

المحاسبة المصرفية/الكورس الثاني

المرحلة الثالثة

المعاملات المحاسبية للعمليات المصرفية الحوالات الداخلية

مفهوم الحوالات الداخلية :

الحوالات الداخلية : الحوالة هي مصطلح يعبر عنه في التعامل بأنه امر غير معلق بشرط صادر من الساحب الى شخص امر وهو المسحوب عليه بان يدفع الى شخص ثالث او لامره مبلغا معيناً من النقود في مكان وزمان معينين او قابل للتعيين، وتتم هذه العملية داخل فروع المصرف المختلفة .

أطراف الحوالات الداخلية :

- 1- طالب التحويل (الامر)
- 2- المستفيد وهي الجهة التي تستلم الحوالة
- 3- المصرف الامر الذي يتلقى الامر بتسليم المبلغ اما مباشرة او عن طريق مصرف اخر
- 4- المصرف الدافع وهذا في حال كان حساب كل من طالب التحويل والمستفيد مختلفين وبالتالي سيقول هذا المصرف بتسليم مبلغ الحوالة

أشكال الحوالات :

- 1- الحوالة الهاتفية
- 2- الحوالة البرقية
- 3- الحوالة البريدية
- 4- الحوالة بشيك

أنواع الحوالات الداخلية :

1- الحوالة الداخلية المبيعة

2- الحوالة الداخلية المشتراة

أولاً: المعالجات المحاسبية للحوالات الداخلية المبيعة:

1- عند استلام المبلغ من قبل المصرف :

من د/ النقد في المصرف او الحساب الجاري

الى مذكورين:

د/ الحوالات الداخلية المبيعة

د/ مصاريف اتصالات مستردة

د/ عمولة الحوالات الداخلية

2- ارسال اشعار دائن من المصرف بالمبلغ الى الفرع المسحوبة :

من د/ الحوالات الداخلية المبيعة

الى د/ حسابات مدينة متبادلة

3- عند استلام الفرع المرسلة له الحوالة و الاشعار

من د/ حسابات المدينة المتبادلة

الى د/ الحوالات الفرع المسحوبة على المصرف

4- عند تسديد الفرع الحوالة للمستفيد

من د/ حوالات الفرع المسحوبة على المصرف

الى د/ نقد في الصندوق

مثال رقم (2) مثال خارجي

بتاريخ 5/25 راجع الزبون خالد مصرف الرافدين/ فرع الجادرية و طلب تحويل مبلغ 2500000 دينار الى السيد أحمد الساكن في محافظة بابل ،

وقد قام المصرف باتخاذ مايلزم بعد استقطاع اجور بريد (5000) دينار ، وعمولة (15000) دينار ، وأرسلت الحوالة لفرع بابل واستلمت في 28 / 5

في 30 / 5 سدد فرع بابل الحوالة الى المستفيد احمد .

الحل:

مصرف الرافدين فرع الجادرية

2520000 من د/ النقد في الصندوق

الى مذكورين :

2500000 د/ الحوالات الداخلية المباعة

5000 د/ مصاريف اتصالات مستردة

15000 د/ عمولة الحوالات الداخلية

(استلام مبلغ الحوالة + العمولة + مصاريف الاتصالات)

2500000 من د/ الحوالات الداخلية المبيعة

2500000 الى د/ حسابات مدينة متبادلة

(عن تحويل المبلغ الى فرع المصرف في بابل)

مصرف الرافدين فرع بابل

5/28

2500000 من د/ حسابات مدينة متبادلة

2500000 الى د/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف

(استلام الحوالة من فرع الجادرية)

5 /30

2500000 من د/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف

2500000 الى د/ النقد في الصندوق

(عن دفع مبلغ الحوالة الى الزبون احمد)

أولاً: المعالجات المحاسبية للحوالات الداخلية المشتراة:

وهي حوالات او شيكات تقدم للمصرف من قبل زبائنه لغرض صرفها واستلام قيمتها وعادة ماتكون هذه الحوالات مسحوبة على فروع المصرف الاخرى في مدن اخرى ويقوم المصرف بابتياعها (شرائها) لقاء عمولة وتسديد صافي المبلغ للمستفيد ومتابعة تحصيل مبلغها من المسحوب عليه وهي عبارة عن وظيفة شراء .

