

Ministère De L'enseignement Supérieur et de
la Recherche Scientifique
Université Mohamed Chérif Messaadia
Souk-Ahras
Faculté Des Sciences économiques,
commerciales et sciences de gestion



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد الشريف مساعدي

- سوق أهراس -

كلية العلوم الاقتصادية، التجاري وعلوم التسيير

مقياس : مشاكل محاسبية معاصرة

السنة الاولى ماستر

المحور الثالث: مشاكل محاسبية حول التعامل بالعملات الاجنبية

خطة الدرس :

- مصطلحات مستخدمة
- متطلبات معالجة آثار التغيرات في العملة الاجنبية
- الاعتراف بفروقات أسعار الصرف

يمكن حصر المشاكل التي تتجم عن تعامل المؤسسة بعملة أجنبية في:

- مشاكل تتعلق بالعمليات الجارية (التعامل نقدا، التعامل بالأجل، تقييم الاصل أو الالتزام، معالجة الفروقات المسجلة)

- مشاكل تتعلق بترجمة القوائم المالية (شركات تابعة، عرض القوائم لشركاء أجنب... الخ)

أصل التعامل بالعملات الاجنبية هو دخول بنك المؤسسة كوسيط في العمليات التي تقوم بها، خاصة إذا كانت الدولة التي تنتمي لها المؤسسة لها عملة غير متداولة ضمن سلة العملات الأجنبية وعليها تحويل عملتها الى عملة صعبة (كالدولار أو الاورو...) حتى تنهي عملياتها التجارية.

المصطلحات المستخدمة في التعامل مع العملات الاجنبية والمشاكل المرتبطة بها:

- **سعر الاقفال:** وهو سعر الصرف الجاري بتاريخ الميزانية العمومية .
- **فروقات أسعار الصرف:** هي الفروقات الناجمة عن تحويل مقدار معين من وحدات عملة معينة إلى عملة أخرى بأسعار صرف مختلفة.
- **العمليات الأجنبية:** هي منشأة تابعة أو زميلة أو مشروع خاضع للسيطرة المشتركة أو أحد فروع المنشأة توجد نشاطاته أو تتم في بلد آخر غير بلد المنشأة الأم أم المالكة .. .
- **العملة الوظيفية:** هي عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل بها المنشأة وتنفذ عملياتها الرئيسية من خلالها .
- **البنود النقدية:** هي النقدية التي تحتفظ بها المنشأة وبنود الأصول والالتزامات التي سوف يتم قبضها أو دفعها بمبالغ ثابتة أو قابلة للتحديد بمبالغ ثابتة مثل الذمم المدينة والدائنة وأذونات الخزينة والقروض وغيرها
- **صافي الاستثمار في منشأة أجنبية:** هو حصة أو مساهمة المنشأة التي تقوم بإعداد التقرير في صافي أصول منشأة تابعة أو زميلة أو مشروع خاضع للسيطرة المشتركة .
- **عملة التقرير:** هي العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية للمنشأة .
- **سعر الصرف الفوري:** هو سعر صرف العملة الأجنبية للتسليم أو التبادل الفوري .
- **متطلبات معالجة آثار التغيرات في العملة الأجنبية:**

قبل معالجة آثار التغيرات وعدم ثبات سعر الصرف لتبادل عملة محلية مع عملات أجنبية لا بد من تحديد ما يلي:

- تحديد العملة غير الوظيفية وذلك من خلال الأخذ بعين الاعتبار لمجموعة من العوامل نوجزها في:

- هي العملة التي يتم إصدار أدوات الدين وحقوق الملكية بها (توليد الأموال)؛
- هي عملة تؤثر بشكل رئيسي على أسعار البضائع وتقديم الخدمات؛

ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية:

- من المعلوم ان المعاملات بالعملات الأجنبية تشمل العمليات التي تتم أو تتطلب تسوية بعملة أجنبية مثل شراء أو بيع السلع والخدمات المحددة أسعارها بالعملات الأجنبية وعمليات الإقراض والإقراض التي تتم بالعملات الأجنبية، وكذلك عمليات شراء أصول أو تكبد أو تسديد التزامات محددة بعملة

