

المحاضرة رقم 12

المحور الثالث: المعالجة المحاسبية للأوراق المالية (الادوات المالية)

الدرس الثاني عشر: العمليات على الأوراق المالية

تتمثل الأوراق المالية في الأسهم و السندات التي تطرح للاكتتاب العام ويتم تداولها في السوق المالي عن طريق الوسطاء والسماسة سواء كانوا أفراد أو بنوك أو شركات مرخصة، حيث أن السندات تدر دخلا ثابتا يتمثل في الفوائد أما الأسهم فتدر دخلا متغيرا يتمثل في الأرباح، وتتمثل أهم العمليات على الأوراق المالية فيما يلي:

- شراء الأوراق المالية أو بيعها لصالح البنك أو فروعه أو عملائه.

- حفظ الأوراق المالية على سبيل الأمانة.

- تحصيل الفوائد و الأرباح على الأوراق المالية.

01-المعالجة المحاسبية لعمليات الشراء

أ- الشراء لحساب البنك أو لمحفظته الخاصة:

	سعر الشراء + عمولة الوسيط	محفظة الأوراق المالية		
سعر الشراء + عمولة الوسيط		الوسطاء		
		شراء أوراق مالية لمحفظة البنك		

و عند السداد يسجل البنك القيد التالي:

		الوسطاء		
		الخزينة / الحسابات الجارية للوسطاء		

ب- الشراء لحساب فروع البنك

		الفرع		
		الوسطاء		
		شراء أوراق مالية لصالح أحد فروع البنك		

ج- الشراء لحساب العملاء

		الحسابات الجارية للعملاء		
		الوسطاء		
		العمولة		
		شراء أوراق مالية للعملاء واحتساب عمولة عليهم		

د- الشراء لحساب أفراد ليسوا عملاء لدى البنك

عند قبض مبالغ مقدمة من العملاء تحت حساب شراء أوراق مالية يسجل البنك القيد التالي:

		الخزينة		
		أمانات شراء أوراق مالية		

زيادة الحسابات الجارية للوسطاء بسعر الشراء و العمولة مع اثبات عمولة البنك:

		أمانات شراء أوراق مالية		
		الوسطاء		
		عمولة البنك		
	سعر الشراء + العمولة			

2- المعالجة المحاسبية لعمليات البيع

أ- البيع لحساب البنك نفسه:

إثبات مديونية الوسيط أو السماسرة بسعر بيع الأوراق المالية وفق القيد:

		الوسيط		
	ثمن البيع - عمولة الوسيط	محفظة الأوراق المالية		

قبض قيمة الأوراق المالية المباعة:

		الخزينة / الحسابات الجارية للوسيط الوسيط		
--	--	---	--	--

ب- البيع لحساب العملاء:

إثبات مديونية الوسيط بصافي سعر بيع الأوراق المالية بعد خصم عمولته وزيادة الباقي إلى الحسابات

الجارية للعملاء بعد إثبات عمولة البنك:

	سعر البيع - عمولة الوسيط	الحسابات الجارية للوسيط الحسابات الجارية للعملاء عمولة البنك		
--	--------------------------	--	--	--

قبض قيمة الأوراق المباعة:

		الخزينة / الحسابات الجارية للعملاء الحسابات الجارية للوسيط		
--	--	---	--	--

3- المعالجة المحاسبية لحفظ الأوراق المالية على سبيل الأمانة

أ- عند إيداع الأوراق المالية لدى البنك يسجل القيد:

		أوراق مالية مودعة كأمانة		
		أصحاب أوراق مالية مودعة كأمانة		

ب- عند سحب الأوراق المالية كلها أو جزء منها:

		أصحاب أوراق مالية مودعة كأمانة		
		أوراق مالية مودعة كأمانة		

ج- إثبات عمولة البنك لحفظ الأوراق المالية:

		الحزينة/ الحسابات الجارية للعملاء		
		عمولة حفظ الأوراق المالية		

4- المعالجة المحاسبية لتحصيل الأرباح و الفوائد لأصحابها(كوبونات الأوراق المالية)

إذا كانت أرباح الأسهم و فوائد السندات تدفع بموجب شيكات ترسل إلى المساهمين أو حملة السندات بواسطة البريد وفي هذه الحالة فإن البنك لا يقدم أي خدمة في هذا المجال، أما إذا كانت الأرباح والفوائد تدفع بموجب كوبونات أو قسائم، بحيث يصل إلى البنك إشعار من الجهة الموزعة للأرباح عن طريق الكوبونات المرفقة بأسهمها، كما يوضح هذا الإخطار رقم الكوبون ونوعها والاستحقاق وصافي قيمة الكوبون فعندما يستلم البنك الكوبونات يجري القيود التالية:

		كوبونات للتحصيل		
		أصحاب كوبونات للتحصيل		

وعندما يستلم البنك إشعارات من الشركات أو البنوك المحلية بما يفيد توزيع الأرباح أو الفوائد يسجل القيد التالي:

		البنوك المحلية/ الحسابات الجارية للشركات المساهمة/الحزينة		
		كوبونات للتحصيل		

عند إرسال إشعار الإضافة للعملاء وإثبات عمولة البنك:

		أصحاب كوبونات للتحصيل الحسابات الجارية للعملاء عمولة التحصيل		
--	--	--	--	--

ملاحظة: عندما تكون الكوبونات المحصلة لحساب البنك نفسه عن أوراق مالية يمتلكها فيسجل القيد التالي:

		البنوك المحلية إيرادات الاستثمار في الأوراق المالية		
--	--	--	--	--