



جامعة محمد خيضر - بسكرة
كلية العلوم الاقتصادية 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

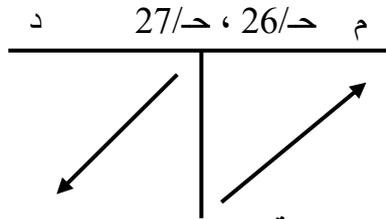
تعرف التثبيات المالية على أنها تلك القيم المنقولة التي تحوزها المؤسسة ليس لغرض البيع وإنما لاستعمالها بصفة دائمة أي لعدة دورات.
والسندات المصنفة في حسابات التثبيات المالية تتضمن الاسهم والسندات.
فالسهم بالتعريف هو مقدار الاشتراك في راس المال شركة المساهمة، أي هو المقدار المملوك من راس المال الشركة، فهو 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 المقترض بدفع مبلغ من المال الى حامله بتاريخ معين مع دفع الفائدة المستحقة على القيمة الاسمية بتاريخ معينة. وبالتالي فهي تمثل اداة دين.
و نميز بين ثلاث فئات للسندات المثبتة لحسابات التثبيات المالية .



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

2.1 سير حسابات التثبيات المالية :

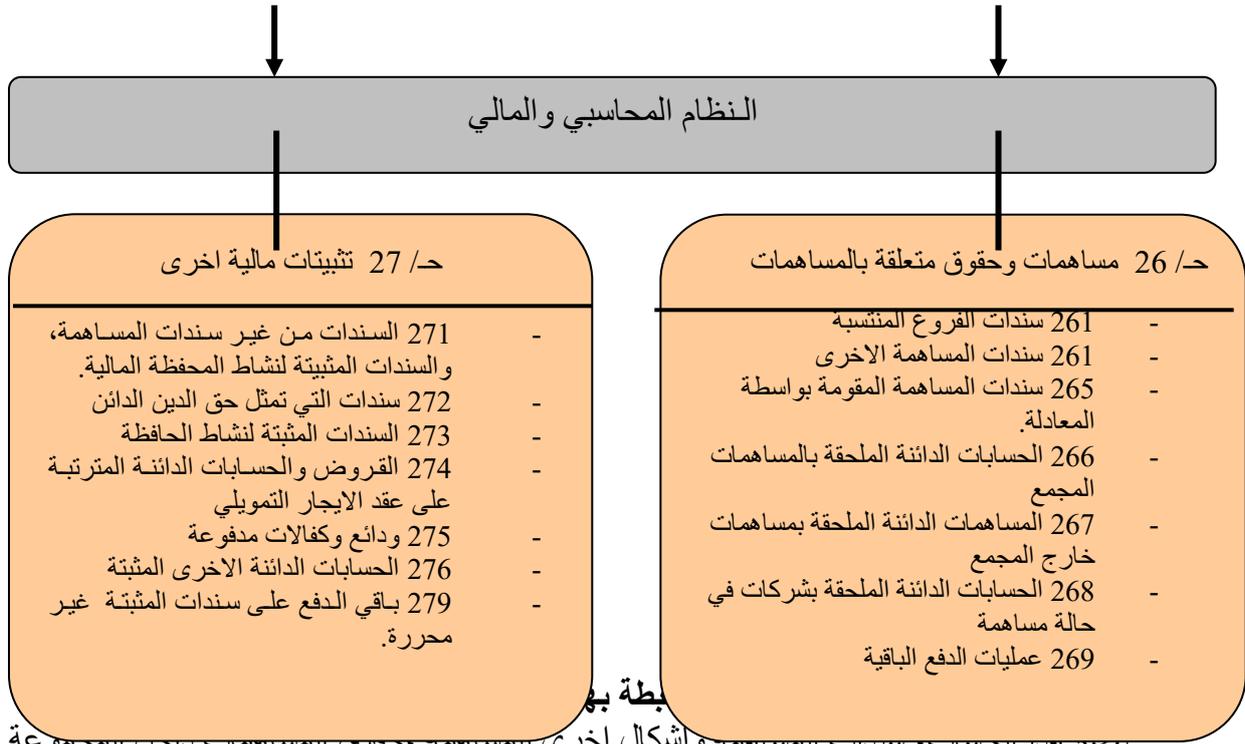
تنزايد حسابات التثبيات كباقي حسابات الاصول من حيث ظهورها بالميزانية أي من طرفها الايمن (الجانب المدين) وتنقص من جانبها الايسر (الجانب الدائن)