اجنبية، وعليه وجب إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية مبدئياً بسعر الصرف الفوري في تاريخ المعاملة، والتقارير عن الارصدة المالية (البنود النقدية) بالعملة الاجنبية من خلال ترجمها بسعر الاقفال الجاري (تاريخ الاقفال)، والبنود غير النقدية فيتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة، وإذا تم تسجيلها بالقيمة العادلة فيتم استخدام سعر الصرف المسجل بتاريخ القياس

- الاعتراف بفروقات أسعار الصرف: يتم الاعتراف بفروقات اسعار الصرف التي تنشأ من البنود النقدية في جدول حسابات النتائج كربح صرف أو خسارة صرف وتكون هناك بعض الاستثناءات الخاصة عندما تكون هناك علاقة بين المؤسسة والطرف الاخر (علاقة استثمار وملكية) وهنا الاعتراف بفروقات الصرف لا بد أن يشمل حقوق الملكية سواء ايجاباً أو سلباً.

ترجمة الوثائق (القوائم المالية) عند اعدادها:

ويقصد بها قيام المنشأة بعرض قوائمها المالية بعملة غير العملة الوظيفية

وللتعمق اكثر وجب مراجعة بعض المبادئ والعمليات التي تقوم بها البنوك من خلال ما يلي:

أولاً : كيف يسجل البنك طلبات شراء العملات الاجنبية لاتمام عملية شراء مباشرة.

ر ح	ر ح	البيان	م م	م د
10090		أوراق ونقود بالعملة المحلية		
	3699	مقابل القيمة - وضعية الصرف		
	عند تقدم شخص لشراء عملة أجنبية يتم معالجة العملية وفقاً للمرحلتين.			
3699		مقابل القيمة - وضعية الصرف		
10094		أوراق ونقود بالعملة الاجنبية		
		اتمام العملية اي تحويل العلة الصعبة الى الدينار		

الاعتماد المستندي:

ينتج عن عملية الاستيراد والتصدير مخاطر ناتجة عن اختلاف أنظمة طرفي عملية التجارة الخارجية وكذلك عن صعوبة الاتصال وطرق دفع تلك التعاملات التي تضيق حقوق المستورد والمصدر فمن وجهة الاستيراد تظهر مشكلة من سيدفع قيمة شحن البضاعة ومن يضمن حين الشحن التسديد الامر الذي دفع الى ايجاد صيغة لضمان حقوق الطرفين وتسمى الاعتماد المستندي، هذا الاخير يعتبر

وسيلة دفع أكثر من بنك المستورد والمصدر لتصبح بعد ذلك أطراف التعامل أربعة فقبل أن يتم التسديد يرسل بنك المستورد طلب لبنك المصدر من أجل إرسال كل السندات المتعلقة بالعملية(فاتورة أصلية، سندات الشحن، شهادة المنتج، شهادة التأمين..)

وعندما يستلم بنك المستورد هذه الوثائق يقوم بتحقيق مدى ملائمتها مع المواصفات التي استفادت من الاعتماد ليتم بعد ذلك تسديد المبلغ حسب ما هو متفق عليه بين البنكين.

المرحلة الاولى: يتم قبل فتح الاعتماد المستندي للزبون المستورد من طرف بنكه ويكون هذا التعهد بالعملة الصعبة .

ر ح	ر ح	البيان	م م	م د
	9029	مقابل تعهدات الزبائن		
	902	تعهدات الزبائن		

- يقوم البنك بتجميد مبلغ من حساب الزبون لديه لمواجهة هذا التعهد كضمان.

ر ح	ر ح	البيان	م م	م د
	2201...	حساب الشيكات		
	222	حسابات مجمد كضمان		
		عند تقدم شخص لشراء عملة أجنبية يتم معالجة العملية وفقا للمرحلتين.		

- يقتطع البنك عمولة مقابل الخدمات التي يقدمها للبنك

ر ح	ر ح	البيان	م م	م د
	2201...	حساب الشيكات		
	7029	عمولات		
		اقتطاع قيمة عمولات من حساب الشيكات للعميل صاحب طلب الاعتماد المستندي		

- مرحلة التنفيذ: يتم استلام الوثائق من البنك المصدر وتتم عملية فحصها وتدقيقها لمعرفة مدى مطابقتها للشروط ليتم بعد ذلك السحب من حساب زبون البنك ورفع التجميد .

