

الدرس الثاني: المعالجة المحاسبية للأصول المالية



الأستاذة ضافري ريمة
المركز الجامعي عبد الحفيظ بو الصوف ميلة
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة

قائمة المحتويات

5	وحدة
7	مقدمة
9	I-تمرين :تقييم المكتسبات القبلية
11	II-القياس الأولي للأصول المالية
13	III-القياس اللاحق للأصول المالية
15	IV-المعالجة المحاسبية للأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة حسب SCF
17	V-المعالجة المحاسبية للأصول المالية المثبتة
17.....	أ. التسجيل المحاسبي عند الحيازة.....
17.....	ب. التسجيل المحاسبي عند نهاية الدورة وعند التنازل.....
18.....	1. بالنسبة للأصول المالية المتاحة للبيع.....
21	VI-تمرين :تمرين الخروج
23	خاتمة

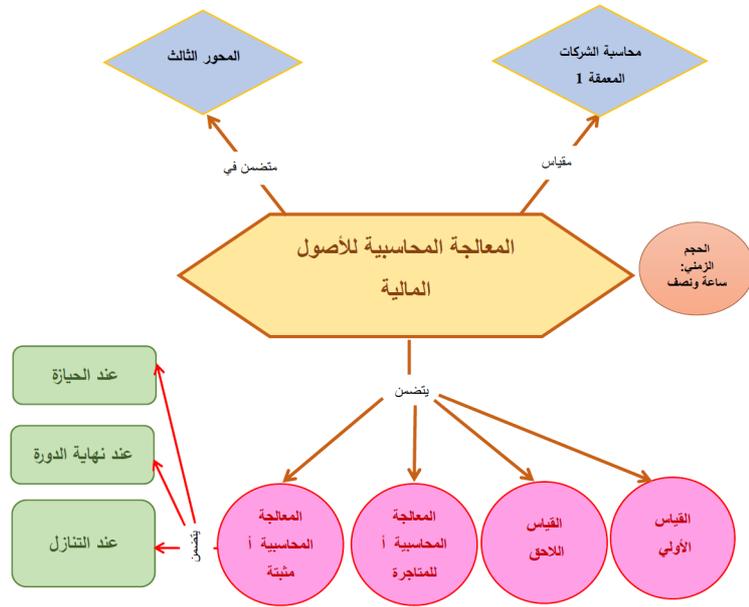
أهداف الدرس

بعد هذا الدرس، سيكون الطالب قادرًا على:

- تحديد وتفسير التسجيلات المحاسبية المتعلقة بالأصول المالية.
- تطبيق المبادئ والمفاهيم المحاسبية في معالجة الأصول المالية وفقًا لمتطلبات النظام المحاسبي المالي SCF.

مقدمة

المركز الجامعي عبد الحفيظ بو الصوف ميله
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبية
السنة الأولى ماستر محاسبة- المحاسبي الأول
الأستاذة: صافري ريمة
البريد الإلكتروني: dafri.r@centre-univ-mila.dz



فرنسية

يُعتبر تتبع وتسجيل الأصول المالية أمرًا حيويًا للشركات والمؤسسات، حيث تشكل هذه الأصول جزءًا كبيرًا من أصولها وتأثيراتها المالية، وتشمل الأصول المالية مجموعة متنوعة من الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات والعقود الآجلة والخيارات والاستثمارات في الصناديق المشتركة وغيرها، وتحتاج الشركات إلى تقديم معلومات دقيقة وموثوقة حول هذه الأصول في البيانات المالية الخاصة بها.

المكتسبات القبلية:

يجب أن يكون لدى الطلاب معرفة مسبقة بالتسجيلات المحاسبية حسب النظام المحاسبي المالي.

تمرين: تقييم المكتسبات القبليّة

قررت الشركة ABC توسيع نشاطاتها وقامت بشراء معدات تصنيع جديدة بتكلفة 50,000 وحدة نقدية. هذه المعدات من المتوقع أن تساعد في زيادة الإنتاجية وتحسين الجودة، كما أنه من المقرر أن يتم استخدام هذه المعدات لمدة خمس سنوات. قم بتسجيل العملية المحاسبية اللازمة لشراء المعدات الجديدة وتسجيلها وفقاً لنظام المحاسبة المالية.

