

# ACCOUNTING OF CASH SECTION

عمليات المصرف النقدية

د. سمير حبيب

الجامعة السورية الخاصة  
SYRIAN PRIVATE UNIVERSITY

▶ يعتبر قسم الصندوق (الخزينة) من أهم وأكثر أقسام المصرف نشاطاً وارتباطاً بجمهور المتعاملين مع المصرف، فهو المسؤول عن جميع العمليات التي تتم في البنك سواء منها المقبوضات أو المدفوعات النقدية التي تنشأ عن عمليات مصرفية في أقسام البنك الأخرى، ( بعد استكمال دورتها المستتدية في أقسام المصرف الأخرى).

▶ ويتم ذلك من خلال :

▶ 1- الصندوق الرئيس .

▶ 2- الصناديق الفرعية والتي تقسم الى :

▶ أ- صناديق المقبوضات .

▶ ب- صناديق المدفوعات .

▶ في بعض المصارف يكون الصندوق الفرعي للمقبوضات والمدفوعات واحد

► ويشرف على قسم الصندوق في المصرف موظف مسؤول عن هذا القسم تتوفر فيه الكفاءة والأمانة والخبرة في هذا المجال، حيث يعتبر مسؤولاً عن كل ما يتعلق بشؤون النقدية في المصرف، يساعده في ذلك عدد من الموظفين الآخرين يعملون في الصناديق الفرعية وتحت إشرافه، ويقوم المصرف، عادة بالتأمين على جميع هؤلاء ضد خيانة الأمانة لدى شركات التأمين.

► وعن طريق الصناديق الفرعية تتم عمليات القبض والدفع النقدي، استناداً إلى إشعارات معينة هي بمثابة أوامر قبض أو أوامر دفع صادرة من الأقسام المختلفة في المصرف.

► أما قسم الصندوق الرئيسي، ففي آخر كل يوم ينظم ملخصاً أو كشفاً بحركة الصادر والوارد والرصيد النقدي، ويرفق بهذا الكشف جميع الوثائق والإشعارات ومستندات القيد اللازمة، ويرسله إلى قسم المحاسبة العامة في المصرف، الذي يتولى عمليات التدقيق والمطابقة بين اليومية الفرعية الواردة من قسم الصندوق وبين المستندات المرفقة بها، بعدها تجري القيود اللازمة لهذه العمليات في اليومية المركزية للمصرف.

# وظائف قسم الصندوق الرئيسي:

- ▶ وتتخلص وظائف الخزينة الرئيسية بما يلي :
- ▶ تسليم النقدية لأمناء الصناديق في قسم الصندوق الفرعي في أول كل يوم.
- ▶ استلام ما تجمع لديهم من نقدية في نهاية العمل اليومي.
- ▶ تغذية الفروع بما تحتاجه من نقدية خلال فترة معينة، واستلام الفائض منها لديهم.
- ▶ تنظيم المستندات والقيود الخاصة بما سبق .
- ▶ جرد الخزينة الرئيسية في نهاية كل يوم عمل ومطابقتها مع القيود الدفترية .
- ▶ ايداع النقد الفائض عن حد معين في البنك المركزي أو البنوك الأخرى وسحب ما تحتاجه منها .

# المعالجة المحاسبية للنقدية في الخزينة المركزية :

▶ 1- ايداع رأس المال في الخزينة الرئيسية :

xxxx من ح/ الخزينة الرئيسية

xxxx الى ح/ رأس المال

2- دفع مبالغ الى الصناديق الفرعية :

xxxx من ح/الصناديق الفرعية

xxxx الى ح/الخزينة الرئيسية

3- استلام مبالغ من الصناديق الفرعية :

xxxx من ح/الخزينة الرئيسية

xxxx الى ح/الصناديق الفرعية

# المعالجة المحاسبية للنقدية في الخزينة المركزية :

- ▶ 4- ايداع مبالغ في البنك المركزي :  
×××× من ح/البنك المركزي  
×××× الى ح/الخزينة الرئيسية
- 
- 5- سحب مبالغ من البنك المركزي :  
×××× من ح/الخزينة الرئيسية  
×××× الى ح/البنك المركزي
- 
- 6- دفع مبالغ الى الفروع المحلية:  
×××× من ح/الفرع رقم ---  
×××× الى ح/الخزينة الرئيسية
- 
- 7- استلام مبالغ من الفروع المحلية:  
×××× من ح/الخزينة الرئيسية  
×××× الى ح/الفرع رقم ---
-