ر ح	ر ح	البيان	م م	م د
	2201...	حساب الشيكات		

222		حسابات مجمد كضمان	
	3699	مقابل العملة	
	707	عمولات الصرف	
	341	دائنون آخرون	
يتم اقتطاع مبالغ من حساب الزبون والحساب المجمع لتوضع في حساب مقابل العنلة الصعبة المسجل بالدينار			

• اتمام العمية :

ر ح	ر ح	البيان	م م	م د
	3699	مقابل العملة		
	110	حساب لدى البنك المركزي بالعملة الاجنبية		
اقتطاع قيمة عمولات من حساب الشيكات للعميل صاحب طلب الاعتماد المستندي				

• الانتهاء من العملية والغاء الاعتماد المستندي

ر ح	ر ح	البيان	م م	م د
	902	تعهدات الزبائن		
	9029	مقابل تعهدات الزبائن		
الغاء التعهد بعد انتهاء العملية .				

على مستوى المؤسسة :

تمرين: مؤسسة الامل مؤسسة متخصصة في الاستيراد والتصدير حيث وخلال سنة 2020 قامت بالعمليات التالية:

10-08-..: صدرت بضاعة الكمية /10000 وحدة. سعر الوحدة الواحدة 200 دج سعر صرف الاور لشهر أوت 135 دج

15-09-..: صدرت بضاعة الكمية / 15000 وحدة سعر الوحدة 220 دج سعر صرف الاور لشهر سبتمبر 137 دج .

15-10-..: اقتناء آلة انتاجية بملبغ 20000 أورو سعر صرف الاورو لشهر أكتوبر 138 دج .

29-11-: اقتناء الى انتاجية بملبغ 17000 أورو سعر صرف الاورو لشهر نوفمبر 134 دج .

31-12-: استلام اشعار بتسديد دولي متعلق بالعملية بتاريخ 10-8-.

31-12-: استلام اشعار بتسديد دولي متعلق بالعملية بتاريخ 15-10-.

اذا علمت ان سعر الصرف بتاريخ : 31-12-: هو 136 دج

سجل العمليات السابقة في دفتر يومية المؤسسة ؟

الحل:

ر ح	رح	البيان	م م	م د
411		الزبائن 10000 x200	2000000	
	701	مبيعات بضاعة 135 x200		2000000
		14814.81 = 10000 x 135/200 اورو قيمة البضاعة مقابل المبلغ بالدينار		
411		الزبائن 15000 x220	3300000	
	701	مبيعات بضاعة 15000 x220		3300000
		23913.04 = 15000 x 137/220 اورو قيمة البضاعة مقابل المبلغ بالدينار		
215		معدات وآلات انتاجية 138 x20000	2760000	
	404	موردو التثبيات		2760000
215		معدات وآلات انتاجية 134 x17000	2278000	
	404	موردو التثبيات x17000		2278000
		138		
		تاريخ 31-12-..		
512		البنك	1985186.88	
666		خسارة الصرف	14813.12	
	401			2000000
		14813.12 = 136 x108.92 دج		
	404		2760000	
	512	البنك		2720000
	766			40000

	47825.76			411
47825.76			766	
47825.76 = 136 x 351.66 دج				
	34000			666
34000			404	
34000 دج = 17000 x (136 - 134)				
	47825.76	الضرائب المؤجلة على الاصول		133
47825.76			666	
	34000			766
34000		الضرائب المؤجلة على الخصوم	134	

المادة 41 من قانون المالية لسنة 2022: يتم تقييم النواتج والأعباء المحررة بالعملات الأجنبية على أساس سعر الصرف الساري عند تاريخ تحقيقها. يتم تقييم الحقوق والديون المحررة بالعملات الأجنبية في نهاية كل سنة مالية، على أساس سعر الصرف الأخير. لا تدرج أرباح وخسائر الصرف المنجرة عنها، في تحديد النتيجة الجبائية لسنة معاينتها. تربط هذه الأخيرة بالنتيجة الجبائية المتعلقة بسنة تحقيقها.