القياس الأولي للأصول المالية



تقاس الأصول المالية جميعًا دون استثناء عند الشراء بـ:
تكلفة الشراء + النفقات المرتبطة مباشرة بعملية الشراء + الرسوم غير القابلة للاسترجاع

القياس اللاحق للأصول المالية



عند القياس اللاحق في نهاية السنة المالية:

- تقاس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة، والفرق يحمل لنتيجة الدورة (ح/765 في حالة زيادة القيمة وح/665 في حالة انخفاض القيمة).
- تقاس الأصول المالية المحتفظ بها حتى موعد الاستحقاق بالتكلفة المهتلكة مطروحا منها أي مخصص لقاء تدني قيمتها.
- تقاس الأصول المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مطروحا منها أي مخصص لقاء التدني في قيمتها، كما يسجل الفارق الناتج عن إعادة التقييم في ح/104.

المعالجة المحاسبية للأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة حسب SCF

IV

التسجيل المحاسبي عند الحيابة

XX	XX	من ح/سندات قصيرة الأجل	51	50
XX	XX	إلى ح/البنك	2	6
		(حيابة سندات بغرض المتاجرة)		

جدول 1 (مثال حيابة سند بغرض المتاجرة عن طريق البنك)

التسجيل المحاسبي عند التنازل

XX	XX	ح/البنك	50	51
XX	XX	ح/سندات قصيرة الأجل	6	2
XX		ح/ الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن أصول	76	
XX		مالية	7	
		(التنازل عن السندات قصيرة الأجل مع تحقيق ربح)		

جدول 2 أولاً: حالة الربح (مثال بيع سند عن طريق البنك)

XX	XX	ح/البنك	50	51
XX	XX	ح/ الخسائر الصافية عن التنازل عن أصول مالية	6	2
XX		ح/سندات قصيرة الأجل		66
XX		(التنازل عن السندات قصيرة الأجل مع تسجيل خسارة)		7

جدول 3 ثانياً: حالة الخسارة (مثال بيع سند عن طريق البنك)

ملاحظة

• في حالة حيابة أسهم للمتاجرة مع تحرير جزئي (وجود مساهمات غير مطلوبة) نستخدم ح/509: التسديدات الباقي القيام بها عن قيم التوظيف المنقولة غير المسددة في الجانب المدين بمبلغ الجزء من المساهمة الذي لم تدفعه الشركة بعد، أما في حالة حيابة أسهم للمتاجرة محررة بشكل كلي مع تأجيل الدفع فنستخدم حساب/464 الديون عن عمليات شراء قيم منقولة توظيفية وأدوات مالية مشتقة.

• في حالة وجود مصاريف تحملتها المؤسسة تخضع للرسم على القيمة المضافة، فإن المصاريف ترسمل أما الرسم على القيمة المضافة فنقيده في قيد الحيابة في الجانب المدين لحساب 4456.

ملاحظة

وفقاً للنظام المحاسبي المالي، عند نهاية الفترة المالية، يتم تسجيل الفوائد المستحقة والغير مقبوضة على الأوراق المالية المملوكة للمتاجرة في الجانب المدين لحساب 518 "فوائد منتظرة"، وتتم تسوية هذا الحساب عند الاستحقاق.



المعالجة المحاسبية للأصول المالية المثبتة



يلخص الجدول التالي القياس الأولي واللاحق للأصول المالية المثبتة حسب النظام المحاسبي المالي SCF:

الأصل المالي	التصنيف	القياس الأولي	القياس في نهاية السنة المالية
سندات المساهمة التي تمتلك الشركة نية التنازل عنها لاحقًا + السندات المثبتة لنشاط المحفظة	سندات مساهمة متاحة للبيع (ح/273، ح/271)	تكلفة الحيازة بما في ذلك المصاريف المباشرة والرسوم غير القابلة للاسترجاع.	بالقيمة العادلة مع تسجيل فارق التقييم في ح/104 + اختبار تدني القيمة
سندات المساهمة غير الموجهة للبيع	ح/261، ح/262، ح/265		بتكلفة الحيازة + اختبار تدني القيمة
السندات المثبتة	سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ح/272		التكلفة المهلكة + اختبار تدني القيمة

أ. التسجيل المحاسبي عند الحيازة

XX	XX	ح/السندات المثبتة التابعة لنشاط المحفظة	51	27
XX	XX	ح/البنك (حيازة سندات متاحة للبيع)	2	3

جدول 4 (مثال حيازة سند عن طريق البنك متاح للبيع)

ملاحظة

- في حالة حيازة أسهم لغرض غير المتاجرة (على المدى الطويل) مع تحرير جزئي (وجود مساهمات غير مطلوبة) نستخدم ح/269 أو 279 في الجانب المدين بمبلغ الجزء من المساهمة الذي لم تدفعه الشركة بعد، أما في حالة حيازة أسهم للمتاجرة محررة بالكامل مع تأجيل الدفع فنستخدم حساب 405/موردو السندات الواجب دفعها.
- في حالة وجود مصاريف تحملتها المؤسسة تخضع للرسم على القيمة المضافة، فإن المصاريف ترسمل أما الرسم على القيمة المضافة فنقيده في قيد الحيازة في الجانب المدين لحساب 4456.