# قسم الصناديق الفرعية:

- ▶ وهي الصناديق المرتبطة بأقسام المصرف المختلفة، كالصندوق الخاص بقسم الودائع وحسابات التوفير أو الصندوق الخاص بقسم الحسابات الجارية.
- ▶ وتتخلص وظائف الصناديق الفرعية للمقبوضات والمدفوعات في :
  - ▶ استلام وقبض النقدية من العملاء أو صرف ما يستحق لهم من النقود وبعد إكمال إجراءاتها المستندية.
  - ▶ وفي المصارف الكبيرة يتم تقسيم الصناديق الفرعية إلى صناديق للمقبوضات وصناديق للمدفوعات وخاصة في الأقسام التي تتعامل بكثرة مع الجمهور.

# وظائف الصناديق الفرعية :

▶ وتتلخص وظائف الصناديق العامة للمقبوضات :

▶ 1- قبض ما يودع لديها من العملاء .

▶ 2- تسليم المتجمع لديها في نهاية اليوم للصندوق الرئيسي.

▶ 3- تنظيم المستندات المتعلقة بهذه المقبوضات .

▶ 4- يمسك أمين صندوق المقبوضات يومية مساعدة تسمى بيومية النقدية الواردة، تثبت فيها جميع عناصر النقدية المستلمة، وفي نهاية اليوم يقوم أمين الصندوق بمطابقة رصيد النقدية في نهاية اليوم مع مجموع يومية النقدية الواردة، وذلك وفق المعادلة التالية:

▶  $\text{رصيد نهاية اليوم} = \text{العهددة المستلمة في أول اليوم} + \text{مجموع يومية النقدية الواردة}.$



وتتلخص وظائف الصناديق العامة للمدفوعات:

1- استلام ما يلزمها من نقد صبيحة كل يوم عمل من الصندوق الرئيسي.

2- دفع الفيش المقدمة للصرف .

3- وفي نهاية اليوم يقوم أمين الصندوق بمطابقة رصيد النقدية في نهاية اليوم مع مجموع يومية النقدية الصادرة، وفق المعادلة التالية:

رصيد النقدية في نهاية اليوم = العهدة المستلمة في اليوم - مجموع يومية النقدية الصادرة

ويقارن الرصيد النقدي في نهاية اليوم بالموجود الفعلي من النقدية في صندوق المدفوعات (الصادر) وذلك بالعد الفعلي للنقود، ثم يقوم بتوريدها في نهاية اليوم للصندوق الرئيسي. حيث يوقع رئيس قسم الصندوق على كشف الاستلام، وبذلك يخلي أمين الصندوق الفرعي عهده من النقدية لذلك اليوم.

3- تنظيم المستندات المتعلقة بهذه المدفوعات .

# المستندات والسجلات Documents and records

- ▶ المستندات والسجلات والتي يقوم هذا القسم بمسكها لممارسة نشاطها المبين سابقا :
- ▶ مستندات ادخال واخراج النقد الى ومن الخزينة الرئيسية .
- ▶ الشيكات المقدمة للصرف .
- ▶ اشعارات القيد المدينة والدائنة ، قسائم القبض والدفع ، وطلبات التحويل ، وكتب العملاء الواردة بذلك ، مستندات الصرف وايصالات دفع النقد .
- ▶ المذكرات الداخلية للبنك وحركة النقد الوارد والصادر .
- ▶ حركة الصندوق الرئيس .
- ▶ سجل مخزون النقد المحلي والأجنبي .
- ▶ كشف يومية الخزينة .

