

الحسابات المالية

نظام الحسابات القومية 2008 (SNA2008)

نجاه عبيد
رئيسة مصلحة القطاع المالي

الفهرس

• التعريف

• تصنيف القطاعات المؤسسية

• تصنيف العمليات المالية

• العمليات المالية

• الجدول التآلفي للعمليات المالية

يسجل الحساب المالي تدفقات العمليات المالية حسب أنواع الأدوات المالية، ويبرز التغيرات في الأصول والخصوم الناتجة عن عمليات الإنتاج والدخل وأيضا عن عمليات التراكم الأخرى.

لإعداد الحسابات المالية، يتم توفير البيانات المالية لمختلف القطاعات خاصة منها تدفقات الأصول والخصوم المالية المتوفرة حسب خاصية كل قطاع.

يقع إعداد الحسابات والجداول المالية اعتمادا على بيانات البنك المركزي ووزارة المالية بصفة خاصة وبقية القطاعات والمؤسسات المالية.

تصنيف القطاعات المؤسسية

S1 القطاعات المقيمة

S11 الشركات غير المالية

S12 المؤسسات المالية

المؤسسات المالية النقدية

S121 البنك المركزي

S122-3 المؤسسات مالية نقدية أخرى

S124-7 المؤسسات المالية الأخرى

S128-9 شركات التأمين

S13 الإدارة العامة

S1311 الإدارة المركزية

S1313 الحكومة المحلية

S1314 إدارات الضمان الاجتماعي

S14 الأسر المعيشية (بما في ذلك الملاك الوحيدون)

S15 المؤسسات الغير الربحية التي تخدم الأسر

S2 بقية العالم

تصنيف العمليات المالية

تصنيف العمليات المالية المعتمدة في نظام الحسابات القومية :

F1 الذهب النقدي و حقوق السحب الخاصة،

F2 العملة والودائع،

F3 الأوراق المالية عدا الأسهم،

F4 القروض،

F5 أسهم وأسهم صناديق الاستثمار،

F6 نظم التأمين ومعاشات التقاعد والضمانات الموحدة،

F7 المشتقات المالية،

F8 الحسابات الأخرى برسم القبض أو الدفع.

العمليات المالية

الذهب النقدي و حقوق السحب الخاصة

F1

الذهب النقدي: (F11)

الذهب النقدي هو الذهب الذي تمتلك السلطات النقدية حقوقه والذي يحتفظ به كأصل احتياطي. ويشمل الذهب وحسابات الذهب غير المخصصة مع غير المقيمين لديهم الحق في المطالبة بتسليم الذهب. وتشمل السلطات النقدية في البنك المركزي وأجهزة الحكومة المركزية التي تؤدي عادة تنسب إلى المعاملات المصرفية المركزية، بما في ذلك إصدار العملة، وصيانة وإدارة الأصول الاحتياطية وإدارة صندوق الاستقرار الصرف.

حقوق السحب الخاصة:(F12)

حقوق السحب الخاصة هي الأصول الاحتياطية الدولية التي أنشئت من قبل صندوق النقد الدولي والمخصصة لأعضائها لتمكينهم من زيادة الأصول الاحتياطية الحالية. تدير إدارة حقوق السحب الخاصة التابعة لصندوق النقد الدولي الأصول الاحتياطية من خلال تخصيص حقوق السحب الخاصة للدول الأعضاء في صندوق النقد الدولي وبعض المنظمات الدولية.

العملة والودائع

F2

يشمل النقد والودائع العملة المتداولة والودائع بالعملة الوطنية والعملة الأجنبية.
تنقسم إلى ثلاث فئات فرعية للمعاملات المالية :

النقدية (F21)

الأوراق النقدية والنقود المعدنية التي تصدرها السلطات النقدية المقيمة باعتبارها العملة الوطنية المتداولة من قبل المقيمين وغير المقيمين.
والأوراق النقدية والنقود المعدنية التي تصدرها السلطات النقدية غير المقيمة كعملات أجنبية متداولة والتي يحتفظ بها المقيمون.

الودائع القابلة للتحويل(F22)

- الودائع القابلة للتحويل الودائع (بالعملة الوطنية وبالعملة الأجنبية) التي يمكن تحويلها مباشرة إلى نقد أو قابلة للتحويل عن طريق الشيك أو التحويل أو الخصم أو أية وسيلة أخرى دون تكاليف أو قيود كبيرة.
- ودائع قابلة للتحويل مع وسطاء ماليين ويشمل كذلك الودائع القابلة للتحويل بين المؤسسات المالية.
- يشمل هذا البند أيضًا الودائع تحت الطلب من الوكلاء غير الماليين.

الودائع الأخرى (F29)

هي ودائع غير الودائع القابلة للتحويل. لا يمكن استخدام الودائع الأخرى كوسيلة للدفع ، إلا عندما تنتهي صلاحيتها أو بعد فترة زمنية متفق عليها ولا يمكن تحويلها نقدًا أو في ودائع قابلة للتحويل دون تكاليف أو قيود كبيرة. تشمل الودائع الأخرى ما يلي (الودائع لأجل، وودائع الادخار، الودائع الناتجة عن عقد أو خطة ادخار، وحدات أو أوراق مالية من وودائع مماثلة صادرة عن منظمات الادخار والائتمان ...)