ب. التسجيل المحاسبي عند نهاية الدورة وعند التنازل

يختلف التسجيل هنا في حالة الأصول المالية المتاحة للبيع عن تلك المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

1. بالنسبة للأصول المالية المتاحة للبيع

أ- التسجيل المحاسبي عند نهاية الدورة

- تقيم الأصول المالية المتاحة للبيع بعد تسجيلها الأولي في نهاية السنة بقيمتها العادلة وهي:
- بالنسبة للأصول المالية المدرجة في البورصة: تقيم بالسعر المتوسط للشهر الأخير للدورة.
 - بالنسبة للسندات غير المدرجة في البورصة تقيم بسعر البيع المحتمل الذي يحدد بطرق متعارف عليها.

وتسجل التغيرات الحاصلة في القيمة العادلة في ح/104.

XX	XX	ح/السندات المثبتة التابعة لنشاط المحفظة	10	27
XX	XX	ح/فارق التقييم (إعادة تقييم السندات مع تسجيل زيادة قيمة)	4	3

جدول 5 حالة ارتفاع القيمة العادلة عن القيمة المحاسبية (مثال سند متاح للبيع)

XX	XX	ح/فارق التقييم	27	10
XX	XX	ح/السندات المثبتة التابعة لنشاط المحفظة (إعادة تقييم السندات مع تسجيل انخفاض قيمة)	3	4

جدول 6 حالة انخفاض القيمة العادلة عن القيمة المحاسبية (مثال سند متاح للبيع)

حسب النظام المحاسبي المالي، عند التنازل عن أداة مالية متاحة للبيع (ح/271 وح/273)، فإن فارق التقييم المقيد مسبقاً في ح/104 يقيد كنتيجة، أي أننا في حالة وجود تقييم مسبق للأداة المالية مدرج في ح/104 ندرجه في قيد مستقل قبل قيد التنازل:

XX	XX	ح/فارق التقييم	76	10
XX	XX	ح/ فائض التقييم عن الأصول المالية - فوائض القيمة (استرجاع فارق التقييم الموجب وضمه كنتيجة)	5	4

جدول 7 في حالة فارق تقييم موجب:

XX	XX	ح/ فائض التقييم عن الأصول المالية - نواقص القيمة	10	66
XX	XX	فارق التقييم (استرجاع فارق التقييم السالب وضمه كنتيجة)	4	5

جدول 8 في حالة فارق تقييم سالب:

ب- أما قيد التنازل فيكون كما يلي:

XX	XX	ح/البنك	27	51
XX	XX	ح/السندات المثبتة التابعة لنشاط المحفظة	3	2
XX		ح/ الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية	76	
XX		(التنازل عن السندات مع تحقيق ربح)	7	

جدول 9 أولاً: حالة الربح (مثال بيع سند عن طريق البنك)

XX	XX	ح/البنك	27	51
XX	XX	ح/ الخسائر الصافية عن التنازل عن أصول مالية	3	2
	XX	ح/السندات المثبتة التابعة لنشاط المحفظة		66
	XX	(التنازل عن السندات قصيرة الأجل مع تسجيل خسارة)		7



جدول 10 ثانياً: حالة الخسارة (مثال بيع سند عن طريق البنك)

(أ) بالنسبة للسندات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- خلافاً لبقية الأصول المالية الثابتة التي تقيم بالقيمة العادلة، تسجل السندات المثبتة المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ح/272) في نهاية السنة بالتكلفة المهتلفة، ويتضمن هذا الحساب:
- السندات التي تحوزها الشركة والتي لا يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة؛
 - الاستثمارات الأخرى ذات الأجل الثابت التي تنوي الشركة الاحتفاظ بها حتى استحقاقها؛
 - أي أصول مالية لا تحمل سعرًا مذكورًا في سوق نشط ولا يمكن تقييم قيمتها العادلة بطريقة قابلة للتحديد.

