



جامعة محمد خيضر-بسكرة

كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم تسيير- قسم العلوم المالية والمحاسبة

السنة الثالثة- تخصص مالية المؤسسة – مقياس المحاسبة المالية المعمقة

الأستاذ الدكتور: جوامع إسماعين

المحاضرة الخامسة المحاسبة على الأدوات المالية

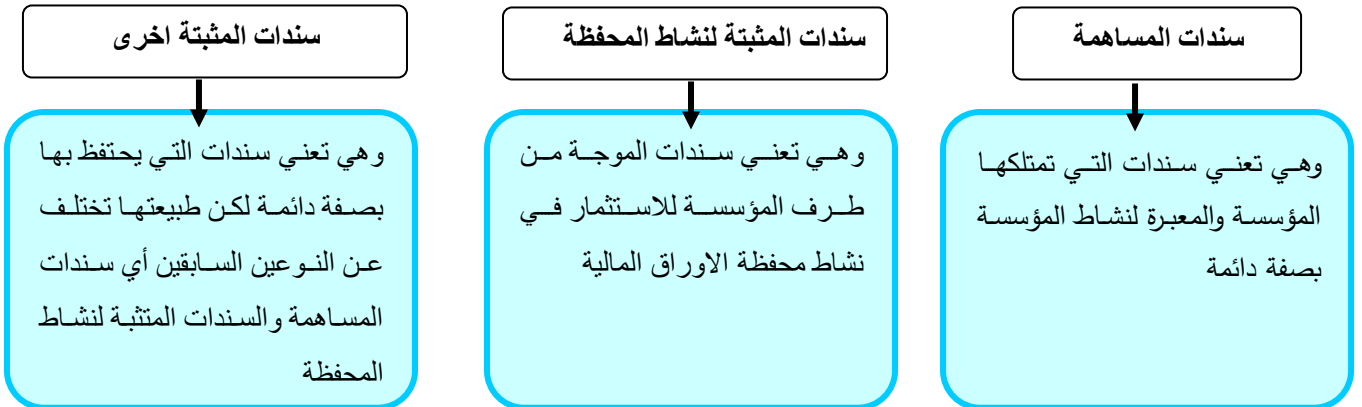
1. مفهوم التثبيات المالية

تعرف التثبيات المالية على أنها تلك القيم المنقولة التي تحوزها المؤسسة ليس لغرض البيع وانما لاستعمالها بصفة دائمة أي لعدة دورات.

والسندات المصنفة في حسابات التثبيات المالية تتضمن الاسهم والسندات.

فالسهم بالتعريف هو مقدار الاشتراك في راس المال شركة المساهمة، أي هو المقدار المملوك من راس المال الشركة، فهو يمثل حصة الشريك في راس المال والذي يتكون من مجموع الحصص سواء اكانت نقدية او عينية وبالتالي فهي تمثل حقوق ملكية.

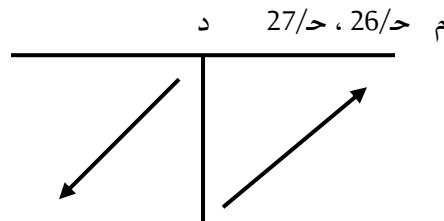
اما السندات فهي عبارة عن وعد مكتوب من المقرض بدفع مبلغ من المال الى حامله بتاريخ معين مع دفع الفائدة المستحقة على القيمة الاسمية بتاريخ معينة. وبالتالي فهي تمثل اداة دين. و يتميز بين ثلاث فئات للسندات المثبتة لحسابات التثبيات المالية .



ملاحظة : يتم تسجيل القيم التوظيف قصيرة الامد في ضمن ح/50 ، حيث ان هدف اقتناءها هو تحقيق الربح في الامد القصير

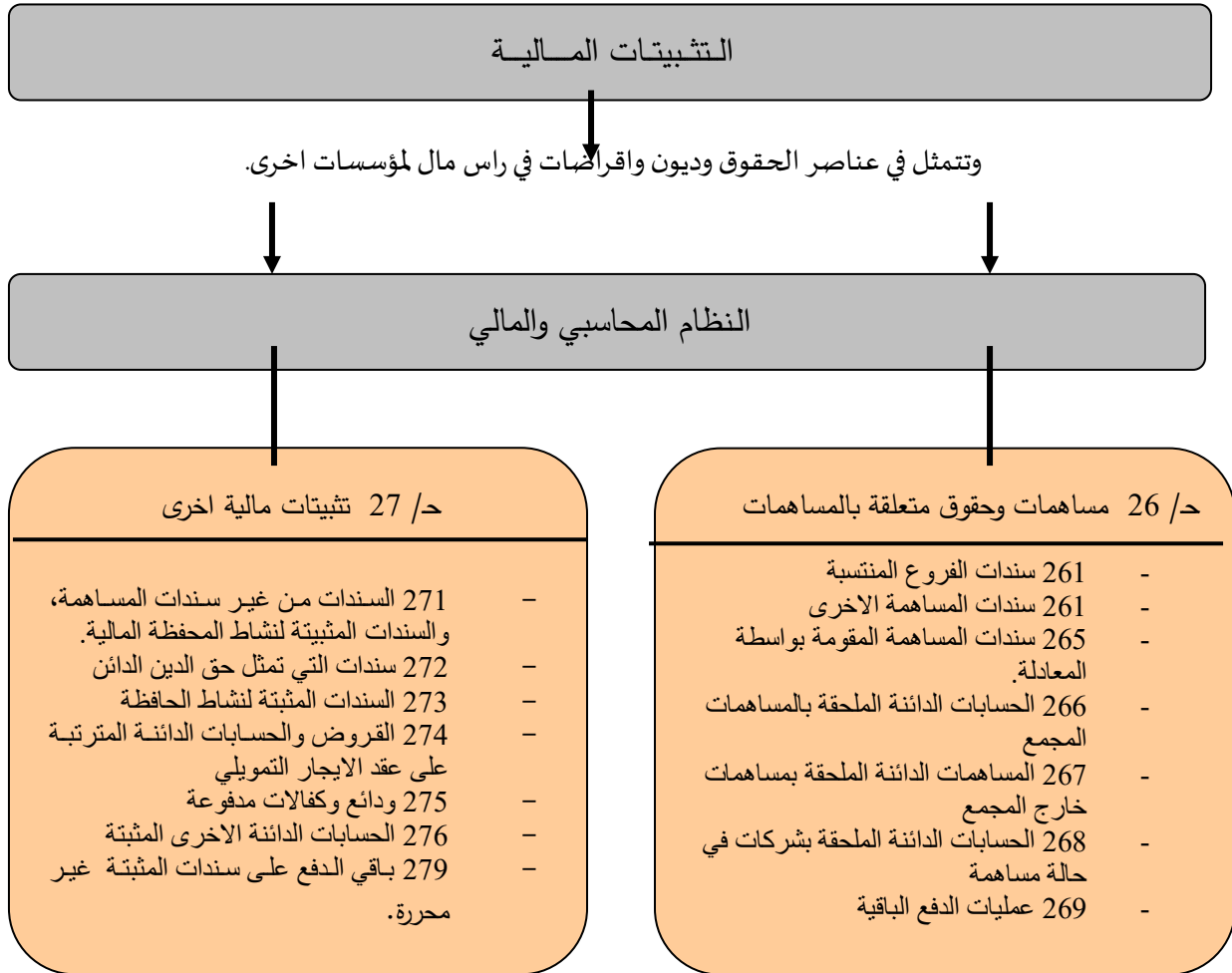
2.1. سير حسابات التثبيات المالية :

