



جامعة عين شمس  
كلية التجارة  
قسم المحاسبة والمراجعة

# المشكلات المحاسبية والضريبية للفروق المترتبة على تغير أسعار الصرف للعملات الأجنبية

" دراسة ميدانية "

**Accounting and tax problems of the differences of  
changes in exchanges rates of foreign currencies  
"Field study"**

مقدمة من

محمد عبدالحميد سيد على

بحث مقدم لكلية التجارة جامعة عين شمس  
للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

تحت إشراف

الأستاذ الدكتور  
صلاح حسن على

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد  
كلية التجارة – جامعة عين شمس

الأستاذ الدكتور  
يحيى محمد أبو طالب  
سلامة

أستاذ المحاسبة والمراجعة  
كلية التجارة – جامعة عين شمس



## رسالة ماجستير

اسم الباحث : محمد عبد الحميد سيد على  
عنوان الرسالة : المشكلات المحاسبية والضريبية للفروق المترتبة على  
تغير أسعار الصرف للعملات الأجنبية " دراسة ميدانية "  
الدرجة العلمية : ماجستير محاسبة

## لجنة المناقشة والحكم على الرسالة :

" مشرفاً ورئيساً "

الأستاذ الدكتور / يحيى محمد أبو طالب  
أستاذ المحاسبة والمراجعة  
كلية التجارة – جامعة عين شمس

" مشرفاً وعضواً "

الأستاذ الدكتور / صلاح حسن على سلامه  
أستاذ مساعد بقسم المحاسبة والمراجعة  
كلية التجارة – جامعة عين شمس

" عضواً "

الأستاذ الدكتور / عاطف محمد العوام  
أستاذ المحاسبة المالية – كلية التجارة  
نائب رئيس جامعة عين شمس  
لشئون التعليم والطلاب السابق

" عضواً "

الأستاذ الدكتور / محمود حسين الجداوى  
أستاذ المحاسبة والمراجعة  
كلية التجارة – جامعة الأزهر

تاريخ مناقشة الرسالة : ٢٠١٢ / ٩ / ٩

أجيزت الرسالة بتاريخ : / /

الدراسات العليا

ختم الإجازة

بسم الله الرحمن الرحيم

قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا  
عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ

صدق الله العظيم  
الآية ( ٣٢ ) سورة البقرة

## حديث شريف

**عَنْ ابْنِ عُمَرَ** ، قَالَ : "كُنْتُ أبيعُ الإِبِلَ بِالْبَقِيعِ ، فَأبيعُ بالدَّنانِيرِ ، وَأخذُ الدَّرَاهِمَ ، وَأبيعُ الدَّرَاهِمَ ، وَأخذُ الدَّنانِيرَ ، فَأَتَيْتُ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ وَهُوَ يُرِيدُنَا يَدْخُلُ بَيْتَ حَفْصَةَ ، فَقُلْتُ : يَا رَسُولَ اللَّهِ إِنِّي أبيعُ الإِبِلَ بِالْبَقِيعِ فَأبيعُ بالدَّنانِيرِ ، وَأخذُ الدَّرَاهِمَ ، وَأبيعُ بالدَّرَاهِمَ ، وَأخذُ الدَّنانِيرَ ، فَقَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ : " لَا بَأْسَ أَنْ تَأْخُذَهَا بِسَعْرِ يَوْمِهَا ، مَا لَمْ تَتَفَرَّقَا وَبَيْنَكُمَا شَيْءٌ " "

" سنن أبي داود "

## شكر و تقدير

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات ، فبعظيم فضله وكريم عطائه أعد الباحث هذا العمل المتواضع ، وأصلى وأسلم على سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم وآله وأصحابه أجمعين .