# أما الدورة المستندية للمقبوضات فهي كالآتي:

- ▶ أ. يتسلم أمين صندوق المقبوضات إشعاراً بالقبض من القسم المختص من أصل ونسختين حيث يقوم باستلام النقدية المثبتة في الإشعار من العميل، ويختتم الإشعار ونسختيه بختم الوارد (القبض) ويوقع عليه بما يفيد استلام النقدية. ويسلم العميل الأصل، ويثبت المبلغ في يومية النقدية الواردة.
- ▶ ب. يرسل النسخة الأولى من إشعار القبض إلى القسم المختص الذي أنشأ الإشعار والذي يقوم بدوره بقيد المبلغ في صفحة العميل بدفتر حسابات العملاء.

▶ ج . ترسل النسخة الثانية من إشعار القبض إلى قسم الصندوق، حيث يتم تسجيل المبلغ في الجانب المدين من دفتر يومية الصندوق، بالقيد الآتي:

▶ من د/الصندوق إلى مذكورين

▶ د/الحسابات الجارية للعملاء

▶ د/ الودائع لأجل

▶ د/قروض وسلف بضمانات

▶ د/تأمينات كفالات مصرفية

▶ وفي نهاية اليوم تتم مطابقة مجموع يومية النقدية الواردة التي يرسلها أمين صندوق الوارد مع مجموع عمليات القبض بدفتر يومية الصندوق بقسم الصندوق. بعد ذلك يقوم أمين صندوق الوارد بإيداع حصيلة النقدية المقبوضة لذلك اليوم في الصندوق الرئيسي.

# أما الدورة المستندية للمدفوعات فهي كالآتي:

- ▶ أ. يتسلم أمين الصندوق الخاص بالمدفوعات (الصادر) إشعاراً بالصرف مع المستندات الخاصة به من الأقسام المختلفة بالمصرف من أصل ونسختين، حيث ينادي على العميل المستفيد بعد التأكد من مطابقة المستندات مع المبلغ المطلوب دفعه، ويدعو العميل إلى التوقيع على ظهر الإشعار بما يفيد استلامه للمبلغ، ثم يسلمه النسخة الثانية مع المبلغ المدفوع. ثم يختم على ظهر المستند الأصلي (الإشعار) بما يفيد عملية الدفع.
- ▶ ب. يثبت قيمة المبلغ المدفوع في يومية النقدية الصادرة مع ذكر رقم إشعار الصرف وأية بيانات أخرى مفيدة.
- ▶ ج. ترسل النسخة الأولى من الإشعار إلى القسم المختص الذي يقوم بدوره بقيد المبلغ في الجانب المدين من صفحة العميل بدفتر حسابات العملاء.

▶ د . يرسل أصل الإشعار إلى قسم الصندوق، حيث يتم تسجيل المبلغ المدفوع في الجانب الدائن من دفتر يومية الصندوق. بالقيء الآتي:

▶ من مذكورين

▶ ×××ح/الحسابات الجارية العملاء

▶ ×××ح/الودائع لأجل

▶ ×××ح/ودائع التوفير

▶ ××× إلى ح/الصندوق

▶ وفي نهاية اليوم تتم مطابقة مجموع يومية النقدية الصادرة لدى أمين صندوق المدفوعات مع مجموع عمليات الدفع بدفتر يومية الصندوق بقسم الصندوق.



▶ وفي قسم الصندوق الرئيسي يتم التحقق من النقدية في نهاية اليوم عن طريق المعادلة التالية:

▶ ×××× رصيد النقدية الفعلي في بداية اليوم.