تزايد حسابات التثبيات كباقي حسابات الاصول من حيث ظهورها بالميزانية أي من طرفها الايمن (الجانب المدين) وتنقص من جانبها الايسر (الجانب الدائن)



3.1. حسابات التثبيات المالية:

تشمل التثبيات المالية حسب النظام المحاسبي والمالي الجديد حسابين هما د/26 مساهمات وحسابات دائنة ملحقه بالمساهمات، و د/27 التثبيات المالية الاخرى. وهي تضم الحسابات الفرعية التالية كما يوضحها المخطط التالي:



2. دراسة حسابات التثبيات المالية.

2.1 حسابات حقوق المساهمة والحسابات المرتبطة بهم.

يضم هذا الحساب، سندات المساهمة واشكال اخرى للمساهمة، حقوق المساهمات داخل المجموعة، حقوق المساهمات خارج المجموعة، وحقوق اخرى متعلقة بالمساهمات وفق الحسابات التالية:

- 261 سندات الفروع المنتسبة.
- 261 سندات المساهمة الاخرى.
- 265 سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة.
- 266 الحسابات الدائنة الملحقه بمساهمات المجمع.
- 267 المساهمات الدائنة الملحقه بمساهمات خارج المجمع.
- 268 الحسابات الدائنة الملحقه بشركات في حالة مساهمة.
- 269 عمليات الدفع الباقية الواجب القيام بها عن سندات مساهمة غير مسددة.

وسندات المساهمة هي تلك السندات التي تمتلك بشكل دائم والمعبرة عن لنشاط المؤسسة المصدرة لها ، و تسمح لحاملها بممارسة تأثير على المؤسسة المصدرة لتلك الاسهم وفرض الرقابة عليها.

و القيمة التي تسجل بها في دفاتر المؤسسة هي تكلفة شرائها أي سعر شراء هذه السندات مضاف اليه كامل المصاريف اقتنائها سواء من طرف البنوك او شركات البورصة ، ولها الخيار- أي المؤسسة- في اعتبارها كمصاريف (أي تظهر في حساب مستقل) أو دمجها في تكلفة الشراء.

وعند التسجيل يجعل هذا الحساب (ح/26) مدينا بتكلفة الاقتناء (الشراء) او حصة المساهمة وكذلك بالحقوق المتعلقة بالاسهم ويقابله في الجانب الدائن احدا الحسابات:

حساب مدين	حساب	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
261	512	-----2021/04/25----- من ح/ سندات الفروع البنك شراء سندات الفروع المنتسبة	XXXX	XXXXXX

إثبات الخسائر

حساب مدين	حساب	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
686	2961	-----2021/04/25----- من ح/ مخصصات الإهلاكات والمؤؤونات وخارة القيمة للعناصر المالية مخصصات الخسائر في القيمة لسندات في القيمة تسجيل الخسارة	XXXX	XXXXXX

إثبات إسترجاع خسارة القيمة في سندات الفروع

حساب مدين	حساب	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
2961	78XX	-----2021/04/25----- من ح/ مخصصات الخسائر في القيمة لسندات في القيمة إسترجاع عن الخسائر في القيمة إسترجاع الخسارة	XXXX	XXXXXX

إثبات التنازل عن سندات الفروع حالة تحقيق فائض القيمة

حساب مدين	حساب	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
51/465		-----2021/04/25----- من ح/ النقديات /الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن قيم منقولة توظيفية أدوات مالية ح/مخصصات الخسائر في القيمة لسندات في القيمة	XXXX	XXXXXX
2961				

		سندات الفروع	261	
		الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن الأصول المالية	767	

إثبات التنازل عن سندات الفروع حالة تحقيق ناقص القيمة

حساب مدين	حساب	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
دائن	دائن			
51/465		-----2021/04/25----- من ح/ النقديات /الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن قيم منقولة توظيفية أدوات مالية	XXXX	XXXXXX
2961		ح/مخصصات الخسائر في القيمة لسندات في القيمة		
667		ح/ الخسائر الصافية عن عمليات التنازل عن الأصول المالية		
	261	سندات الفروع		