يتوجه الباحث بأسمى آيات الشكر والتقدير والإجلال والعرفان بالجميل إلى أستاذه الفاضل الدكتور / **يحيى محمد ابوطالب** ، الأستاذ بقسم المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة – جامعة عين شمس ، لتفضله بالإشراف على هذه الرسالة ولما منحه للباحث من وقت ، فكان نعم الأب الوقور ونعم الأخ الحليم ، أفاض على بعلمه وشملني بفضله وسماحته ، أبقاها الله ذخراً لطلبة العلم وجعل ذلك في ميزان حسناته ، وأدام الله عليه نعمة الصحة والعافية .

كما يتقدم الباحث بخالص الشكر الجزيل والعرفان بالجميل والاحترام والتقدير لمن غمرني بالفضل واختصني بالنصح وتفضل على بقبول الإشراف على رسالة الماجستير أستاذي ومعلمي الدكتور / **صلاح حسن على سلامه** – الأستاذ المساعد بقسم المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة – جامعة عين شمس ، لما منحه للباحث من وقت وما بذله من جهد وما قدمه من نصح وتوجيهات فلسيادته كل الشكر والتقدير فجزاه الله عن الباحث خير الجزاء ومتعه بدوام الصحة والعافية .

كما يتقدم الباحث بعميق الشكر والتقدير للأستاذ الدكتور / **عاطف محمد العوام** - أستاذ المحاسبة المالية بكلية التجارة ونائب رئيس جامعة عين شمس لشئون التعليم والطلاب السابق، على تفضل سيادته بقبول المشاركة في لجنة المناقشة والحكم على الرسالة وهذا ما اعتبره شرفاً لي في إثراء المناقشة جزاه الله تعالى عني وعن جميع الباحثين خير جزاء ومتعه بوافر الصحة والعافية .

كما يتقدم الباحث بعظيم الشكر والامتنان للأستاذ الدكتور / **محمود حسين الجداوى** - أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة الأزهر لتكرمه بقبول المشاركة مما يزيد من قيمة وإثراء المناقشة ، فجزاه الله تعالى عني وعن جميع الباحثين خير جزاء ومتعه بوافر الصحة والعافية .

ويتوجه الباحث بخالص الشكر والتقدير إلى أسرة قسم المحاسبة والمراجعة بالكلية على حسن التعاون ، وكذلك السادة العاملين بالكلية ومكتبة شبرا العامة لهم مني خالص الشكر والتقدير .

## إهداء

أهدي هذا البحث إلى :

**والدي الغالي :** رمز العطاء وصاحب الفضل الكبير علىَّ بعد الله سبحانه وتعالى ، أطل الله في عمره ، ومتعني ببره ورد جميله ، أهديه ثمرة من ثمار غرسه .

**والدتي الحبيبة :** نبع الحنان الذي لا ينضب معينه ، جزاكى الله خيراً ، وأمد في عمرك بالصالحات فأنتي زهرة الحياة ونورها .

**زوجتي الطيبة :** شريكة حياتي ورفيقة دربي ، والتي سارت معي نحو تحقيق الحلم خطوة بخطوة ، أدام الله عليها نعمة الصحة والعافية .

**أولادي الأعزاء : ساره وأحمد وحنين ،** زينة الحياة الدنيا ، أدعوا الله أن تكونوا ثمرة نافعة لدينكم ووطنكم ، أدام الله عليكم نعمة الصحة والعافية .

**أخي وأخواتي وأصدقائي وزملائي :** أشكر كل من ساعدني وساهم معي في إنجاز هذه الرسالة بالفعل أو بالدعاء ، جزاكم الله خيراً .