ملا_حظة

يتم إصدار السندات بالقيمة الاسمية (القيمة المدونة على قسيمة السند والمنصوص عليها في العقد) عند يتساوى معدل فائدة السندات مع معدل الفائدة السائد في السوق، وفي حالة عدم تساوي المعدلين السابقين يتم إصدار السندات بقيمة أعلى أو أدنى من القيمة الاسمية، حيث:

- عندما يكون معدل فائدة السندات أكبر من معدل الفائدة السائد في السوق، نكون في حالة إصدار سندات بعلاوة إصدار.
- عندما يكون معدل فائدة السندات أصغر من معدل الفائدة السائد فيطلق عليها سندات الخصم (إصدار سندات بخصم).

تعريف: ما هي التكلفة المهتلفة؟

حسب النظام المحاسبي المالي، التكلفة المهتلفة في المبلغ الذي تم على أساسه تقييم الأصول أو الخصوم المالية عند إدراجها الأولي في الدفاتر المحاسبية مع:

- انتقاص تسديدات المبلغ الرئيسي؛
 - زيادة أو انتقاص الاهتلاك المجمع لكل فارق بين هذا المبلغ الأصلي ومبلغ الاستحقاق؛
 - انتقاص محتمل لكل تخفيض بسبب نقص القيمة (فقد القيمة) أو عدم قابلية الاسترداد.
- ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (الملغى) IAS 39، فإن التكلفة المهتلفة لأصل مالي هي المبلغ الذي يتم به تقييم الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، مخصوماً منه مدفوعات أصل المبلغ، مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم المحتسب بطريقة معدل الفائدة الفعلي، وأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي والمبلغ عند الاستحقاق، ومخصوماً منه أي تخفيض للانخفاض في القيمة أو عدم القابلية للتحويل.

أساسي

معدل الفائدة الفعلي (أو معدل الفائدة الضمني) هو المعدل الذي يخضم بالضبط مدفوعات أو مقبوضات التدفقات النقدية المستقبلية المقدر على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر للوصول إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي، كما يعرف معدل الفائدة الفعلي على أنه "المعدل الذي يخضم بالضبط مدفوعات أو مقبوضات التدفقات النقدية المستقبلية على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، على فترة أقصر بحيث يتم الحصول على صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي".

وهو بمثابة معدل عائد داخلي (ضمني)، ويعتمد تحديده على حسابات اكتوارية.

فعلى سبيل المثال، في حالة إصدار قرض لمدة n سنوات مع السداد بالكامل في نهاية المدة، يتم حساب معدل الفائدة الفعلي بحيث يكون المعدل (t) الذي تتساوى عنده القيمة الحالية لمدفوعات الفائدة المستقبلية زائداً القيمة الاسمية (أصل المبلغ) بالقيمة الحالية لصادفي المتحصلات عند الإصدار:

$$+ \dots + (1+t)^{-2} + (1+t)^{-1} + (1+t)^{-1} = \text{المتحصلات عند الإصدار}$$

(المبلغ المطلوب إعادته + الفائدة المدفوعة في السنة n)

أي:

$$\text{فرنسية} \quad \text{حيث: } Cf : \text{التدفق النقدي، } n \text{ هو عدد التدفقات النقدية، و } t \text{ هو معدل الفائدة الفعلي.}$$

فرنسية

حيث: Cf : التدفق النقدي، n هو عدد التدفقات النقدية، و t هو معدل الفائدة الفعلي.

تمرين :تمرين الخروج

VI

- بتاريخ 1 جانفي 2019، قامت شركة GSL بحيازة سند من البورصة بنية الاحتفاظ به إلى غاية تاريخ استحقاقه، وكانت خصائص هذا السند كما يلي:
- تاريخ الإصدار: 01/01/2019.
 - القيمة الاسمية: 1000 و.ن.
 - معدل الفائدة الاسمي: 7%.
 - تواريخ تسديد الفوائد: 31/12 للسنوات 2019، 2020، 2021، و 2022.
 - تاريخ استحقاق السند: 21/12/2022.
 - سعر الإصدار: 940 و.ن.
- المطلوب:
- حساب معدل الفائدة الفعلي.
 - إعداد جدول اهتلاك السند.
 - سجل محاسبي عمليات الحيازة، وقبض الفوائد، واستحقاق السند في يومية شركة GSL.

خاتمة

إن المعالجة المحاسبية للأصول المالية تختلف حسب تصنيفها في الأساس، فنلاحظ أن لكل صنف معالجة محاسبية وأرقام حسابات خاصة وضعها النظام المحاسبي المالي بناءً على المعايير الدولية، تخدم كلها غرض معالجة الأداة المالية حسب نية الشركة من اقتنائها.