▶ ××× + مجموع النقدية المستلمة خلال اليوم (يومية النقدية الواردة)

▶ ××× المجموع

▶ (×××) - مجموع النقدية المنصرفة خلال اليوم (يومية النقدية الصادرة)

▶ ××× الرصيد الدفترى

- ▶ يقوم قسم الخزينة بإجراء المطابقات اليومية للتأكد من الصحة الحسابية والمستندية للعمليات المختلفة وفق الإجراءات التالية:
- يقوم رئيس قسم الصندوق بجرد النقدية الموجودة في الصندوق عن طريق العد الفعلي لها، ويعمل بها محضراً يوقع عليه الرئيس.
- تتم مطابقة الرصيد الفعلي مع النقود مع الرصيد الدفترى الذي أمكن الوصول إليه وفق المعادلة السابقة.
- يتولى قسم المراجعة أو التدقيق الداخلي بمراجعة ما جاء بدفترى يومية النقدية الصادرة والواردة مراجعة مستندية، للوقوف على صحة الرصيد الفعلي بالصندوق، وبالاستعانة برصيد النقدية الفعلي في بداية اليوم يتم عمل كشف ملخص بحركة النقدية لذلك اليوم.



مثال :

بأشرك البنك الوطنى (افتراضى) أعماله فى 1/1/2007 برأسمال قدره ستة ملايين دىنار نصفها فى البنك الأردنى ونصفها الآخر موزع مناصفة بىن البنك العربى المأودود وبنك الأردن. وقام فى نفس الیوم بالعملىات التالىة:

- 1- سحب من البنك المركزى وأودع خزینته الرئیسة مبلغ نصف مليون دىنار.
- 2- سحب من البنك العربى مبلغ مليون دىنار أودعها فى حسابه لدى البنك المركزى الأردنى بموجب شىك.
- 3- قامت الخزینة الرئیسة بتغذیة الصندوق الفرعى للمدفوعات رقم (1) صباح ذلك الیوم بمبلغ 150000 دىنار.
- 4- دفع المصروفات التالىة بمستندات صرف 30000 دىنار إىجار المبنى، 5000 دىنار قرطاسیة مأختلفة.
- 5- دفع فواتیر الأثاث البالغة 15000 دىنار بشىك على البنك العربى المأودود.
- 6- دفع فواتیر الآلات المأاسبىة مبلغ 20000 دىنار بشىك على بنك الأردن.
- 7- دفع ثمن شراء سىارات بمبلغ 12000 دىنار بشىك على البنك العربى المأودود.
- 8- بلغت مقبوضات الصندوق الفرعى للمقبوضات رقم (2) 120000 دىنار موزعة على النحو التالى: 52000 دىنار حسابات جاریة (طلب)، 28000 دىنار ودائع توفیر، 40000 دىنار وداىع تحت اشعار.

٩- بلغت مدفوعات الصندوق الفرعي للمدفوعات رقم (١) ٣٥٠٠٠٠ دينار موزعة كالتالي: ١٥٠٠٠٠ دينار خصم كمبيالات و ٢٠٠٠٠٠ دينار شراء أوراق مالية لمحفظه البنك.

١٠- قامت الصناديق الفرعية في نهاية اليوم بايداع الفائض لديها في الخزينة الرئيسية.

المطلوب:

إثبات ما سبق في يومية الخزينة المساعدة، واليومية المركزية، مع تصوير كشوفات حركة الصناديق الفرعية والخزينة الرئيسية، وعمل ميزان المراجعة.

(٢)

### قيود اليومية المركزية

التاريخ	البيان	له	منه
١٩٩٦/١/١	من مذكورين ح/ البنك المركزي ح/ البنك العربي المحدود ح/ بنك الأردن الى ح/ رأس المال	٦٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠ ١٥٠٠٠٠٠ ١٥٠٠٠٠٠
١٩٩٦/١/١	من ح/ الخزينة إلى ح/ البنك المركزي	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
١٩٩٦/١/١	من ح/ البنك المركزي إلى ح/ البنك العربي المحدود	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
١٩٩٦/١/١	من ح/ الصندوق الفرعي رقم (١) إلى ح/ الخزينة الرئيسية	١٥٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠

تابع (٢) قيود اليومية المركزية

التاريخ	البيان	له	منه
١٩٩٦/١/١	من مذكورين ح/ الإيجار ح/ القرطاسية ح/ كمبيالات مخصومة ح/ الأوراق المالية إلى ح/ الخزينة	٧٠٠٠٠	٣٠٠٠٠ ٥٠٠٠ ١٥٠٠٠ ٢٠٠٠٠
١٩٩٦/١/١	من ح/ الخزينة إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية ح/ ودائع التوفير ح/ ودائع تحت اشعار	٥٢٠٠٠ ٢٨٠٠٠ ٤٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠
١٩٩٦/١/١	من مذكورين ح/ الأثاث ح/ السيارات إلى ح/ البنك العربي المحدود	٢٧٠٠٠	١٥٠٠٠ ١٢٠٠٠
١٩٩٦/١/١	من ح/ الآلات المحاسبية إلى ح/ بنك الأردن	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
١٩٩٦/١/١	من ح/ الخزينة الرئيسة إلى مذكورين ح/ الصندوق الفرعي رقم (١) ح/ الصندوق الفرعي رقم (٢)	٨٠٠٠٠ ١٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠

(٣)  
ميزان المراجعة في ١/١/١٩٩٦

الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
رأس المال	٦٠٠٠٠٠٠	
البنك المركزي		٣٥٠٠٠٠٠
البنك العربي المحدود		٤٧٣٠٠٠
بنك الأردن		١٤٨٠٠٠٠
الخزينة		٥٥٠٠٠٠
الايجار		٣٠٠٠٠
القرطاسية		٥٠٠٠
الكمبيالات المخصوصة		١٥٠٠٠
الأوراق المالية		٢٠٠٠٠
الأثاث		١٥٠٠٠
السيارات		١٢٠٠٠
الآلات المحاسبية		٢٠٠٠٠
الحسابات الجارية	٥٢٠٠٠	
ودائع التوفير	٢٨٠٠٠	
ودائع تحت اشعار	٤٠٠٠٠	
	٦١٢٠٠٠٠	٦١٢٠٠٠٠

(١)  
دفتر يومية الخزينة المساعدة

المدفوعات (له)

المقبوضات (منه)

البيان	صندوق المقبوضات	صندوق المدفوعات	الخبزينة	الاجمالي	البيان	صندوق المقبوضات	صندوق المدفوعات	الخبزينة	الاجمالي
من ح/ صندوق المدفوعات			١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	إلى ح/ البنك المركزي			٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
من ح/ الأيجار		٣٠٠٠٠		٣٠٠٠٠	إلى ح/ الخزينة		١٥٠٠٠٠		١٥٠٠٠٠
من ح/ القرطاسية		٥٠٠٠		٥٠٠٠	إلى ح/ الحسابات الجارية	٥٢٠٠٠			٥٢٠٠٠
من ح/ الكمبيالات		١٥٠٠٠		١٥٠٠٠	إلى ح/ ودائع التوفير	٢٨٠٠٠			٢٨٠٠٠
من ح/ الأوراق المالية		٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠	إلى ح/ ودائع تحت اشعار	٤٠٠٠٠			٤٠٠٠٠
المجموع من الخزينة	١٢٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	المجموع	١٢٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	٧٧٠٠٠٠
		٨٠٠٠٠			إلى صندوق المدفوعات			٨٠٠٠٠	
					إلى صندوق المقبوضات			١٢٠٠٠٠	
من الرصيد	١٢٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠		١٢٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	٧٧٠٠٠٠
			٥٥٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠					
			٧٠٠٠٠٠	٧٧٠٠٠٠					
					إلى الرصيد			٧٠٠٠٠٠	٧٧٠٠٠٠
								٥٥٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠

(٤)  
كشف حركة صندوق المدفوعات

المدفوعات		المقبوضات	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
<u>المدفوعات المختلفة</u>		المقبوضات من الخزينة الرئيسة	١٥٠٠٠٠
٣٠٠٠٠٠ إيجار المبنى			
<u>٥٠٠٠٠ قرطاسية</u>	٣٥٠٠٠٠		
عمليات قسم الكميالات	١٥٠٠٠٠		
عمليات قسم الأوراق المالية	٢٠٠٠٠٠		
مجموع المدفوعات	٧٠٠٠٠٠	مجموع المقبوضات	١٥٠٠٠٠٠
الرصيد المدور والمودع في الخزينة	٨٠٠٠٠٠		
	<u>١٥٠٠٠٠٠</u>		<u>١٥٠٠٠٠٠</u>