3.1 حسابات التثبيات المالية:

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





يضم هذا الحساب، سندات المساهمة وأشكال اخرى مساهمة بحقوق المساهمة 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 الملحقة بمساهمات المجمع.
- 267 المساهمات الدائنة الملحقة بمساهمات خارج المجمع.
- 268 الحسابات الدائنة الملحقة 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 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 دائن	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
261	512	شراء سندات الفروع المنتسبة	XXXX	XXXXXX
-----2021/04/25-----				
من ح/ سندات الفروع				

إثبات الخسائر

حساب مدين	حساب	العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن

			دائن	
XXXXXX	XXXX	-----2021/04/25----- من ح/ مخصصات الإهلاكات والمؤنات وخارة القيمة للعناصر المالية مخصصات الخسائر في القيمة لسندات في القيمة تسجيل الخسارة	2961	686

إثبات إسترجاع خسارة القيمة في سندات الفروع

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

إثبات التنازل عن سندات الفروع حالة تحقيق فائض القيمة

مبلغ دائن	مبلغ مدين	العملية	حساب دائن	حساب مدين
XXXXXX	XXXX	-----2021/04/25----- من ح/ النقديت /الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن قيم منقولة توظيفية أدوات مالية ح/مخصصات الخسائر في القيمة لسندات في القيمة سندات الفروع الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن الأصول المالية	261 767	51/465 2961

إثبات التنازل عن سندات الفروع حالة تحقيق ناقص القيمة

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

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 لامتلك 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

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

إثبات إنخفاض قيمة سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة

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

التنازل عن سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة مع تحقيق فارق موجب

مبلغ دائن	مبلغ مدين	العملية	حساب دائن	حساب مدين
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

مبلغ دائن	مبلغ مدين	العملية	حساب دائن	حساب مدين
XXXXXX	XXXX	-----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	107 265	51/465 667

2- تعريف التثبيتات المالية الأخرى

تتمثل التثبيتات المالية أساسا في سندات المساهمة وحافضة 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 الحافضة بمختلف حالاتها حيث قسم هذا الحساب الرئيسي إلى مجموعة من الحسابات وهي:

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

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

ح/273: السندات المثبتة التابعة لنشاط الحافظة.

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 مثبتة 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 (بخصو ص 271 و 272 فقط وهناك تفاصيل أخرى حول بقية الحسابات)

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

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

ويمكن تلخيص مراحل التسجيل كما يلي:

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

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

القيم المنقولة للتوظيف

1. تعريف القيم المنقولة للتوظيف د/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. د/501 الحصة في المؤسسات ذات الصلة: ويسجل فيه قيمة الأسهم التي تمتلكها المؤسسة في أحد الفروع التابعة لها.

ب. د/502 أسهم خاصة أو حصة خاصة: ويسجل فيه قيمة الأسهم التي تشكل رأس مال المؤسسة سواء تعود ملكيتها للشركاء الأصليين أو شركاء آخرين.

ت. د/503 أسهم أو سندات أخرى تمنح حق الملكية: وتسجل فيه قيمة الأسهم التي تعطي أحقية مالكة المشاركة في عملية التصويت في الجمعية العامة.

ث. د/506 سندات وسندات الخزينة وسندات الصندوق قصيرة الأجل: يسجل فيه قيمة السندات التي تعطي لحاملها الأحقية في الحصول على قيمتها الاسمية في الأجل القصيرة.

ج. د/508 قيم منقولة أخرى للتوظيف وديون مشابهة: ويسجل فيه قيمة القيم المنقولة للتوظيف التي لم يتم ذكرها سابقاً.

