

مقياس: المحاسبة القطاعية

المحور الأول: محاسبة البنوك

المحاضرة الخامسة

03-عمليات التحويل:

يقصد بعمليات التحويل المصرفية تقدم العميل إلى البنك بطلب تحويل مبلغ من النقود من حسابه الجاري لدى البنك إلى الحساب الجاري لعميل آخر إما أن يكون في نفس البنك، في أحد فروع البنك، في بنك آخر، ونفرق هنا بين حالتين:

03-01-حالة التحويلات لصالح عملاء البنك: وتضم هذه الحالة ثلاث حالات جزئية مفصلة كالتالي:

03-01-01-حالة العميل المحول منه والعميل محول له عملاء بنفس البنك: ووفقا لهذه الحالة يكون التسجيل

المحاسبي كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X	من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (المحول منه) إلى مذكورين:				220
X X X		ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (المحول له أو المستفيد)			220	
X X X		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل -			703	
X X X		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج -			327	
		(إجمالي مبالغ التحويلات لعملاء الحسابات الجارية بنفس البنك)				

03-01-02-حالة العميل المحول منه عميل لدى فرع للبنك والعميل المحول له عميل بالبنك: ووفقا لهذه الحالة

يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X	من ح/ حسابات الربط - عملاء الفروع (المحول منه) إلى ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (المحول له أو المستفيد)				370
X X X		(إجمالي مبالغ التحويلات لصالح عملاء الحسابات الجارية بالبنك من طرف عملاء بنوك الفروع)			220	

03-01-03-حالة العميل المحول منه عميل لدى بنك آخر والعميل المحول له عميل بالبنك: ووفقا لهذه الحالة

يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X	من ح/ غرفة المقاصة إلى ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (المحول له أو المستفيد)				325
X X X		(إجمالي مبالغ التحويلات لصالح عملاء الحسابات الجارية بالبنك من طرف عملاء البنوك الأخرى)			220	

03-02-02-حالة التحويلات الصادرة من طرف عملاء البنك: وتضم هذه الحالة أيضا ثلاث حالات جزئية مفصلة

كالتالي:

03-02-01-حالة العميل المحول منه والعميل محول له عملاء بنفس البنك: ووفقا لهذه الحالة يكون التسجيل

المحاسبي كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X	من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (المحول منه)		إلى مذكورين:		220
X X X		ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (المحول له أو المستفيد)			220	
X X X		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل -			703	
X X X		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج -			327	
		(إجمالي مبالغ التحويلات لعملاء الحسابات الجارية بنفس البنك)				

03-02-02-حالة العميل المحول له عميل لدى فرع للبنك والعميل المحول منه عميل بالبنك: وفقا لهذه الحالة،

وكمرحلة أولى يتم سحب المبلغ الجاري تحويله ووضعه تحت تصرف البنك، والتسجيل المحاسبي لهذه المرحلة يكون

كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X	من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (المحول منه)		إلى مذكورين:		220
X X X		ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - وضع تحت التصرف للتحويل -			261	
X X X		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل -			703	
X X X		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج -			327	
		(إجمالي المبالغ المسحوبة للتحويل من طرف عملاء الحسابات الجارية بالبنك لصالح عملاء بنوك الفروع ووضعتها تحت التصرف)				

وكمرحلة ثانية، يقوم البنك بإرسال إشعار أمر بالتحويل إلى فرع البنك المحول له، والتأكد من صحة المعلومات

الخاصة بالعميل المستفيد (المحول له)، وبعد رد فرع البنك بصحة معلومات الواردة في الأمر بالتحويل، نقوم بالتسجيل

المحاسبي التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - وضع تحت التصرف للتحويل -				261
X X X		إلى ح/ حسابات الربط - عملاء الفروع (المحول له)			370	
		(إجمالي مبالغ التحويلات من طرف عملاء الحسابات الجارية بالبنك لصالح عملاء بنوك الفروع)				

03-02-03- حالة العميل المحول له عميل لدى بنك آخر والعميل المحول منه عميل بالبنك: أيضا ووفقا لهذه الحالة (كما في الحالة السابقة)، وكمرحلة أولى يتم سحب المبلغ الجاري تحويله ووضعه تحت تصرف البنك، والتسجيل المحاسبي لهذه المرحلة يكون كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X	من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (المحول منه) إلى مذكورين:				220
X X X		ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - وضع تحت التصرف للتحويل -			261	
X X X		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل -			703	
X X X		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج -			327	
		(إجمالي المبالغ المسحوبة للتحويل من طرف عملاء الحسابات الجارية بالبنك لصالح عملاء البنوك الأخرى ووضعه تحت التصرف)				

وكمرحلة ثانية، يتم إرسال إشعار الأمر بالتحويل إلى غرفة المقاصة، وبعد رد البنك الآخر بقبول تحويل المبالغ المالية إلى عملائه، نقوم بالتسجيل المحاسبي التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - وضع تحت التصرف للتحويل -				261
X X X		إلى ح/ غرفة المقاصة			325	
		(إجمالي مبالغ التحويلات من طرف عملاء الحسابات الجارية بالبنك لصالح عملاء البنوك الأخرى)				

*ملاحظات: 01- إذا تم إلغاء التحويلات من طرف عملاء البنك لصالح عملاء فروع البنك أو عملاء البنوك الأخرى لسبب معين (خطأ في رقم الحساب البنكي، تسمية العميل ... إلخ)، فنكتفي هنا بتسجيل القيد العكسي لقيد السحب ووضع تحت التصرف.

02- يتم تسوية حساب غرفة المقاصة عند القيام بعمليات التحويل المتعلقة بعملاء البنوك الأخرى مع حساب البنك المركزي في آخر كل فترة، وتكون التسجيلات المحاسبية كما تطرقنا إليها عند معالجة الشيكات الخارجية.