

Transfert Solde

Le module "Transfert de Solde" est destiné à assurer la gestion rigoureuse, traçable et sécurisée des flux financiers **internes** entre les différentes entités monétaires de l'entreprise (caisses physiques ou comptes bancaires). Il permet une **vision consolidée des disponibilités**, une **meilleure gestion de trésorerie**, et contribue à la **cohérence des rapprochements comptables et bancaires**.

Ce module est divisé en trois sous-fonctionnalités principales :

- **Transfert entre Caisses**
- **Transfert entre Banques**
- **Transfert Banque ↔ Caisse**

Chaque opération de transfert est enregistrée de manière détaillée, avec un suivi complet de l'origine, de la destination, des modalités et des dates, afin d'assurer une traçabilité optimale.

8.4.1 Transfert entre Caisses

Objectif :

Transférer manuellement ou automatiquement des fonds d'une caisse vers une autre pour équilibrer les soldes ou réallouer des ressources internes (par exemple, d'une caisse locale vers une caisse centrale).

Champs et description détaillée :

Champ	Description
Code	Référence unique du transfert, générée automatiquement selon le format <code>TRC-YYYYMM-NNNN</code> (ex. <code>TRC-202505-0012</code>).
Taux de Change	Si la source et la destination sont dans des devises différentes (ex. TND vers EUR), on saisit le taux journalier utilisé (ex. <code>1 EUR = 3,30 TND</code>).
Source	Nom de la caisse source (ex. <code>Caisse Agence Sfax</code>).

Champ	Description
Devise Source	Devise de la caisse source (TND, EUR, USD).
Destination	Nom de la caisse destinataire (ex. Caisse Siège Tunis).
Devise Destination	Devise de la caisse destinataire.
Type Mouvement	Espèces , Chèque Interne , Transfert Agent , Ordre de Mission .
Modalité	Mode de transfert : Manuel , Sécurisé , Remise agent , Transport externe .
Montant	Valeur du transfert (ex. 6 000,000 TND).
Date Mouvement	Date réelle de l'opération.
Rapproché	Case à cocher une fois que le destinataire confirme la réception.
Observation	Zone de texte libre (ex. : "Remis à l'agent interne Mahdi, avec bordereau signé le 10/05/2025 à 10h").

Détails de l’interface

Transfert Caisse - Caisse

Code *

1

Taux Echange *

2

Source *

3

Devise

4

Destination *

5

Devise

6

Type Mouvement *

7

+

Modalité *

8

+

Montant *

9

0

Date Mouvement

10

13/05/2025 00:00:00

Rapproché 11

Observation 12

Fermer

Valider

Cas d'usage typique :

“ Le responsable de la **Caisse Agence Sfax** effectue un transfert de **5 000 TND** à la **Caisse Centrale Tunis**. L’agent interne, muni d’un ordre de mission et d’un bordereau, effectue le déplacement. Une fois reçu, la caisse centrale confirme et coche le rapprochement.

8.4.2 Transfert entre Banques

Objectif :

Permet d’enregistrer les **virements bancaires internes** entre deux comptes bancaires d’une même société, qu’ils soient en **même devise** ou dans des **devises différentes**, avec prise en compte du **taux de change** et des **dates de valeur**.

Champs et description détaillée :

Champ	Description
Code	Identifiant du transfert (ex. TRB-202505-0005).
Taux de Change	Obligatoire si les comptes sont dans des devises différentes.
Source	Compte bancaire d’origine (ex. BIAT - Compte TND N° 004123456789).
Destination	Compte de destination (ex. Attijari Bank - Compte EUR N° 00987654321).
Type Mouvement	Virement interne , Achat devises , Conversion devise .
Modalité	En ligne (E-banking) , Virement guichet , Swift , Ordre écrit .
Montant	Montant à virer (ex. 15 000,000 TND).
Date Mouvement	Date et heure d’exécution (ex. 13/05/2025 à 11h30).
Date Échéance	Date de valeur (ex. 15/05/2025 à 16h00).
Date Encaissement / Retrait	Confirmation réelle de la réception par la banque.

Champ	Description
Rapproché	☐ coche activée après réception du relevé bancaire ou avis de débit.
Observation	Ex : "Transfert EUR pour paiement fournisseur français".

Détails de l’interface

Transfert banque - banque

Code *

1

Taux Echange *

2

Source *

3

Destination *

4

Type Mouvement *

5

+

Modalité *

6

+

Montant *

7

0

Date Mouvement

8

13/05/2025 00:00:00

Date Echéance

9

13/05/2025 10:35:19

Encaisse/retrait

10

13/05/2025 10:35:19

Rapproché

11

☒

Observation

12

✖

Fermer

✓

Valider

Cas d’usage typique :

“ Le directeur financier transfère **30 000 TND** du **compte BIAT** en TND vers le **compte EUR à Attijari** pour l’achat de **10 000 EUR** au taux de change de **3,00** . L’opération est initiée par e-banking et confirmée 48h plus tard.

📄 8.4.3 Transfert Banque ↔ Caisse

📄 Objectif :

Enregistrer les **retraits ou dépôts en espèces** effectués entre un compte bancaire et une caisse physique. Il s'agit souvent de **dépôts journaliers** ou de **retraits planifiés**.

📄 Champs et description détaillée :

Champ	Description
Code	Référence de l'opération (ex. TR-BC-000032).
Taux de Change	Saisi uniquement si retrait ou dépôt en devise étrangère.
Source	Banque (pour un retrait) ou Caisse (pour un dépôt).
Destination	Caisse (pour un retrait) ou Banque (pour un dépôt).
Devise	TND , EUR , USD .
Type Mouvement	Retrait espèces , Dépôt espèces , Chèque .
Modalité	Direct , Agent , Guichet , Enveloppe sécurisée .
Montant	Exemple : 8 000,000 TND .
Date Mouvement	Date de l'opération réelle.
Rapproché	☐ après confirmation de l'opération par la banque ou caisse.
Observation	Exemple : "Dépôt des recettes du magasin Bab Bhar le 12/05/2025".

Détails de l'interface

DUK

Transfert banque - Caisse

Code *

1

Taux Echange *

2

Source *

3

Destination *

4

Devise

5

Type Mouvement *

6

Modalité *

7

Montant *

8

0

Date Mouvement

9

13/05/2025 00:00:00

Rapproché

10

Observation

11

Fermer

Valider

Cas d'usage typique :

À la fin de la journée, la **caisse de vente** dépose **8 000 TND** à la **Banque UIB** via un agent de l'entreprise. L'opération est enregistrée et rapprochée dès réception de l'avis de crédit.

Revision #2

Created 29 April 2025 10:43:26 by Admin

Updated 13 May 2025 10:04:34 by Admin