المدفوعات النقدية) من جهة و من جهة اخرى المبالغ النقدية التي تم تزويد صندوق المدفوعات بها و يكون وفق الشكل التالي :

المبالغ	المدفوعات	المبالغ	المقبوضات
XXXX	تزويد صندوق المدفوعات	XXXX	رأس المال في الخزينة
XXXX	الرصيد	XXXX	رصيد صندوق المقبوضات
		XXXX	رصيد صندوق المدفوعات
XXXX	المجموع	XXXX	المجموع

مثال :

قام البنك الوطني الجزائري بتاريخ 2020/06/30 بالعمليات التالية :

- ايداع ودائع لاجل بمبلغ قدر ب 1.200.000 دج
- بيع 8.000 أورو سعر الصرف لهذا اليوم يساوي 154 دج لكل 1 أورو
- إيداع ودائع توفير بقيمة 800.000 دج
- قام البنك بإيداع مبلغ قدر ب 4.200.000 دج في صندوق المدفوعات
- قام بشراء سيارة نفعية بمبلغ 2.800.000 دج
- تسديد رواتب العمال بمبلغ 880.000 دج
- تزويد حسابه لدى البنك المركزي بمبلغ قدر ب 200.000 دج

المطلوب : اعداد مختلف كشوف التي يقوم بها محاسب البنك في هذا اليوم علما ان رأسمال البنك يقدر ب 10.000.000 دج تم وضع ما نسبته 20 % في الخزينة الرئيسية.

الحل:

كشف المقبوضات النقدية :

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
إيداعات ودائع لأجل	1.200.000	الرصيد يحول	3.232.000
إيداعات ودائع التوفير	800.000	الى الخزينة	
مبيعات العملات	1.232.000		
المجموع	3.232.000	المجموع	3.232.000

كشف الدفعات النقدية:

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
تزويد صندوق المدفوعات	4.200.000	شراء سيارة	2.800.000
		دفع رواتب وأجور موظفي البنك	880.000
		تزويد الحساب الجاري لدى البنك المركزي	200.000
		رصيد يحول الى الخزينة	320.000
المجموع	4.200.000	المجموع	4.200.000

كشف الخزينة :

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
رأس المال في الخزينة	2.000.000	تزويد صندوق المدفوعات	4.200.000
رصيد صندوق المقبوضات	3.232.000	الرصيد	1.352.000
رصيد صندوق المدفوعات	320.000		
المجموع	5.552.000	المجموع	5.552.000