# فهرس المحتويات

الموضوع	رقم الصفحة
الفصل الأول : الإطار العام للبحث :	٢١ - ١
أولاً : مقدمه .	٣ - ٢
ثانياً : مشكلة البحث .	٤ - ٣
ثالثاً : أهداف البحث	٥ - ٤
رابعاً : مصطلحات وحدود البحث .	٦ - ٥
خامساً : فروض البحث .	٦
سادساً : أهمية البحث .	٦
سابعاً : منهج البحث .	٦
ثامناً : الدراسات السابقة .	٢٠ - ٧
تاسعاً : خطة البحث .	٢١
الفصل الثاني : المشكلات والمعالجة المحاسبية للفروق المترتبة على تغير أسعار الصرف للعملات الأجنبية :	٧٥ - ٢٢
المبحث الأول : سعر الصرف وأنواعه والعوامل المؤثرة فيه :	٢٣
أولاً : مقدمه .	٢٣ - ٢٤
ثانياً : تعريف سعر الصرف .	٢٤ - ٢٧
ثالثاً : أنواع أسعار الصرف .	٢٧ - ٣٠
رابعاً : العوامل المؤثرة على أسعار الصرف .	٣٠ - ٣٥
المبحث الثاني : المشكلات والمعالجة المحاسبية للمعاملات بعملة أجنبية :	٣٦
أولاً : المشكلات المحاسبية للمعاملات بعملة أجنبية .	٣٦ - ٤٢
ثانياً : المعالجة المحاسبية للمعاملات بعملة أجنبية :	٤٣
أ- المعالجة المحاسبية في تاريخ حدوث المعاملة الأجنبية .	٤٣ - ٤٥
ب - المعالجة المحاسبية في تاريخ تحصيل الأصل أو سداد الالتزام .	٤٥
طريقة منظور وحدة الصفقة .	٤٦ - ٤٧
طريقة منظور ثنائية الصفقة .	٤٧ - ٥٢
ج- معالجة أرصدة نهاية المدة المستحقة الدفع بعملة أجنبية .	٥٣ - ٥٥
د- فروق الترجمة ومعالجتها محاسبياً .	٥٦ - ٥٩
المبحث الثالث : المشكلات والمعالجة المحاسبية لعقود الصرف الآجلة :	٦٠
١ - مقدمه .	٦٠
٢- تعريف المشتقات المالية .	٦١
٣- تعريف عقد الصرف الآجل .	٦٢ - ٦٣
٤- أنواع عقود الصرف الآجلة .	٦٤ - ٦٥

٦٦ - ٦٧	أولاً: المشكلات المحاسبية لعقود الصرف الآجلة .
٦٨	ثانياً: المعالجة المحاسبية لعقود الصرف الآجلة :
٦٩ - ٧١	( أ ) : المعالجة المحاسبية للعقود بغرض التغطية أو الحماية .
٧٢ - ٧٥	( ب ) : المعالجة المحاسبية للعقود لأغراض المضاربة .
١٠٣ - ٧٦	الفصل الثالث : المشكلات والمعالجة الضريبية للفروق المترتبة على تغير أسعار الصرف للعملات الأجنبية
٧٧	المبحث الأول : المشكلات والمعالجة الضريبية للمعاملات بعملة أجنبية :
٧٧	مقدمه .
٧٨ - ٨٠	أولاً: المشكلات الضريبية للمعاملات بعملة أجنبية المتعلقة بـ :
٨٠ - ٨١	١- معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية .
٨١ - ٨٤	٢- أحكام مواد القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
٨٥	٣- اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
٨٧ - ٩١	ثانياً: المعالجة الضريبية للمعاملات بعملة أجنبية .
٩٢	المبحث الثاني : المشكلات والمعالجة الضريبية لعقود الصرف الآجلة :
٩٢ - ٩٣	١- مقدمه .
٩٣ - ٩٤	٢- المشكلات الضريبية لعقود الصرف الآجلة .
٩٤ - ٩٦	٣- المعالجة الضريبية لعقود الصرف الآجلة .
٩٦ - ١٠٣	٤- علاقة فروق العملة الناتجة عن إعادة التقييم بتحقيق الإيراد .
١٠٤ - ١٢٤	الفصل الرابع : الدراسة الميدانية
١٠٩ - ١٠٥	المبحث الأول : الإطار العام للدراسة الميدانية .
١١٠ - ١٢٤	المبحث الثاني : اختبار فروض البحث .
١٢٥ - ١٣٥	الخلاصة والنتائج والتوصيات .
١٣٦ - ١٣٩	قائمة المراجع .
	ملاحق البحث :
١ - ٩	١- استمارة الاستقصاء .
١ - ٣٤	٢- ملحق الجداول الاحصائية لاختبارات فروض البحث .
١ - ٥	ملخص الرسالة باللغة العربية .
١ - ٧	ملخص الرسالة باللغة الانجليزية .