الحساب 262 سندات مساهمة الأخرى:

يسجل في هذا الحساب قيمه الاسهم المشتراة في راس مال شركات اخرى غير الفروع مقيمة بتكلفتها والتي هي قيمتها العادلة التي تحتوي على كل مصاريف القابلة مثل مصاريف السمسرة والرسوم غير المسترجعة ومصاريف البنك وتمر معالجتها محاسبيا بنفس الخطوات السابقة 261

الحساب 265 سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة (المؤسسات المشاركة) ويظهر هذا الحساب في حالة لا تملك الشركة المستثمرة سيطرة قانونية على الشركة المستثمر فيها الا انها تمتلك تأثيرا جوهريا على سياسات التشغيلية والتمويلية لتلك الشركة بسبب تشتت ملكية باقي الاسهم بين عدد كبير من المساهمين وتكون المعالجة المحاسبية كما يلي
إثبات إرتفاع قيمة سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة

حساب مدين	حساب	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
دائن	دائن			
265		-----2021/04/25----- من ح/ سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة	XXXX	XXXXXX
	107	فارق المعادلة		

إثبات إنخفاض قيمة سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة

حساب مدين	حساب	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
دائن	دائن			
107		-----2021/04/25----- من ح/ فارق المعادلة	XXXX	XXXXXX
	265	سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة		

التنازل عن سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة مع تحقيق فارق موجب

حساب مدين	حساب	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
-----------	------	---------	-----------	-----------

			دائن	
XXXXXX	XXXX	-----2021/04/25----- من ح/ النقديات /الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن قيم منقولة توظيفية أدوات مالية ح/ فارق المعادلة سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن الأصول المالية	265 767	51/465 107

التنازل عن سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة مع تحقيق فارق سالب

حساب مدين	حساب	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
51/465 667	107 265	-----2021/04/25----- من ح/ النقديات /الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن قيم منقولة توظيفية أدوات مالية ح/ الخسائر الصافية عن عمليات التنازل عن الأصول المالية ح/ فارق المعادلة سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة	XXXX	XXXXXX

2- تعريف التثبيات المالية الأخرى

تتمثل التثبيات المالية أساسا في سندات المساهمة وحافطة السندات الأخرى، لا ينوي الكيان التخلي عنها ويفترض أن تبقى في حوزته لمدة طويلة ولقد خصص المخطط المحاسبي المالي الجديد ح/27 لكي يضم هذه الحافطة بمختلف حالاتها حيث قسم هذا الحساب الرئيسي إلى مجموعة من الحسابات وهي:

ح/271: السندات المثبتة الأخرى غير السندات المثبتة التابعة لنشاط الحافطة

ح/272: السندات التي تمثل حق الدين الدائن (السندات والقسائم).

ح/273: السندات المثبتة التابعة لنشاط الحافطة.

ح/274: القروض والحسابات الدائنة المترتبة على عقد إيجار التمويل.

ح/275: الودائع والكفالات المدفوعة.

ح/276: الحسابات الدائنة الأخرى المثبتة.

ح/279: ما بقي من عمليات الدفع الواجب القيام بها عن سندات مثبته غير مسددة.

هذه الأصول المالية يجب أن تكون في الأصل مقيمة بالتكلفة التي هي القيمة الحقيقية للمقابل المقدم أو المستلم لإقتناء الأصل.

2- المعالجة المحاسبية للتثبيات المالية الأخرى (بخصوص 271 و272 فقط وهناك تفاصيل أخرى حول بقية الحسابات)

إن المعالجة المحاسبية للتثبيات المالية تكون بوضع حساب ح/27 أو أحد فروع مدينا بقيمة السعر المالي للتثبيات إلى حساب ح/512 " بنوك الحسابات الجارية " ، ويكون القيد كالآتي:

حساب مدين	حساب دائن	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
272	512	-----2021/04/25----- من ح/ السندات البنك شراء سندات	XXXX	XXXXXX

ويمكن تلخيص مراحل التسجيل كما يلي:

	حساب مدين	حساب دائن	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
الشراء في تاريخ معين	272	512	-----2021/04/25----- من ح/ السندات البنك شراء سندات	XXXX	XXXXXX
إستحقاق الفائدة	4687	762	---نهاية السنة 12/31/ من ح/ نواتج الأصول المالية المستحقة القبض نواتج الأصول المالية	XXXX	XXXXXX
تحصيل الفائدة	512	4687	البنك نواتج الأصول المالية المستحقة القبض	XXXX	XXXXXX
تقييم السندات في نهاية السنة حالة الخسائر	104	272/271	من ح/ فارق التقييم السندات المثبتة الأخرى غير السندات المثبتة /السندات	XXXX	XXXXXX
تقييم السندات في نهاية السنة حالة فائض (مكسب)	272/271	104	السندات المثبتة الأخرى غير السندات المثبتة /السندات فارق التقييم	XXXX	XXXXXX
بيع					

XXXXX	XXXX	البنك الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية السندات المثبتة الأخرى غير السندات المثبتة /السندات	272/271	512 667	السندات قبل تاريخ الإستحقاق حالة خسارة
XXXXX	XXXX	البنك السندات المثبتة الأخرى غير السندات المثبتة /السندات	272/271	512	بيع السندات عند تاريخ الإستحقاق

المعالجة المحاسبية لإعادة التصنيف واختبارات تدني القيمة

من خلال هذا العنصر يتم عرض كيفية المعالجة المحاسبية لإعادة التصنيف للأدوات المالية، كما يتم إظهار أسباب تدني القيمة للأدوات المالية وكيفية معالجتها محاسبياً.

