

ACCOUNTING OF CASH SECTION

عمليات المصرف النقدية

▶ 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 :
- xxxx من ح/البنك المركزي
xxxx الى ح/الخزينة الرئيسية
-
- 5- سحب مبالغ من البنك المركزي :
- xxxx من ح/الخزينة الرئيسية
xxxx الى ح/البنك المركزي
-
- 6- دفع مبالغ الى الفروع المحلية:
- xxxx من ح/الفرع رقم ---
xxxx الى ح/الخزينة الرئيسية
-
- 7- استلام مبالغ من الفروع المحلية:
- xxxx من ح/الخزينة الرئيسية
xxxx 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 ح/الصندوق إلى مذكورين

▶ ح/الحسابات الجارية للعملاء

▶ ح/ الودائع لأجل

▶ ح/قروض وسلف بضمانات

▶ ح/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:

▶ $\times\times\times\times$ رصيد النقدية الفعلي في بداية اليوم.

▶ $\underline{\times\times\times}$ + مجموع النقدية المستلمة خلال اليوم (يومية النقدية الواردة)

▶ $\times\times\times$ المجموع

▶ $(\times\times\times)$ - مجموع النقدية المنصرفة خلال اليوم (يومية النقدية الصادرة)

▶ $\times\times\times$ 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 الرئىسة مبلغ نصف ملیون دىنار.
- 2- سحب من البنك العربى مبلغ ملیون دىنار أودعها فى حسابها لدى البنك المركزى الأردنى بموجب شىك.
- 3- قامت الخزینة الرئىسة بتغذیة الصندوق الفرعى للمدفوعات رقم (1) صباح ذلك الیوم بمبلغ 1500000 دىنار.
- 4- دفع المصروفات التالىة بمستندات صرف 300000 دىنار إىجار المبنى، 50000 دىنار قرطاسیة مأختلفة.
- 5- دفع فواتیر الأثاث البالغة 150000 دىنار بشىك على البنك العربى المأودود.
- 6- دفع فواتیر الآلات المأاسبىة مبلغ 200000 دىنار بشىك على بنك الأردن.
- 7- دفع ثمن شراء سىارات بمبلغ 120000 دىنار بشىك على البنك العربى المأودود.
- 8- بلغت مقبوضات الصندوق الفرعى للمقبوضات رقم (2) 1200000 دىنار موزعة على النحو التالى: 520000 دىنار حسابات جاریة (طلب)، 280000 دىنار ودائع توفیر، 400000 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

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

(١)
دفتر يومية الخزينة المساعدة

المدفوعات (له)

المقبوضات (منه)

البيان	صندوق المقبوضات	صندوق المدفوعات	الخزينة	الاجمالي	البيان	صندوق المقبوضات	صندوق المدفوعات	الخزينة	الاجمالي
من ح/ صندوق المدفوعات			١٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠	إلى ح/ البنك المركزي			٥.٠٠٠	٥.٠٠٠
من ح/ الأيجار		٣.٠٠٠		٣.٠٠٠	إلى ح/ الخزينة		١٥.٠٠٠		١٥.٠٠٠
من ح/ القرطاسية		٥.٠٠		٥.٠٠	إلى ح/ الحسابات الجارية	٥٢.٠٠			٥٢.٠٠
من ح/ الكمبيالات		١٥.٠٠		١٥.٠٠	إلى ح/ ودائع التوفير	٢٨.٠٠			٢٨.٠٠
من ح/ الأوراق المالية		٢.٠٠٠		٢.٠٠٠	إلى ح/ ودائع تحت اشعار	٤.٠٠٠			٤.٠٠٠
المجموع من الخزينة	١٢.٠٠٠	٧.٠٠٠	١٥.٠٠٠	٢٢.٠٠٠	المجموع	١٢.٠٠٠	١٥.٠٠٠	٥.٠٠٠	٧٧.٠٠٠
		٨.٠٠٠			إلى صندوق المدفوعات			٨.٠٠٠	
					إلى صندوق المقبوضات			١٢.٠٠٠	
من الرصيد	١٢.٠٠٠	١٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠	٢٢.٠٠٠		١٢.٠٠٠	١٥.٠٠٠	٧.٠٠٠	٧٧.٠٠٠
			٥٥.٠٠٠	٥٥.٠٠٠					
			٧.٠٠٠	٧٧.٠٠٠					
					إلى الرصيد			٥٥.٠٠٠	٥٥.٠٠٠