الفصل الأول

# الإطار العام للبحث

## الفصل الثانى

المشكلات والمعالجة المحاسبية  
للفروق المترتبة على تغير أسعار الصرف  
للعملات الاجنبية

## الفصل الثالث

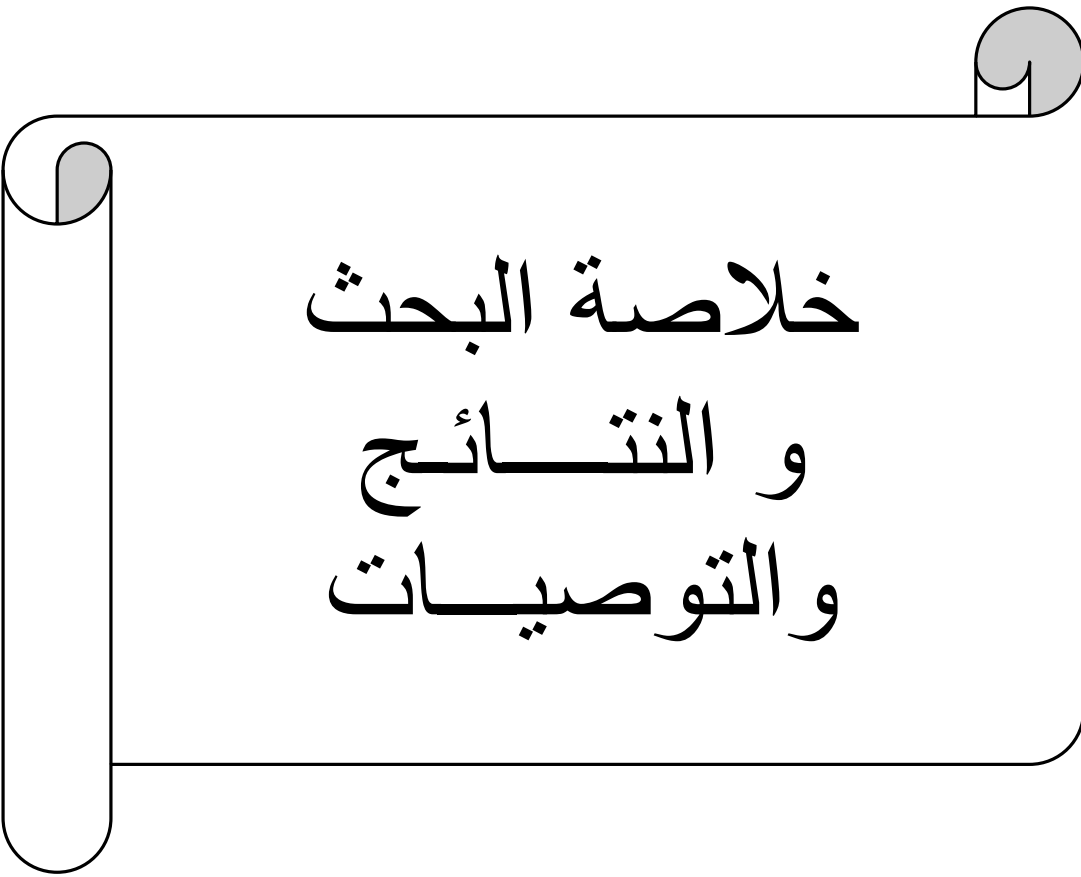
المشكلات والمعالجة الضريبية  
للفروق المترتبة على تغير أسعار الصرف  
للعملات الأجنبية

# الفصل الرابع

## الدراسة الميدانية



# قائمة المراجع

A decorative scroll frame with a light gray background and a black outline. The frame has rounded corners and a vertical strip on the left side. The text is centered within the frame.

# خلاصة البحث و النتائج و التوصيات

# ملاحق البحث