

محاضرات مادة المحاسبة القطاعية لطلبة السنة الثانية ماستر محاسبة ومالية  
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميله

د. عزي

المحاضرة الرابعة: قسم الحسابات الجارية (الجزء الثاني)

2- عمليات السحب:

تتم عمليات السحب كذلك من الحسابات الجارية للعملاء بأحد الطريقتين التاليتين هما السحب النقدي؛ أو السحب بالشيكات.  
1.2 السحب النقدي: هنا يقوم العميل بسحب مبلغ مالي من حسابه الجاري الخاص، سواء بشيك أو بإذن سحب، و يكون التسجيل المحاسبي في دفاتر البنك على النحو التالي:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	التاريخ	رح المدين	رح الدائن
X X X	X X X	حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة الصندوق (إجمالي المبالغ النقدية المسحوبة من حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة)	220	100

2.2 السحب بالشيكات: ونميز هنا أيضا بين الشيكات الداخلية والشيكات الخارجية.

1.2.2 السحب بشيكات داخلية: نفس التسجيل المحاسبي في حالة الإيداع بشيكات داخلية، مادام الساحب والمسحوب عليه عملاء لدى نفس البنك، ويكون تقييد كالتالي:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	التاريخ	رح المدين	رح الدائن
X X X	X X X	حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة (المسحوب عليه) حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة (الساحب أو المستفيد) (إجمالي مبالغ الصكوك المسحوبة على عملاء الحسابات الجارية بنفس البنك)	220	220

2.2.2 السحب بشيكات خارجية: الشيك الخارجي في حالة السحب، يمثل شيك مسحوب على عميل في البنك لصالح عميل آخر لدى بنك آخر، أي أن الساحب هنا عميل لدى بنك آخر والمسحوب عليه عميل لدى البنك، وهنا يتطلب الأمر استلام الشيكات من غرفة المقاصة والتي تكون على مستوى البنك المركزي، وتفيد هذه العملية كالتالي:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	التاريخ	رح المدين	رح الدائن
X X X	X X X	حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة غرفة المقاصة (إجمالي مبالغ الصكوك المسحوبة على البنك لصالح عملاء بنوك أخرى)	220	325

محاضرات مادة المحاسبة القطاعية لطلبة السنة الثانية ماستر محاسبة ومالية  
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميله

د. عزي

3-عمليات التحويل: يقصد بعمليات التحويل المصرفية تقديم العميل إلى البنك بطلب تحويل مبلغ من النقود من حسابه الجاري لدى البنك إلى الحساب الجاري لعميل آخر إما أن يكون في نفس البنك، أو في أحد فروع البنك، أو في بنك آخر، ونفرد هنا بين حالتين:

1.3 حالة التحويلات لصالح عملاء البنك: وتضم هذه الحالة ثلاث حالات جزئية مفصلة كالتالي :

1.1.3 حالة العميل المحول منه والعميل المحول له عملاء بنفس البنك: ووفقا لهذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	رح الدائن	رح المدين
	X X X	حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة (المحول منه)		220
X X X		حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة (المحول له أو المستفيد)	220	
X X X		نواتج الاستغلال البنكي عمولة التحويل	703	
X X X		الرسم على القيمة المضافة النواتج	327	
		( إجمالي مبالغ التحويلات لعملاء الحسابات الجارية بنفس البنك )		

2.1.3 حالة العميل المحول منه عميل لدى فرع للبنك والعميل المحول له عميل بالبنك: ووفقا لهذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	رح الدائن	رح المدين
	X X X	حسابات الربط عملاء الفروع (المحول منه )		370
X X X		حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة (المحول له أو المستفيد)	220	
		(إجمالي مبالغ التحويلات لصالح عملاء الحسابات الجارية بالبنك من طرف عملاء بنوك الفروع)		

3.1.3 حالة العميل المحول منه عميل لدى بنك آخر والعميل المحول له عميل بالبنك: ووفقا لهذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	رح الدائن	رح المدين
	X X X	غرفة المقاصة		325
X X X		حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة (المحول له أو المستفيد)	220	
		(إجمالي مبالغ التحويلات لصالح عملاء الحسابات الجارية بالبنك من طرف عملاء البنوك الأخرى)		

2.3 حالة التحويلات الصادرة من طرف عملاء البنك: وتضم هذه الحالة أيضا ثلاث حالات جزئية مفصلة كالتالي:

1.2.3 حالة العميل المحول منه والعميل محول له عملاء بنفس البنك: ووفقا لهذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

محاضرات مادة المحاسبة القطاعية لطلبة السنة الثانية ماستر محاسبة ومالية  
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميعة

د. عزى

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	رح الدائن	رح المدين
X X X	X X X	حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة (المحول منه)	220	220
X X X		حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة (المحول له أو المستفيد)	703	
X X X		نواتج الاستغلال البنكي عمولة التحويل	327	
		الرسم على القيمة المضافة النواتج		
		( إجمالي مبالغ التحويلات لعملاء الحسابات الجارية بنفس البنك )		

2.2.3 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	التاريخ	رح الدائن	رح المدين
X X X	X X X	حسابات الزبائن الحسابات الجارية الدائنة (المحول منه)	261	220
X X X		قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة وضع تحت التصرف للتحويل	703	
X X X		نواتج الاستغلال البنكي عمولة التحويل	327	
		الرسم على القيمة المضافة النواتج		
		( 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	التاريخ	رح الدائن	رح المدين
X X X	X X X	قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة وضع تحت التصرف للتحويل	370	261
		حسابات الربط عملاء الفروع (المحول له)		
		(إجمالي مبالغ التحويلات من طرف عملاء الحسابات الجارية بالبنك لصالح عملاء بنوك الفروع)		

محاضرات مادة المحاسبة القطاعية لطلبة السنة الثانية ماستر محاسبة ومالية  
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلّة

د. عزي

3.2.3 حالة العميل المحول له عميل لدى بنك آخر والعميل المحول منه عميل بالبنك: هنا أيضا ، وكمرحلة أولى يتم سحب المبلغ الجاري تحويله ووضعه تحت تصرف البنك، والتسجيل المحاسبي لهذه المرحلة يكون كالتالي:

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

220

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	التاريخ	رح الدائن	رح المدين
X X X	X X X	قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة وضع تحت التصرف للتحويل غرفة المقاصة (إجمالي مبالغ التحويلات من طرف عملاء الحسابات الجارية بالبنك لصالح عملاء البنوك الأخرى)	325	261

- و إذا تم إلغاء التحويلات من طرف عملاء البنك لصالح عملاء فروع البنك أو عملاء البنوك الأخرى لسبب معين مثل وجود خطأ في رقم الحساب البنكي، أو تسمية العميل أو غيرها هنا يتم تسجيل القيد العكسي لقيد السحب ووضع تحت التصرف.
- و يتم تسوية حساب غرفة المقاصة عند القيام بعمليات التحويل المتعلقة بعملاء البنوك الأخرى مع حساب البنك المركزي في آخر كل فترة، وتكون التسجيلات المحاسبية مثلها مثل التسجيلات عند معالجة الشيكات الخارجية.