(٤)
كشف حركة صندوق المدفوعات

المدفوعات		المقبوضات	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
<u>المدفوعات المختلفة</u>		المقبوضات من الخزينة الرئيسية	١٥٠٠٠٠
٣٠٠٠٠ إيجار المبنى			
٥٠٠٠ قرطاسية	٣٥٠٠٠		
عمليات قسم الكميالات	١٥٠٠٠		
عمليات قسم الأوراق المالية	٢٠٠٠٠		
مجموع المدفوعات	٧٠٠٠٠	مجموع المقبوضات	١٥٠٠٠٠
الرصيد المدور والمودع في الخزينة	٨٠٠٠٠		
	١٥٠٠٠٠		١٥٠٠٠٠

(٥)
كشف حركة صندوق المقبوضات

المدفوعات		المقبوضات	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
الرصيد المدور والمودع في الخزينة	١٢٠٠٠٠	عمليات الحسابات الجارية	٥٢٠٠٠
		عمليات ودائع التوفير	٢٨٠٠٠
		عمليات الودائع تحت اشعار	٤٠٠٠٠
	١٢٠٠٠٠		١٢٠٠٠٠

(٦)
كشف حركة الخزينة

المدفوعات		المقبوضات	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
المدفوع الى الصندوق	١٥٠٠٠٠	المسحوب من البنك المركزي	٥٠٠٠٠٠
الفرعي للمدفوعات		رصيد صندوق المدفوعات	٨٠٠٠٠
الرصيد المدور	٥٥٠٠٠٠	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 للمقبوضات والمدفوعات بدلا من واحد لكل منهما. وفيما يلي بعض البيانات الخاصة بهذا الصندوق:

- ١- في أول أيلول ٢٠٠٩ كان رصيد الخزينة الرئيسة ١٥٠٠٠٠٠ دينار.
- ٢- في نفس اليوم، دفعت الخزينة الرئيسة الى الصندوق الفرعي مبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار.
- ٣- في نهاية يوم العمل، كانت مقبوضات الصندوق على النحو التالي: ٣٥٠٠٠٠ دينار الحسابات الجارية، ٦٥٠٠٠٠ دينار الودائع لأجل، ٢٥٠٠٠٠ دينار الودائع تحت اشعار، ٣٠٠٠٠٠ دينار وودائع التوفير، ٥٠٠٠٠٠ دينار فرع معان.
- ٤- أما المدفوعات في ذلك اليوم فكانت كما يلي: ١٥٠٠٠٠ دينار الحسابات الجارية، ١٨٠٠٠٠ دينار الودائع لأجل، ١٢٠٠٠٠ دينار الودائع تحت اشعار، ٥٠٠٠٠ دينار وودائع التوفير، ٢٥٠٠٠٠ دينار فرع الطفيلة.
- ٥- كذلك قام الفرع المذكور بالاحتفاظ بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ 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	٥٠٠٠٠٠	إلى الرصيد المدور	١٥٠٠٠٠٠
المحول الى البنك المركزي	١٣٠٠٠٠٠	رصيد الصندوق الفرعي	١٨٠٠٠٠٠
الرصيد المرحل ١٩٩٦/٩/١	١٥٠٠٠٠٠		
	٣٣٠٠٠٠٠		٣٣٠٠٠٠٠
		الرصيد المدور ١٩٩٦/٩/٢	١٥٠٠٠٠٠

٤- القيود اليومية المركزية:

١٩٩٦/٩/١

٢٠٥٠٠٠ من ح/ الخزينة

إلى مذكورين

٣٥٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٦٥٠٠٠٠ ح/ الودائع لأجل

٢٥٠٠٠٠ ح/ الودائع تحت اشعار

٣٠٠٠٠٠ ح/ ودائع التوفير

٥٠٠٠٠٠ ح/ فرع معان

١٩٩٦/٩/١

من مذكورين

١٥٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة

١٨٠٠٠٠ ح/ الودائع لأجل

١٢٠٠٠٠ ح/ الودائع تحت اشعار

٥٠٠٠٠ ح/ ودائع التوفير

٢٥٠٠٠٠ ح/ فرع الطفيلة

٧٥٠٠٠٠ إلى ح/ الخزينة

١٩٩٦/٩/١

١٣٠٠٠٠٠ من ح/ البنك المركزي - العقبة

١٣٠٠٠٠٠ إلى ح/ الخزينة