المعالجة المحاسبية لإعادة تصنيف الأصول المالية

عند تحويل الاستثمارات من فئة إلى أخرى تثبت الأدوات المالية المرغوب تحويلها إلى الفئة المحول إليها بالقيمة العادلة بتاريخ عملية التحويل، وفيما يلي المعالجة المحاسبية لعمليات التحويل بين الفئات:

التحويل من فئة المتاح للبيع إلى فئة بغرض المتاجرة:

تنتج عن عملية إعادة تصنيف الأدوات المالية إما مكاسب أو خسائر تتم معالجتها كما يلي:

عند التحويل في حالة وجود مكاسب:

عندما ترغب المؤسسة في إجراء تحويل لأداة نتيجة قيمتها العادلة فإن المكاسب التي تظهر تعتبر غير محققة يتم قيدها حسب التالي مع مراعاة المكاسب غير المحققة سابقاً في حساب المكاسب المحققة.

حساب مدين	حساب دائن	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
506	79	-----تاريخ العملية----- استثمارات في أدوات مالية مصنفة لغرض المتاجرة (بالقيمة العادلة) مكاسب غير محققة (عن فترة سابقة) تحويل في حالة وجود مكاسب	XXXX	XXXXX

حساب مدين	حساب دائن	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
262	762	-----تاريخ العملية----- استثمارات في أدوات مالية متاحة للبيع (بالقيمة العادلة عند التحويل) مكاسب محققة تحويل في حالة وجود مكاسب	XXXX	XXXXX

- عند التحويل في حالة وجود خسائر:

في حالة رغبة المؤسسة القيام بالتحويل مع وجود انخفاض في القيمة العادلة فإنه يتم تخفيض قيمة الاستثمار بالفرق وتكون التسوية بالقيد كالتالي:

من 68662 ح/ خسائر محققة من استثمارات في أدوات مالية	
إلى 506 ح/ استثمارات مالية في أدوات بغرض المتاجرة	

4.1.2. التحويل من فئة المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى فئة متاح للبيع:

تلجأ المؤسسة إلى هذا الإجراء عندما تصبح غير راغبة في استمرارية احتفاظها بالأداة المالية حتى موعد استحقاقها، ويتم التحويل بين الفئتين بالقيمة العادلة بحيث تضاف أو تطرح المكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن هذا التحويل، ويتم إثبات الفرق في حقوق الملكية، وذلك بالقيد التالي:

- عند التحويل في حالة وجود مكاسب:

في هذه الحالة يثبت في حساب الاستثمار في الأدوات المالية المتاحة للبيع مدينا بالقيمة العادلة، أما في الجانب الدائن فيثبت حساب الاستثمار في الأدوات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بقيمتها الدفترية في الفترة السابقة، بالإضافة إلى المكاسب غير المحققة والمتمثلة في الفرق بين الحسابين المذكورين وذلك كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
262		-----تاريخ العملية----- استثمارات في أدوات مالية متاحة للبيع (بالقيمة العادلة عند التحويل) استثمارات مالية في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مكاسب غير محققة من أدوات مالية	XXXX	XXXXX 273 79

- عند التحويل في حالة وجود خسائر:

في هذه الحالة يجعل حساب الاستثمار في الأدوات المالية (السندات) المتاحة للبيع مدينا بالقيمة العادلة، وفي الجانب الدائن يجعل حساب الاستثمار في الأدوات المالية المتاحة للبيع بقيمتها الدفترية في الفترة السابقة، وتسجل في الجانب المدين الخسائر غير المحققة والمتمثلة في الفرق بين الحسابين المذكورين وذلك كما يلي:

حساب مدين	حساب دائن	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
262 6868		-----تاريخ العملية----- استثمارات في أدوات مالية متاحة للبيع (بالقيمة العادلة عند التحويل) خسائر غير محققة من الاستثمار في أدوات مالية استثمارات مالية في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	XXXX	XXXXX 273

القيم المنقولة للتوظيف

1. تعريف القيم المنقولة للتوظيف ح/50

- إن القيم المنقولة للتوظيف هي الأصول المالية التي تكتسبها المؤسسة قصد تحقيق ربح في رأس المال في أجل قصير وتقابل هذه الأصول المالية القيم المنقولة المثبتة وهي السندات التي تكتسبها المؤسسة بغرض الحفاظ عليها باستمرار. وينقسم هذا الحساب للفروع الآتية:
- أ. ح/501 الحصص في المؤسسات ذات الصلة: ويسجل فيه قيمة الأسهم التي تمتلكها المؤسسة في أحد الفروع التابعة لها.
- ب. ح/502 أسهم خاصة أو حصص خاصة: ويسجل فيه قيمة الأسهم التي تشكل رأس مال المؤسسة سواء تعود ملكيتها للشركاء الأصليين أو شركاء آخرين.
- ت. ح/503 أسهم أو سندات أخرى تمنح حق الملكية: وتسجل فيه قيمة الأسهم التي تعطي أحقية مالكيها المشاركة في عملية التصويت في الجمعية العامة.
- ث. ح/506 سندات وسندات الخزينة وسندات الصندوق قصيرة الأجل: يسجل فيه قيمة السندات التي تعطي لحاملها الأحقية في الحصول على قيمتها الاسمية في الآجال القصيرة.
- ج. ح/508 قيم منقولة أخرى للتوظيف وديون مشابهة: ويسجل فيه قيمة القيم المنقولة للتوظيف التي لم يتم ذكرها سابقاً.
- ح. ح/509 الدفعات الباقي تسديدها من القيم المنقولة للتوظيف غير المسددة ويسجل فيه قيمة قيم التوظيف التي لم تسدد قيمتها بالكامل.

2. المعالجة المحاسبية للقيم المنقولة للتوظيف ح/50

تقيد في الجانب المدين لحسابات "القيم المنقولة للتوظيف ح/50" تكلفة شراء السندات في مقابل حسابات الغير أو حسابات الخزينة المعنية (كل الحسابات لها نفس المعالجة).

