

المعاملات المحاسبية لعمليات الصندوق

حسب النظام 04-09 المؤرخ في 2009/07/23 المتضمن مخطط الحسابات البنكية و القواعد المحاسبية المطبقة على البنوك و المؤسسات المالية فإن المجموعة الأولى أو الصنف الأول يضم النقود و القيم بالصندوق و عمليات الخزينة و عمليات ما بين البنوك.

1. عمليات الخزينة :

حسب ذات النظام فإن عمليات الخزينة تشمل السلفيات و الإقتراضات و العمليات على سبيل الأمانة المنجزة في السوق النقدية.

1.1. حساب / 10 حسابات الخزينة (الصندوق) : و هي تلك الحسابات المرتبطة بمسارات النقدية في خزينة البنك سواء كانت الرئيسية أو الفرعية على مستوى امين الصندوق ، ويمكن أن يتفرع هذا الحساب الى حسابات فرعية تمثل الصناديق الفرعية تتماشى وحجم و نوع نشاط البنك و ذلك على النحو التالي :

- ح/ 100 الصندوق الرئيسي
- ح/ 101 الصندوق الثانوي الأول
- ح/ 102 الصندوق الثانوي الثاني
- ح/ 10x الصندوق الثانوي و هكذا دواليك...

تزويد الصندوق بالنقدية :

حالة إيداع مبلغ نقدي مقتطع من رأس مال البنك ليتم ايداعه لدى الخزينة الرئيسية فيكون القيد كما يلي :

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
مدين	دائن		مدين	دائن
		05/12/2023		
	xxxx	ح/ الصندوق	100	
Xxxx		ح/ رأس المال	560	

2.1. تحويل من الصندوق الرئيسي الى الصندوق الفرعي :

في بعض الأحيان يلجاء أمين الصندوق إلى تحويل مبلغ مالي من الصندوق الرئيسي الى حساب الصندوق الفرعي فيكون القيد كما يلي :

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
مدين	دائن			مدين	دائن
		05/12/2023			
	XXXX		ح/الصندوق الثانوي الأول		101
Xxxx		ح/ الصندوق		100	

2. العمليات بين البنوك :

حسب النظام فهذه العمليات تشمل العمليات التي تتم مع البنك المركزي و الخزينة العمومية و مراكز الصكوك البريدية و البنوك و المؤسسات المالية بما في ذلك المراسلين الاجانب و كذا المؤسسات المالية الدولية و الإقليمية.

1.2. حساب 11 – البنوك المركزية – الخزينة العمومية – مراكز الصكوك البريدية

1.1.2. حالة سحب مبلغ مالي من الخزينة و ايداعه لدى البنك المركزي : في حالة سحب مبلغ نقدي من الخزينة الرئيسية و ايداعه في حساب البنك لدى البنك المركزي يكون القيد كما يلي :

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
مدين	دائن			مدين	دائن
		05/12/2023			
	XXXX		ح/البنك المركزي		110
Xxxx		ح/ الصندوق		100	

في حالة العكس أي السحب من الحساب الجاري للبنك لدى البنك المركزي و ايداعه لدى الخزينة نقوم بعكس القيد المحاسبي السابق.

2.1.2. حالة ايداع لدى بنك اخر :

في حالة يتم ايداع البنك فائض من النقدية في حسابه لدى بنك آخر يكون القيد كما يلي :

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
مدين	دائن			مدين	دائن
		05/12/2023			
	XXXX		د/الحسابات العادية - بنك آخر		12
Xxxx		د/الصندوق		100	

3.1.2. حالة ايداع لدى الخزينة العمومية :

في حالة يتم ايداع البنك فائض من النقدية أو لإحتياجات التسيير في حسابه لدى الخزينة العمومية يكون القيد كما يلي :

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
مدين	دائن			مدين	دائن
		05/12/2023			
	Xxxx		د/ الخزينة العمومية		112
Xxxx		د/ الصندوق		100	

4.1.2. حالة عملية الايداع بين الفروع :

من خلال هذا الإجراء قد يلجاء البنك بايداع مبالغ نقدية في حسابات الخزينة لدى فروع في مناطق أخرى من أجل سد حاجيات ، كما قد أنه في حالة ما إذا كان البنك قد سجل نقصا في صندوقه فإنه باستطاعته طلب تمويل من الفروع الأخرى التي لها فائض ، و يتم بذلك وضع القيد المحاسبي التالي:

عند تمويل فرع

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
مدين	دائن			مدين	دائن
		05/12/2023			
	XXXX		د/حسابات الربط – بين الفروع		3701
Xxxx		د/ الصندوق		100	

أما عند تلقي البنك تمويل من الفروع الأخرى تكون القيد العكسي

3. حالات خاصة

1.3. المعالجة المحاسبية للأخطاء التي قد تحدث على الصندوق:

غالبا ما تقع أخطاء محاسبية يتحمل مسؤوليتها أمين الصندوق ، حيث تحدث هذه الأخطاء المحاسبية على مستوى الصندوق و ذلك عادة نظرا لكثرة العمليات و تشابها و عدم التركيز الكافي حيث أن منصب أمين الصندوق هو مركز حساس يؤدي به لتحمل الخسارة إن ثبتت مع اعداد تقرير كامل و مفصل من قبل امين الصندوق يوجه الى مدير البنك و الجهات الوصية. كما يمكن أن يكون هناك فائض.

1.1.3. حالة العجز في الصندوق : تنتج هذه الخسارة عندما تكون عملية السحب التي يقوم بها العميل اكبر من المبالغ السجلة في الشيك ، في هذه الحالة يكون القيد كما يلي :

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
مدين	دائن		مدين	دائن
		05/12/2023		
	Xxxx	ح/حسابات أنتقالية/تسوية – خسائر في قيمة الصندوق	3675	
Xxxx		ح/ الصندوق	100	

عند تحمل المسؤولية من طرف امين الصندوق:

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
مدين	دائن		مدين	دائن
		05/12/2023		
	Xxxx	ح/ الصندوق الفرعي	101	
Xxxx		ح/حسابات إنتقالية/تسوية – خسائر في قيمة الصندوق	3675	

تسديد العجز:

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
مدين	دائن		مدين	دائن
		05/12/2023		
	Xxxx	ح/ الصندوق	100	
Xxxx		ح/ الصندوق الفرعي	101	

2.1.3. حالة فائض الصندوق : في هذه الحالة يكون المبالغ المسحوبة من طرف العميل اقل من المبالغ المسجلة في الشيك مما يستوجب التسوية وفق القيد التالي:

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
مدين	دائن		مدين	دائن
		05/12/2023		
	Xxxx	ح/ الصندوق الفرعي	101	
Xxxx		ح/ حسابات إنتقالية/تسوية – فوائض الصندوق	3681	
	Xxxx	ح/ حسابات إنتقالية/تسوية – فوائض الصندوق	3681	
Xxxx		ح / نواتج متنوعة	76	