(٥)  
كشف حركة صندوق المقبوضات

المدفوعات		المقبوضات	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
الرصيد المدور والمودع في الخزينة	١٢٠٠٠٠٠	عمليات الحسابات الجارية	٥٢٠٠٠٠
		عمليات ودائع التوفير	٢٨٠٠٠٠
		عمليات الودائع تحت اشعار	٤٠٠٠٠٠
	<u>١٢٠٠٠٠٠</u>		<u>١٢٠٠٠٠٠</u>

(٦)  
كشف حركة الخزينة

المدفوعات		المقبوضات	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
المدفوع الى الصندوق الفرعي للمدفوعات	١٥٠٠٠٠	المسحوب من البنك المركزي	٥٠٠٠٠٠
الرصيد المدور	٥٥٠٠٠٠	رصيد صندوق المدفوعات	٨٠٠٠٠
		رصيد صندوق المقبوضات	١٢٠٠٠٠
	٧٠٠٠٠٠		٧٠٠٠٠٠
		الرصيد المدور في ١٩٩٦/١/٢	٥٥٠٠٠٠

## حالة عملية رقم (1)

### قسم الخزينة "الصندوق"

#### Cash Section

يستخدم البنك الأهلي الأردني - فرع العقبة صندوقا فرعيا واحدا لمقبوضات والمدفوعات بدلا من واحد لكل منهما. وفيما يلي بعض البيانات الخاصة بهذا الصندوق:

- ١- في أول أيلول ٢٠٠٩ كان رصيد الخزينة الرئيسة ١٥٠.٠٠٠ دينار.
- ٢- في نفس اليوم، دفعت الخزينة الرئيسة الى الصندوق الفرعي مبلغ ٥٠.٠٠٠ دينار.
- ٣- في نهاية يوم العمل، كانت مقبوضات الصندوق على النحو التالي: ٣٥.٠٠٠ دينار الحسابات الجارية، ٦٥.٠٠٠ دينار الودائع لأجل، ٢٥.٠٠٠ دينار الودائع تحت اشعار، ٣٠.٠٠٠ دينار وودائع التوفير، ٥٠.٠٠٠ دينار فرع معان.
- ٤- أما المدفوعات في ذلك اليوم فكانت كما يلي: ١٥.٠٠٠ دينار الحسابات الجارية، ١٨.٠٠٠ دينار الودائع لأجل، ١٢.٠٠٠ دينار الودائع تحت اشعار، ٥.٠٠٠ دينار وودائع التوفير، ٢٥.٠٠٠ دينار فرع الطفيلة.
- ٥- كذلك قام الفرع المذكور بالاحتفاظ بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار (الحد المسموح له من قبل الادارة العامة) وحول الباقي الى البنك المركزي - العقبة.

#### المطلوب:

- ١- إعداد كشف حركة الصندوق "المقبوضات والمدفوعات".
- ٢- إعداد كشف حركة الخزينة.
- ٣- اثبات القيود اللازمة في يومية الخزينة.
- ٤- اثبات القيود اليومية الإجمالية في اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة.



# حل الحالة العملية رقم (1)

## قسم الخزينة "الصندوق"

### Cash Section

١- كشف حركة الصندوق "المقبوضات والمدفوعات":

المدفوعات		المقبوضات	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
عمليات الحسابات الجارية	١٥٠٠٠	المقبوضات من الخزينة الرئيسية	٥٠٠٠٠
الودائع لأجل	١٨٠٠٠	عمليات الحسابات الجارية	٣٥٠٠٠
الودائع تحت اشعار	١٢٠٠٠	الودائع لاجل	٦٥٠٠٠
ودائع التوفير	٥٠٠٠	الودائع تحت اشعار	٢٥٠٠٠
المحول الى فرع الطفيلة	٢٥٠٠٠	ودائع التوفير	٣٠٠٠٠
		المحول من فرع معان	٥٠٠٠٠
مجموع المدفوعات	٧٥٠٠٠	مجموع المقبوضات	٢٥٥٠٠٠
الرصيد المدور والمودع في الخزينة	١٨٠٠٠٠		
	٢٥٥٠٠٠		٢٥٥٠٠٠