50	من ح/ سندات الخزينة	تاريخ العملية	
53	إلى ح/ الصندوق		
	شراء سندات التوظيف		

وفي حالة سندات التوظيف التي تسدد جزئياً قيمتها الاسمية، فإن القيمة الكلية تقيد في الجانب المدين لهذه الحسابات، أما القسم غير المطلوب فيقيد في الجانب الدائن للحساب "509 الدفعات الواجب تسديدها من القيم المنقولة للتوظيف غير المسددة".

أما بالنسبة لسندات التوظيف القابلة للتفاوض فوراً والمقيمة حسب قيمة السوق عند تاريخ وقف الحسابات، فإن الفارق بين هذه القيمة وقيمة السندات الظاهرة في المحاسبة يسجل:

- في الجانب المدين للحساب 50 في مقابل الحساب 665 فارق التقييم عن الأصول المالية فوائض القيمة إذا تعلق الأمر بزيادة القيمة.

- في الجانب الدائن للحساب 50 في مقابل الحساب 665 فارق التقييم عن أصول مالية، نواقص القيمة إذا تعلق الأمر بنقص القيمة.
- وفي حالة التنازل عن سندات التوظيف فإن رصيد الحساب 50 القيمة الخام المصححة لدخول زيادة القيمة أو نقصد القيمة الخفيتين في الجانب المدين وثمان التنازل في الجانب الدائن ليحول:
- مقابل القيد في الجانب المدين لحساب التكاليف المالية ح/667 الأرباح الصافية عن التنازل عن الأصول المالية إذا تعلق الأمر بنقص قيمة التنازل.
- ويستقبل الفرع 502 الأسهم الخاصة في الجانب المدين تكلفة اقتناء السندات التي يمتلكها الكيان بصفة مؤقتة وفقا للشروط المحددة في التشريع الوطني.
- وينبغي الإشارة إلى أنه عند تقديم الميزانية يظهر هذا الحساب في فصل خاص مع حسم رؤوس الأموال الخاصة إلا إذا تعلق الأمر بالاسترداد عن طريق شراء الأسهم بمبالغ غير معبرة قصد منحها للأجراء في إطار اتفاقية أو عقد.
- وعند إقفال السنة المالية تقيد الفوائد المنتظرة التي لم يحن أجل استحقاقها على القيم المنقولة للتوظيف في الجانب المدين للحساب 518 الفوائد المنتظرة ويتم ترصيد هذا الحساب عند حلول أجل الاستحقاق.
- ح/501 حصص في مؤسسات مرتبطة: ونعني بها الأسهم التي يمتلكها الكيان في شركات حليفة أو في نفس المجموعة وتعامل محاسبية على النحو التالي:
- أ. في حالة شراء أسهم في شركات الحليفة:

501	53/512	تاريخ العملية من ح/ سندات الخزينة إلى ح/ البنك أو الصندوق بيان العملية		
-----	--------	---	--	--

ب. في حالة التنازل عن أسهم في الشركات الحليفة:

- بقيم أكبر من سعر الشراء:

53/512	501 767	تاريخ العملية من ح/ البنك أو الصندوق إلى ح/ حصص في مؤسسات مرتبطة إلى ح/ الأرباح الصافية عن العمليات بيع الأصول المالية بيان العملية		
--------	------------	--	--	--

- بقيمة أقل من سعر الشراء:

53/51 667	501	تاريخ العملية من ح/ البنك أو الصندوق من ح/ الخسائر الصافية الناتجة عن تنازلات الأصول المالية إلى ح/ حصص في مؤسسات مرتبطة		
--------------	-----	--	--	--

		بيان العملية		
--	--	--------------	--	--

ت. في حالة تقييم أو إعادة التقييم في الشركات الحليفة وهي مازالت ملك الكيان:

- بقيم أكبر من سعر الشراء:

501	765	تاريخ العملية من ح/ حصص في مؤسسات مرتبطة إلى ح/ فرق التقييم عن الأصول المالية (فوائض القيم) بيان العملية		
-----	-----	--	--	--

- بقيم أقل من سعر الشراء:

665	501	تاريخ العملية من ح/ فرق التقييم على الأصول المالية إلى ح/ حصص في مؤسسات مرتبطة بيان العملية		
-----	-----	--	--	--

ح/ 502 أسهم خاصة: وهي أسهم الشركة نفسها أي الأسهم المشكلة لرأسمالها الخاص وقد تكون مملوكة للشركة نفسها أو من طرف الغير المهم أنها تمثل رأس مال الشركة وتعامل محاسبيا على النحو التالي:

أ. في حالة شراء أسهم خاصة:

502	53/51	تاريخ العملية من ح/ أسهم خاصة إلى ح/ البنك أو الصندوق بيان العملية		
-----	-------	---	--	--

ب. في حالة التنازل عن أسهم خاصة:

- بقيم أكبر من القيمة الاسمية:

53/51	502 767	تاريخ العملية من ح/ البنك أو الصندوق إلى ح/ أسهم خاصة إلى ح/ الأرباح الصافية عن العمليات بيع الأصول المالية بيان العملية		
-------	------------	---	--	--

- بقيم أقل من سعر الشراء:

53/51 667	502	تاريخ العملية من ح/ البنك أو الصندوق من ح/ الخسائر الصافية الناتجة عن تنازلات الأصول المالية إلى ح/ أسهم خاصة		
--------------	-----	--	--	--

		بيان العملية		
--	--	--------------	--	--

ت. في حالة تقييم إعادة التقييم الأسهم الخاصة:

- بقيم أكبر من القيمة الاسمية:

502	765	تاريخ العملية من ح/ أسهم خاصة إلى ح/ فرق التقييم على الأصول المالية (فوائض القيم) بيان العملية		
-----	-----	--	--	--

- بقيم أقل من سعر الشراء:

665	502	تاريخ العملية من ح/ فرق التقييم على الأصول المالية إلى ح/ أسهم خاصة بيان العملية		
-----	-----	---	--	--