القيود

1- عند شراء الحوالة من قبل المصرف :

من ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة
الى مذكورين:

ح/ الحسابات الجارية

ح/ عمولة الحوالات الداخلية

ح/ مصاريف الاتصالات المستردة

2- عند استلام النداء الهاتفي يحجز المبلغ ويسجل القيد الاتي:

من ح/ الحسابات الجارية

الى ح/ المبالغ المحجوزة هاتفيا

3- عند استلام الفرع المسحوبة عليه الحوالة

من ح/ المبالغ المحجوزة هاتفيا

الى ح/ حسابات مدينة متبادلة

4- عند استلام الاشعار :

من ح/ حسابات مدينة متبادلة

الى ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة

في حالة اعادة الشيك لعدم امكانية التحصيل يقوم الفرع بتنزيل مبلغها مع الفوائد التأخيرية من الحساب الجاري للزبون:

من حـ/ الحسابات الجارية
الى مذكورين :
حـ/ الحوالات الداخلية المبتاعة
حـ/ فوائد تأخيرية تسديد الحوالات المبتاعة

مثال تطبيقي خارجي : **الحوالات الداخلية المبتاعة مع حجز هاتفيا**

بتاريخ 5/1 راجعت الزبون هيفاء مصرف الرشيد / فرع بغداد وقدمت شيك بمبلغ (750000) دينار مسحوب على مصرف الرشيد / فرع البصرة ، وقد وافق المصرف على ابتياع الشيك بعد حجزه هاتفيا ، علما ان المصرف استوفى مبلغ 2500 دينار كعمولة، وكذلك استوفى مبلغ 1000 دينار كأجور بريد ، وتم اضافة صافي المبلغ في الحساب الجاري الدائن ، وبتاريخ 5/5 ارسل مصرف الرشيد فرع البصرة اشعار مدين لصالح فرع بغداد .
المطلوب : تسجيل القيوم في كلا الفرعين .
الحل :

فرع بغداد	فرع البصرة
5/1 750000 من حـ/ حوالات داخلية مشتراة الى مذكورين : 2500 حـ/ العمولة 1000 حـ/ مصاريف اتصالات مستردة 746500 حـ/ حسابات جارية دائنة	5/1 750000 من حـ/ حسابات جارية دائنة 750000 الى حـ/ المبالغ المحجوزة هاتفيا
5/5 750000 من حـ/ حسابات مدينة متبادلة 750000 الى حـ/ حوالات داخلية مشتراة	5/5 750000 من حـ/ المبالغ المحجوزة هاتفيا 750000 الى حـ/ حسابات مدينة متبادلة

مثال خارجي : الحوالات الداخلية المشتراة من دون حجز المبلغ هاتفياً

بتاريخ 5/1 راجع الزبون وليد مصرف الرافدين / فرع الكوت ، وقدم شيك بملغ 1200000 دينار عراقي ، مسحوب على فرع ذي قار ، من دون حجزه هاتفياً علماً ان المصرف استوفى مبلغ 1500 دينار عمولة ، و 1000 دينار مصاريف اتصالات مستردة ، وبعد اسبوع ارسل فرع ذي قار اشعار بعدم امكانية تحصيل المبلغ لعدم كفاية الرصيد .
فقام فرع الكوت بتحصيل مبلغ الشيك نقداً من الزبون وليد مع الفائدة التأخيرية البالغة 50000 دينار.

الحل :

فرع الكوت	فرع ذي قار
5/1 1200000 من د/ حوالات داخلية مبتاعة الى مذكورين : 1500 عمولة الحوالات الداخلية 1000 مصاريف اتصالات مستردة 1197500 د/ حسابات جارية دائنة	لايسجل قيد لانه لم يتصل بهم احد ولم يحجوا المبلغ هاتفياً
5/8 1250000 من د/ النقد في الصندوق الى مذكورين : 1200000 د/حوالات داخلية مبتاعة 50000 د/فائدة تاخير تسديد الحوالات المبتاعة	لايسجل قيد