سندات الدين

F3

الموجودات المالية أو أدوات مالية قابلة للتداول تثبت وجود دين والتي يتم تداولها فعليًا في الأسواق الثانوية، ولكنها لا تمنح المالك أي حقوق ملكية في الوحدة المؤسسية التي أصدرت الإصدار. تعطي هذه الأوراق المالية لصاحبها الحق غير المشروط في الحصول على دخل نقدي. تنقسم معاملات الدين على أساس النضج الأصلي إلى فئتين فرعيتين.

سندات الدين قصيرة الأجل(F31)

سندات الدين لفترة أولية تصل إلى عام واحد، ويشمل هذا البند:

- سندات الخزانة ذات المعدل الثابت،
- وسندات الخزانة ،
- وشهادة الإيداع ،
- والورق التجاري ،
- والأوراق المالية متوسطة الأجل أقل من عام ،
- وسندات الديون قصيرة الأجل في سوق ما بين البنوك.

سندات الدين طويلة الأجل(F32)

- سندات الدين أطول من سنة واحدة يشمل هذا البند أذون الخزانة السنوية التي تحمل فوائد والمذكرات القابلة للتداول متوسطة الأجل والسندات المماثلة لوزارة الخزانة والسندات موضوع الاكتتاب الخاص والسندات القابلة للتحويل إلى أسهم طالما لم يحدث التحويل والأسهم والأوراق المالية التي توفر الدخل الثابت أسهم في صندوق التورقة المتبادلة.
- المعاملات في الأوراق المالية الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء (اتفاقيات إعادة الشراء العكسي) ومعاملات الأوراق المالية غير القابلة للتسويق غير

القروض

القروض

هي أصول التي تنشأ عندما يقوم الدائن بإقراض أموال بشكل مباشر للمدين وتكون مثبتة بوثائق غير قابله للتداول.

تتميز القروض بالخصائص التالية:

- تحدد شروط الائتمان إما من قبل المؤسسة المالية التي تمنح الائتمان أو المتفق عليه بين المقرض والمقترض مباشرة أو عن طريق وسيط ؛
 - المبادرة تنبثق عادة من المقترض ؛
 - الائتمان هو دين غير مشروط على الدائن الذي يجب سداه عند الاستحقاق ويحمل الفائدة.
- يمكن أن تكون القروض الأصول والخصوم لجميع القطاعات المقيمة وبقية العالم. تقوم مؤسسات الإيداع عادة بتسجيل الالتزامات(والخصوم) قصيرة الأجل في الودائع وليس في الائتمانات.

تصنيف الائتمان حسب النضج الأصلي والعملة والوجهة:

يمكن تصنيف المعاملات القروض إلى فئتين وفقاً لاستحقاقها الأصلي:

القروض قصيرة الأجل (F41) ذات استحقاق أصلي قصير الأجل

القروض طويلة الأجل (F42) مع استحقاق أصلي طويل الأجل

يمكن تقسيم القروض إلى فئات فرعية على النحو التالي:

القروض المقومة بالعملة الوطنية ؛

القروض المقومة بالعملات الأجنبية.

يمكن أن تكون القروض الأسرية موزعة على النحو التالي: قروض الاستهلاك،

قروض العقارية او قروض الأخرى.

تأجير:

التعريف: عقد الإيجار هو عقد يقوم فيه المؤجر ، بصفته المالك القانوني للأصل ، بتحويل مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى المستأجر. في حالة التأجير التمويلي ، يعتبر المؤجر يعطي انتماءً للمستأجر ، والذي يحصل المستأجر عليه على الأصل. في وقت لاحق ، يظهر الأصل المؤجر في الميزانية العمومية للمستأجر وليس في الميزانية العمومية للمؤجر. يظهر الرصيد المقابل كأصل للمؤجر ومسؤولية المستأجر.

أسهم وأسهم صناديق الاستثمار

F5

يتم تقسيم أسهم وأسهم صناديق الاستثمار إلى:

F51 الأسهم:

F.511 أسهم المدرجة ؛

F.512 الأسهم غير المدرجة؛

F.519 مشاركات أخرى.

F52 أسهم صناديق الاستثمار:

F521 أسهم صناديق الاستثمار النقدية

F522 أسهم صناديق الاستثمار غير النقدية

الأسهم المدرجة هي سندات حقوق ملكية ومدرجة في البورصة: يشار إليها أيضا
بالأسهم المدرجة في قائمة الأسعار، و يعني تواجد أسعار محددة الأسهم المدرجة
في البورصة.

الأسهم غير المدرجة هي أوراق مالية متداولة ليست مدرجة في البورصة،
و يمكن تسمية الأسهم غير المدرجة أيضا بحصص الملكية الخاصة. وبشكل عام
تصدر الأسهم غير المدرجة من قبل الشركات الفرعية والمنشآت الصغرى، وغالبا
ما يكون لها متطلبات تنظيمية مختلفة.