ح/ 503 الأسهم والسندات الأخرى المخولة حقا في الملكية:

من العادة أن هناك أنواعا من الأسهم كالأسهم الممتازة لا تعطي الحق في التصويت في الجمعية العامة للشركة أما السندات فهي عبارة عن دين على عاتق الكيان مقابل فوائد وجزء متفق عليه من النتائج أما إذا تعلق الأمر بأسهم عادية أو سندات قابلة للتحويل إلى أسهم (طبقا للمادة 715 مكرر) معاملة الأسهم العادية وخاصة في الشراء، ويمكن معالجة ذلك محاسبيا على النحو التالي:

أ. في حالة شراء الأسهم:

503	53/51	تاريخ العملية من ح/ الأسهم والسندات الأخرى المخولة حقا في الملكية إلى ح/ البنك أو الصندوق بيان العملية		
-----	-------	---	--	--

ب. في حالة التنازل عن الأسهم والسندات المخولة حق في الملكية:

- بقيم أكبر من القيمة الاسمية:

53/51	503	تاريخ العملية من ح/ البنك أو الصندوق إلى ح/ الأسهم والسندات الأخرى المخولة حقا في الملكية إلى ح/ الأرباح الصافية عن العمليات بيع الأصول المالية بيان العملية	767	
-------	-----	--	-----	--

- بقيم أقل من سعر الشراء:

		تاريخ العملية		
		من ح/ البنك أو الصندوق		53/51
		إلى ح/ الخسائر الصافية الناتجة عن تنازلات الأصول المالية	667	
		إلى ح/ الأسهم والسندات الأخرى المخولة حقا في الملكية	503	
		بيان العملية		

ت. في حالة تقييم أو إعادة تقييم الأسهم والسندات المخولة حق في الملكية وهي مازالت ملك للكيان:

- بقيم أكبر من سعر الشراء:

		تاريخ العملية		
		من ح/ الأسهم والسندات الأخرى المخولة حقا في الملكية		503
		إلى ح/ فرق التقييم على الأصول المالية	765	
		بيان العملية		

- بقيم أقل من سعر الشراء:

		تاريخ العملية		
		من ح/ فرق التقييم على الأصول المالية		665
		إلى ح/ الأسهم والسندات الأخرى المخولة حقا في الملكية	503	
		بيان العملية		

ح/ 506 سندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل: ويتضمن هذا الحساب كل السندات التي تتمثل في سندات الاستحقاق المنصوص عليها في المادة 715 مكرر 81 من القانون التجاري الجزائري. والقسائم التي تصدرها شركات المساهمة بقيمة اسمية قابلة للتحقيق وتسمى بقسيمة الخزينة والقسائم ذات القيم المحدودة الصادرة عن صندوق أي شركة وتعطى الحق لمالكها في تحميل المبلغ، كل هذه السندات تدخل ضمن تعاملات هذا الحساب وتسجل محاسبا على النحو التالي:

أ. في حالة شراء سندات استحقاق أو قسائم خزينة أو قسائم صندوق قصيرة الأجل:

		تاريخ العملية		
		من ح/ سندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل		506
		إلى ح/ البنك أو الصندوق	53/51	
		بيان العملية		

ب. في حالة التنازل عن سندات استحقاق أو قسائم خزينة أو قسائم صندوق قصيرة الأجل:

- بقيم أكبر من القيمة المحاسبية:

		تاريخ العملية		
--	--	---------------	--	--

53/51	من ح/ البنك أو الصندوق	
506	إلى ح/ سندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	
767	إلى ح/ الأرباح الصافية عن العمليات بيع الأصول المالية	
	بيان العملية	

• بقيم أقل من سعر الشراء:

53/51	تاريخ العملية	
	من ح/ البنك أو الصندوق	
667	إلى ح/ الخسائر الصافية الناتجة عن تنازلات الأصول المالية	
506	إلى ح/ سندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	
	بيان العملية	

ت. في حالة تقييم أو إعادة تقييم الأسهم والسندات المخولة حق في الملكية وهي مازالت ملك للكيان:

• بقيم أكبر من سعر الشراء:

506	تاريخ العملية	
	من ح/ سندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	
765	إلى ح/ فرق التقييم على الأصول المالية (فوائض القيمة)	
	بيان العملية	

• بقيم أقل من سعر الشراء:

665	تاريخ العملية	
	من ح/ فرق التقييم على الأصول المالية	
506	إلى ح/ سندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	
	بيان العملية	

ح/508 قيم التوظيف المنقولة الأخرى والحسابات الدائنة المماثلة: وهي القيم المنصوص عليها في المادة 715 مكرر 110 من القانون التجاري الجزائري وما بعدها ويسجل ضمن هذا الحساب جميع قيم التوظيف المنقولة التي لم تذكر في الحسابات السابقة وتتحمل حق يخول بموجبه للمالك اعتباره مديونية تجاه الغير كشهادات الاستثمار التي تصدرها شركات المساهمة الكبرى أو أية مديونية تشبه هذه القيم المنقولة وفي حالة هذه القيم أو بيعها تطبق الإجراءات المحاسبية التالية:

أ. في حالة الشراء:

		تاريخ العملية من ح/ قيم التوظيف المنقولة أو الحسابات الدائنة مماثلة إلى ح/ البنك أو الصندوق بيان العملية	53/51	508
--	--	--	-------	-----

ب. في حالة التنازل:

- بقيم أكبر من القيمة الاسمية:

		تاريخ العملية من ح/ البنك أو الصندوق إلى ح/ قيم التوظيف المنقولة أو الحسابات الدائنة مماثلة إلى ح/ الأرباح الصافية عن العمليات بيع الأصول المالية بيان العملية	508 767	53/51
--	--	--	------------	-------

- بقيم أقل من سعر الشراء:

		تاريخ العملية من ح/ البنك أو الصندوق من ح/ الخسائر الصافية الناتجة عن تنازلات الأصول المالية إلى ح/ قيم التوظيف المنقولة أو الحسابات الدائنة مماثلة بيان العملية	508 667	53/51
--	--	--	------------	-------

ت. في حالة تقييم أو إعادة التقييم لقيم التوظيف المنقولة الأخرى:

- بقيم أكبر من سعر الشراء:

		تاريخ العملية من ح/ قيم التوظيف المنقولة أو الحسابات الدائنة مماثلة إلى ح/ فرق التقييم على الأصول المالية (فوائض القيمة) بيان العملية	765	508
--	--	--	-----	-----

- بقيم أقل من سعر الشراء:

		تاريخ العملية من ح/ فرق التقييم على الأصول المالية إلى ح/ قيم التوظيف المنقولة أو	508	665
--	--	---	-----	-----

		الحسابات الدائنة مماثلة		
		بيان العملية		

ح/509 دفعات في انتظار التسديد على قيم التوظيف المنقولة غير المحررة: ويسجل ضمن هذا الحساب المبالغ الواجب دفعها لشراء قيم التوظيف المنقولة في انتظار تحريرها من طرف المصدر لها حسب ما سبق ذكره من الأنواع سالفه الذكر ويسجل أي وعد بالبيع لأي قيمة توظيف منقولة حسب القيد المحاسبي التالي:

أ. في حالة الوعد:

50	509	تاريخ العملية من ح/ القيم التوظيف المنقولة إلى ح/ دفعات في انتظار التسديد على قيم التوظيف المنقولة غير المحددة بيان العملية		
----	-----	--	--	--

ب. في حالة السداد:

509	53/51	تاريخ العملية من ح/ دفعات في انتظار التسديد على قيم التوظيف المنقولة غير المحررة إلى ح/ البنك أو الصندوق بيان العملية		
-----	-------	---	--	--

أمثلة عن المعالجة المحاسبية لسندات التوظيف قصيرة الأجل (محاذاة بغرض المتاجرة)

تقوم المؤسسة بحياسة هذا النوع من السندات التي تدخل ضمن الأصول المالية الجارية عندما يكون لديها فائض في الخزينة وتسجل محاسبيا عند حياز² بالقيمة العادلة مضاف إليها مصاريف الوساطة والمصاريف البنكية والرسوم غير القابلة للاسترجاع.

– التسجيل المحاسبي عند الحيازة

عند الحياة يجعل حساب ح/506 سندات التوظيف أو ح/503 سندات مخولة لحق الملكية مدينا، ويقابله في الجهة الدائنة حساب النقديت، أما إذا كانت الحيازة بأجل فيجعل حساب ح/509 في الجهة الدائنة.

مثال:

في 2022/10/01 قامت مؤسسة بشراء (بغرض البيع) سندات غير مخولة حق الملكية قيمتها 80000 دج وتحملت مصاريف متنوعة قيمتها 8000 دج، ورسوم غير قابلة للاسترجاع 2000 دج، تم دفع 60000 ج عن طريق الصندوق والباقي يدفع لاحقا.

ملاحظة:

ر.ق.م TVA يطبق فقط على مصاريف الشراء.

-المصاريف في حالة بيع السندات تسجل كأعباء، في الصنف (6)

الحل: التسجيل المحاسبي بتاريخ 2022/10/01.

مدین	دائن	البيان 2022/10/1	مدین	دائن
506		ح/السندات، قسائم الخزينة والصندوق	90000	
	530	ح/ الصندوق	60000	
	509	ح/ مستحقات باقية من قيم التوظيف المنقولة حيازة سندات توظيف	30000	

- التسجيل المحاسبي عند نهاية الدورة:

عند اية السنة تقيم سندات التوظيف القابلة للتفاوض فوراً حسب قيمتها العادلة:

-إذا كانت القيمة المحاسبية (التكلفة) أقل من القيمة العادلة (القيمة السوقية) نستنتج أن هناك زيادة قيمة
تسجل في الجانب الدائن لحساب 765 " فارق التقييم عن أصول مالية (فائض قيمة.)"
_إذا كانت القيمة المحاسبية (التكلفة) أكبر من القيمة العادلة (القيمة السوقية) نستنتج أن هناك نقص قيمة
تسجل في الجانب الدائن لحساب 665 " فارق التقييم عن أصول مالية (ناقص قيمة.)"

- مثال:

بتاريخ قامت 2023/09/30 قامت مؤسسة بحيازة 2600 سند مخول للملكية بسعر 2000 دج للسند الواحد عن طريق البنك وذلك بغية تحقيق فوائد مالية على المدى القصير.

في 2023/12/31 كانت القيمة العادلة السندات 1500 دج (للسند الواحد).

المطلوب: إجراء التسجيلات المحاسبية المناسبة في 09/30 و 2023/12/31.

- الحل:

مدین	دائن	البيان 2023/09/ 30	مدین	دائن
503		سندات مخولة حق الملكية	4600000	
	512	البنك حيازة سندات توظيف	4600000	

		2023/12/31		
	70000	فارق تقييم الأصول المالية ناقص قيمة		665
70000		سندات مخولة حق ملكية (1500_2000) * 2600 إثبات نقص قيمة السندات	503	

- التسجيل المحاسبي عند التنازل:

يكون التنازل عن الأداة المالية من طرف المؤسسة في حال حلول تاريخ استحقاق الأداة، أو عند رغبة المؤسسة في بيعها من أجل توفير سيولة أو لظروف اقتصادية أخرى تتعلق بالوحدة الاقتصادية.

عند التنازل عن القيم المنقولة للتوظيف فإن حساباتها تقفل بجعلها دائنة بالمبلغ الإجمالي: التكلفة مصححة بزيادة أو خسارة القيمة المنتظرة ويجعل في المقابل:

-ح/ 512 البنك أو غيره من حسابات الخزينة مدينا إذا كان تحصيل للقيمة.