ح. د/509 الدفعات الباقية تسديدها من القيم المنقولة للتوظيف غير المسددة ويسجل فيه قيمة قيم التوظيف التي لم تسدد قيمتها بالكامل.

2. المعالجة المحاسبية للقيم المنقولة للتوظيف د/50

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

50	من د/ سندات الخزينة	تاريخ العملية
53	إلى د/ 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 للسندات 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 وفقاً 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	من ح/ سندات الخزينة إلى ح/ البنك أو الصندوق	تاريخ العملية
53/512	بيان العملية	

ب. في حالة التنازل عن أسهم في الشركات الحليفة:

- بقيم أكبر من سعر الشراء:

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

- بقيمة أقل من سعر الشراء:

	تاريخ العملية	
--	---------------	--

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

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

- بقيم أكبر من سعر الشراء:

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

- بقيم أقل من سعر الشراء:

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

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:

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

ب. في حالة التنازل عن أسهم خاصة:

- بقيم أكبر من القيمة الاسمية:

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

- بقيم أقل من سعر الشراء:

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

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

ت. في حالة تقييم إعادة التقييم الأسهم الخاصة:

- بقيم أكبر من القيمة الاسمية:

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

- بقيم أقل من سعر الشراء:

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

د/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:

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

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

- بقيم أكبر من القيمة الاسمية:

		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	503	53/51
			767	

- بقيم أقل من سعر الشراء:

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

		إلى ح/ الأسهم والسندات الأخرى المخولة حقا في الملكية بيان العملية	503	
--	--	---	-----	--

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 إلى ح/ فرق التقييم على الأصول المالية بيان العملية	503 765	
--	--	---	------------	--

• بقيم أقل من سعر الشراء:

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

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 محاسبيا 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 إلى ح/ البنك أو الصندوق بيان العملية	506 53/51	
--	--	--	--------------	--

ب. في حالة التنازل عن سندات استحقاق أو قسائم خزينة أو قسائم صندوق قصيرة الأجل:
• بقيم أكبر من القيمة المحاسبية:

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

• 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/ سندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل بيان العملية	506	

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

• بقيم أقل من سعر الشراء:

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

د/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 وتحمل 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	508	
		إلى ح/ البنك أو الصندوق بيان العملية	53/51	

ب. في حالة التنازل:

• بقيم أكبر من القيمة الاسمية:

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

• 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	53/51 667 508	
--	--	--	---------------------	--

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	508 765	
--	--	--	------------	--

• بقيم أقل من سعر الشراء:

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

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 سالفة الذكر ويسجل أي وعد بالبيع لأي قيمة توظيف منقولة حسب القيد المحاسبي التالي:

أ. في حالة الوعد:

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

ب. في حالة السداد:

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

1. تعريف الأدوات المالية المشتقة حساب 52

تطابق الأدوات المالية المتفرعة أدوات مالية مثل الخيارات والعقود ذات أجل، والإعتمادات المتبادلة لأسعار الفائدة والعملية 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 فورا في سوق تضمن السيولة وأمن المعاملات، أدوات الضمان وأدوات مالية مشتقة أخرى) في مقابل الحسابات المالية المعنية أن التغييرات 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 التغييرات 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 والأعباء في الحسابات الخاصة بهذا العنصر.

2. المعالجة المحاسبية للأدوات المالية المشتقة:

وبالنسبة للأدوات المالية المتفرعة القابلة للتداول فورا 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 وثمن 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 محاسبيا على النحو التالي:

أ. في حالة اقتناء أداة مالية مشتقة:

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

ب. في حالة التنازل عن الأدوات المالية المشتقة:

• حالة التنازل بسعر أكبر من قيمتها:

512	من ح/ البنك	تاريخ العملية
52	إلى ح/ الأدوات المالية المشتقة	
767	إلى ح/ الأرباح الصافية عن	

		العمليات بيع الأصول المالية بيان العملية		
--	--	---	--	--

• حالة التنازل بسعر أقل من قيمتها:

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

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

• إذا كان هناك زيادة في القيمة:

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

• إذا كان هناك نقص في القيمة:

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