حصص الملكية الأخرى هي حصص ملكية لا تأخذ شكل الأوراق المالية ويمكن

أن تشمل حصص ملكية في اشباه الشركات مثل (الشركات محدودة

المسؤولية، و شركات التضامن الأخرى)، وكذلك أسهم الحكومة العامة في

الشركات العامة التي لا ينقسم رأس مالها إلى أسهم ويكون لها مركز

يمنحها شخصية قانونية، أسهم الحكومة العامة في رأس مال البنك

المركزي.

أسهم صناديق الاستثمار النقدية

صناديق سوق المال هي صناديق استثمار تستثمر على سبيل الحصر أو بصفة رئيسية في أوراق سوق المال قصيرة الأجل مثل أذون الخزانة ، شهادات الإيداع أو الأوراق التجارية. وأحيانا تكون صناديق سوق المال وثيقة الصلة من الناحية الوظيفية بالودائع القابلة لتحويل، على سبيل المثال الحسابات التي تعطي امتيازات اصدار الشيكات بلا قيود. و اذا ما تم ادارج أسهم هذه الصناديق ضمن النقود بمعناها الواسع في الاقتصاد القائم بالابلاغ يلزم قيدها كقيد منفصل حتى يمكن مطابقتها مع الإحصاءات النقدية

أسهم صناديق الاستثمار غير النقدية

هي صناديق الاستثمار التي تستثمر في سلسلة من الأصول والتي تضم سندات الدين وحصص الملكية واستثمارات مرتبطة بالعقارات وأسهم صناديق الاستثمار الأخرى والأصول المهيكلية.

وقد تكون البيانات الخاصة بتكوين أصولها ذات فائدة في الاقتصاديات التي تتسم فيها صناديق الاستثمار ذات أهمية .

نظم التأمين ومعاشات التقاعد والضمانات الموحدة

F6

الاحتياطات الفنية للتأمين على غير الحياة:

تتألف الاحتياطات الفنية للتأمين على غير الحياة من المدفوعات المسبقة لصافي أقساط التأمين على غير الحياة ومن الاحتياطات اللازمة للوفاء بمطالبات التأمين على غير الحياة غير المسددة، وهي تتكون من أقساط التأمين المكتسبة غير المدفوعة ومن المطالبات المستحقة الدفع ولكن لم يتم تسويتها بعد، بما في ذلك الحالات التي يكون فيها خلاف حول المبلغ أو أن يكون الحدث الذي أدى إلى المطالبة قد وقع ولكن لم يتم التبليغ عنه بعد ويطلق عليها المطالبات المعلقة أو غير المسددة.

مستحقات التأمين على الحياة واستحقاق القسط السنوي /السنويات:

تبين مستحقات التأمين على الحياة والسنويات مدى المطالبات المالية لحاملي بوالص التأمين على منشأة تقدم تأمين على الحياة أو تقدم سنويات. والمعاملة الوحيدة بالنسبة للتأمين على الحياة والسنويات المقيدة في الحساب المالي هي الفرق بين صافي أقساط التأمين المستحق قبضها والمطالبات المستحق دفعها.

المشتقات المالية وخيارات الاكتتاب الممنوحة للموظفين

F7

المشتقات المالية هي أدوات مالية مرتبطة بأداة مالية محددة أو بمؤشر أو بسلعة، يمكن من خلالها التداول في مخاطر مالية محددة في الأسواق المالية في حد ذاتها.

وتشتق قيمة المشتقة المالية من سعر البنود الأساسية وهو السعر المرجعي وقد يرتبط السعر المرجعي بسلعة أو بسعر قائدة أو بسعر صرف أو بمشتق آخر أو بالهامش بين سعرين.

هناك نوعان واسعان من المشتقات المالية عقود الخيار والعقود من النوع الآجل وداخل نطاق كل فئة، يمكن إجراء تمييز إضافي بحسب فئات المخاطرة السوقية، الصرف الأجنبي وسعر الفائدة لعملة وحيدة وحقوق الملكية والسلع والائتمان وغير ذلك، (SCN2008 صفحة 386)

الحسابات الأخرى برسم القبض أو الدفع
F8

الائتمانات والسلف التجارية:

تشمل هذه الفئة الائتمان التجاري للسلع والخدمات المقدمة إلى الشركات والحكومة والمؤسسات غير الهادفة للربح والتي تخدم الأسر المعيشية وللأسر المعيشية ولبقية العالم، وكذلك السلف التي تتم للعمل الجاري التنفيذ أو المزمع تنفيذه.

الحسابات الأخرى:

تشمل هذه الفئة الحسابات مستحقة القبض/الدفع غير التي تم وصفها سابقا والتي تكون المبالغ فيها مرتبطة بتوفير السلع والخدمات. وتغطي المبالغ المرتبطة بالضرائب وبأرباح الأسهم ومشتريات والأجور ومبيعات الأوراق المالية والرواتب والأجور والإيجارات والمساهمات الاجتماعية.

شكرا على الانتباه