-ح/ 465 الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن قيم منقولة للتوظيف.

-ح/ 667 الخسائر الصافية للتنازل عن الأصول المالية مدينا إذا كانت العملية محققة لخسارة-قيمة البيع أقل من القيمة المحاسبية.

ح/ 767 الأرباح الصافية للتنازل عن الأصول المالية دائنا إذا كانت العملية محققة لربح. القيمة البيع اكبر من القيمة المحاسبية.

- مثال: نفس المثال السابق بفرض أن المؤسسة قامت بالتنازل عن 400 سند في 2022/02/14 بقيمة 1100 دج على الحساب، قم بالتسجيل المحاسبي.

- الحل:

مدين	دائن	2022/02/14	مدين	دائن
465		حقوق التنازل عن الأصول المالية	440000	
667		الخسائر الصافية للتنازل عن الأصول المالية	160000	
	503	سندات مخولة حق ملكية		600000
		تنازل عن السندات $160000 = 400 * (1100 - 1500)$		

تطابق الأدوات المالية المتفرعة أدوات مالية مثل الخيارات والعقود ذات أجل، والإعتمادات المتبادلة لأسعار الفائدة والعملة الصعبة التي يحدث حقوقا والتزامات يترتب عنها تحويل بين أطراف الأداة خطر واحد أو عدة مخاطر مرتبطة بأداة مالية ابتدائية (تجارية) خفية.

ولا تؤدي الأدوات المتفرعة إلى تحويل الأداة المالية الابتدائية الخفية عند بداية سريان العقد، ولا يتم التحويل بالضرورة عند حلول أجل العقد وعند اقتناء أدوات مالية متفرعة، يتم تسجيل كلفة الاقتناء في الجانب المدين للحساب 52 "الأدوات المالية المشتقة" مع التمييز عند الاقتضاء في هذه الحسابات بين طبيعة هذه الأدوات (أدوات مالية مشتقة قابلة للتداول فوراً في سوق تضمن السيولة وأمن المعاملات، أدوات الضمان وأدوات مالية مشتقة أخرى) في مقابل الحسابات المالية المعنية أن التغيرات في قيمة العقود المحررة في الأسواق المنظمة، والمثبتة في التصفية اليومية للهوامش المدينة والدائنة، يتم قيدها في حساب النتائج الخاص بالأعباء والمتوجات المالية.

غير أنه خروجاً عن هذا المبدأ، تسجل التغيرات في قيمة العقود أو الخيارات المثبتة في هذه الأسواق والمنجزة على سبيل الضمان في الحساب 52 وتنقل إلى حساب النتائج خلال مدة سريان العنصر المضمون وذلك بكيفية تناظرية مع نمط إدراج المتوجات و الأعباء في الحسابات الخاصة بهذا العنصر.

2. المعالجة المحاسبية للأدوات المالية المشتقة:

وبالنسبة للأدوات المالية المتفرعة القابلة للتداول فوراً والقيمة حسب قيمة السوق عند تاريخ إقفال الحسابات، فإن الفارق بين هذه القيمة وقيمة السندات المضمونة والواردة في المحاسبة يتم تسجيله:

في الجانب المدين للحساب 52 في مقابل الحساب 76 منتوجات مالية (الفرع 765 فارق التقييم عن الأصول المالية- فوائض القيمة).

إذا تعلق الأمر بزيادة القيمة.

في الجانب الدائن للحساب 52 في مقابل الحساب 66 الأعباء المالية (الفرع 665 فارق التقييم عن الأصول المالية، نواقص القيمة)، إذا تعلق الأمر بنقص القيمة.

وفي حالة التنازل عن أدوات مالية مشتقة فإن رصيد الحساب 52 (القيمة الخام للدخول في الجانب المدين وضمن التنازل في الجانب الدائن) يتم تحويله:

في مقابل القيد في الجانب المدين للحساب 66 "الأعباء المالية" (الفرع 667 الخسائر الصافية عن التنازل عن أصول مالية) إذا تعلق الأمر بنقص قيمة التنازل.

في مقابل القيد في الجانب الدائن للحساب 76 منتوجات مالية (الفرع 767 إذا تعلق الأمر بفائض قيمة التنازل). ويسجل محاسبياً على النحو التالي:

أ. في حالة اقتناء أداة مالية مشتقة:

52	512	تاريخ العملية من ح/ الأدوات المالية المشتقة إلى ح/ البنك بيان العملية		
----	-----	--	--	--

ب. في حالة التنازل عن الأدوات المالية المشتقة:

● حالة التنازل بسعر أكبر من قيمتها:

		تاريخ العملية		
--	--	---------------	--	--

		من ح/ البنك	512	
		إلى ح/ الأدوات المالية المشتقة	52	
		إلى ح/ الأرباح الصافية عن العمليات	767	
		بيع الأصول المالية		
		بيان العملية		

• حالة التنازل بسعر أقل من قيمتها:

		تاريخ العملية	512	
		من ح/ البنك	667	
		من ح/ الخسائر الصافية الناتجة عن تنازلات الأصول المالية		
		إلى ح/ الأدوات المالية المشتقة	52	
		بيان العملية		

ت. في حالة التقييم عند نهاية السنة المحاسبية المالية يسجل كما يلي:

• إذا كان هناك زيادة في القيمة:

		تاريخ العملية	52	
		من ح/ الأدوات المالية المشتقة		
		إلى ح/ فرق التقييم على الأصول	765	
		المالية فوائض القيم		
		بيان العملية		

• إذا كان هناك نقص في القيمة:

		تاريخ العملية	665	
		من ح/ فرق التقييم على الأصول المالية نواقص القيمة		
		إلى ح/ الأدوات المالية المشتقة	52	
		بيان العملية		