## ٢- دفتر يومية الخزينة المساعدة:

## المقبوضات

البيان	الصندوق الفرعي	الخزينة	الاجمالي	البيان	الصندوق الفرعي	الخزينة	الاجمالي
من ح/ الصندوق الفرعي		٥.٠٠٠	٥.٠٠٠	إلى الرصيد المدور		١٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠
من ح/ الحسابات الجارية	١٥.٠٠٠		١٥.٠٠٠	إلى ح/ الخزينة	٥.٠٠٠		٥.٠٠٠
من ح/ الودائع لأجل	١٨.٠٠٠		١٨.٠٠٠	إلى ح/ الحسابات الجارية	٣٥.٠٠٠		٣٥.٠٠٠
من ح/ الودائع تحت اشعار	١٢.٠٠٠		١٢.٠٠٠	إلى ح/ الودائع لأجل	٦٥.٠٠٠		٦٥.٠٠٠
من ح/ ودائع التوفير	٥.٠٠٠		٥.٠٠٠	إلى ح/ الودائع تحت اشعار	٢٥.٠٠٠		٢٥.٠٠٠
من ح/ فرع الطقبة	٢٥.٠٠٠		٢٥.٠٠٠	إلى ح/ ودائع التوفير	٣.٠٠٠		٣.٠٠٠
				إلى ح/ فرع معان	٥.٠٠٠		٥.٠٠٠
المجموع	٧٥.٠٠٠	٥.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠	المجموع	٢٥٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠	٤.٥.٠٠٠
من ح/ الخزينة	١٨.٠٠٠			إلى ح/ الصندوق الفرعي		١٨.٠٠٠	
	٢٥٥.٠٠٠	٥.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠		٢٥٥.٠٠٠	٣٣.٠٠٠	
من ح/ البنك المركزي		١٣.٠٠٠	١٣.٠٠٠				
من الرصيد		١٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠				
		٣٣.٠٠٠	٤.٥.٠٠٠			٣٣.٠٠٠	٤.٥.٠٠٠
				إلى الرصيد		١٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠

٣- كشف حركة الخزينة

المقبوضات

البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
المدفوع الى الصندوق	٥٠٠٠٠	إلى الرصيد المدور	١٥٠٠٠٠
المحول الى البنك المركزي	١٣٠٠٠٠	رصيد الصندوق الفرعي	١٨٠٠٠٠
الرصيد المرحل	١٥٠٠٠٠		
١٩٩٦/٩/١			
	٣٣٠٠٠٠		٣٣٠٠٠٠
		الرصيد المدور	١٥٠٠٠٠
		١٩٩٦/٩/٢	

٤- القيود اليومية المركزية:

١٩٩٦/٩/١

٢٠٥٠٠٠ من ح/ الخزينة

إلى مذكورين

٣٥٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٦٥٠٠٠ ح/ الودائع لأجل

٢٥٠٠٠ ح/ الودائع تحت اشعار

٣٠٠٠٠ ح/ ودائع التوفير

٥٠٠٠٠ ح/ فرع معان

١٩٩٦/٩/١

من مذكورين

١٥٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة

١٨٠٠٠ ح/ الودائع لأجل

١٢٠٠٠ ح/ الودائع تحت اشعار

٥٠٠٠ ح/ ودائع التوفير

٢٥٠٠٠ ح/ فرع الطفيلة

٧٥٠٠٠ إلى ح/ الخزينة

١٩٩٦/٩/١

١٣٠٠٠٠ من ح/ البنك المركزي - العقبة

١٣٠٠٠٠ إلى ح/ الخزينة