



الجمهورية العربية السورية

جامعة دمشق

كلية الحقوق

قسم القانون العام

المعاملة الضريبية للمصارف الخاصة في سورية

دراسة تحليلية

رسالة مقدمة لنيل درجة الدكتوراه في القانون العام/ العلوم الإدارية والمالية

إعداد الطالب

حبيب أحمد عبدالله

إشراف

الأستاذ الدكتور محمد الحلاق

2022 م

المعاملة الضريبية للمصارف الخاصة في سورية

(دراسة تحليلية)

رسالة مقدمة لنيل درجة الدكتوراه في العلوم الإدارية والمالية/ قسم القانون العام

إعداد الطالب

حبيب أحمد عبدالله

تألفت لجنة المناقشة والحكم على الرسالة من السادة الأساتذة:

- الدكتور محمد الحلاق الأستاذ في قسم القانون العام بكلية الحقوق / جامعة دمشق عضواً مشرفاً
- الدكتور علي كنعان الأستاذ في قسم المصارف والتأمين بكلية الاقتصاد / جامعة دمشق عضواً
- الدكتور جميل صابوني الأستاذ في قسم القانون العام بكلية الحقوق / جامعة دمشق عضواً
- الدكتور محمد العموري الأستاذ المساعد في قسم القانون العام بكلية الحقوق / جامعة دمشق عضواً
- الدكتور محمود الصران الأستاذ المساعد في قسم القانون العام بكلية الحقوق / جامعة دمشق عضواً

نوقشت هذه الرسالة بتاريخ 2022/5/25 وأجيزت

- المعاملة الضريبية للمصارف الخاصة في سورية - دراسة تحليلية

المُلخَص

رَكَزَت هذه الدَّرَاسة على موضوع المعاملة الضَّرْبِيَّة للمصارف الخاصَّة في سورية من تقليديَّة وإسلاَمِيَّة ومصارفَ للتَّموِيل الصَّغِير؛ نظراً لأهمِّيَّة هذا القِطَاع وخصوصيَّته بالنَّسبة للإدارة الضَّرْبِيَّة.

وتمحورت إشكاليَّةُ البحثِ بشكلٍ رئيسٍ حول اختلاف المعاملة الضَّرْبِيَّة للمصارف الخاصَّة باختلاف كلِّ نوعٍ منها تبعاً للخصوصيَّة التي يتمتَّع بها، بل واختلافها أحياناً حتَّى ضمن المصارف التي تُمارس النِّشاط ذاته.

قام الباحث ولأغراض هذه الدَّرَاسة بتقسيم موضوع البحث إلى مبحث تمهيدي وفصلين وفق

الآتي:

● مبحث تمهيدي تمَّ من خلاله التَّعريفُ بالمصارف وأنواعها وبواقع القِطَاع المصرفيِّ السُّوريِّ.

● فصل أوَّل تمَّ من خلاله التَّركيزُ على الأنشطة المصرفيَّة التي تقوم بها المصارفُ الخاصَّة، والتي تُشكِّلُ أرباحها وعقودها مطرحاً لضريبة الدَّخَل ورسم الطَّابع الماليِّ وإشكاليَّتهما التَّطبيقيَّة.

● فصل ثاني تمَّ من خلاله البحثُ في العلاقة القانونيَّة بين المصارف الخاصَّة والإدارة الضَّرْبِيَّة، وفي إجراءات تحقُّق الضَّرْبِيَّة والمراحل التي تمرُّ بها أيضاً.

تمّ الاعتماد في إعداد هذا البحث على المنهج الوصفي التحليلي بشكلٍ أساسيٍّ، كونه من أكثر المناهج استخداماً في دراسة الظواهر الإنسانية والاجتماعية، ولكونه يتفق مع البحث العلمي في مجال المالية العامة والتشريع الضريبي، كما تمت الاستعانة أحياناً بالمنهج المقارن كمنهج تكميليٍّ في بعض مفاصل البحث، إضافةً إلى قيام الباحث بالزيارات الميدانية لبعض المصارف والدوائر المالية لدعم نتائج البحث عملياً.

خلّصت هذه الدراسة إلى مجموعةٍ من النتائج كانت سمّتها العامة أنّ المعاملة الضريبية للمصارف الخاصة، وفي كثيرٍ من جوانبها، لم تكن منسجمةً مع طبيعة هذه المصارف، ودورها في الاقتصاد، حتّى إنّها لم تكن منسجمةً أحياناً مع الأهداف العامة للدولة في التنمية والإصلاح الضريبي.

هذا وقدّم الباحث مجموعةً من المقترحات المرتبطة بهذه النتائج، والتي يأمل أن تُقدّم ما هو مفيدٌ للمختصّين والباحثين في هذا المجال.

الكلمات المفتاحية: المعاملة الضريبية - المصارف الخاصة - الأنشطة المصرفية - مصارف التمويل الصّغير - رسم الطّابع المالي.

Tax treatment of Brivate Banks in Syria

An analytical study

"Abstract "

This study focused on the issue of tax treatment of private banks in Syria, including traditional, Islamic, and microfinance banks, Given the importance and specificity of this sector for the tax administration.

The research problem revolved mainly around the difference in the tax treatment of private banks according to each type, depending on the privacy it enjoys, and sometimes its difference even within the banks that practice the same activity.

For the purposes of this study, the researcher divided the research topic into three chapters:

- An introductory chapter in which banks were introduced, their types, and the reality of the Syrian banking sector.
- The first chapter focused on the banking activities carried out by private banks, whose profits and contracts constitute a subject for income tax and the financial stamp fee and their application problems.
- A second chapter, in which the legal relationship between private banks and the tax administration, and the procedures for tax verification and the stages it goes through.

In preparing this research, the descriptive and analytical approaches were mainly relied upon, as they are among the most widely used methods in the study of human and social phenomena, and because they are consistent with scientific research in the field of public finance and comparative tax legislation. The researcher conducted field visits to some banks and financial departments to support the research results in practice.

This study concluded with a set of results, the general characteristic of which was that the tax treatment of private banks, and in many of its aspects, was not consistent with the nature of these banks and their role in the economy.

The researcher presented a set of suggestions related to these results, which he hopes will provide what is useful to specialists and researchers in this field.

Keywords: tax treatment, private banks, banking activities, microfinance banks, financial stamp fee.



Syrian Arab Republic
Damascus University
Faculty Of Law
Department Public Law

Tax treatment of Brivate Banks in Syria

An analytical stady

**A dissertation submitted in partial fulfillment of the
requirements for the degree of (Ph.D) in Public Law
Administrative and Financial Sciences**

By

Habib Ahmad Abdullah

Supervisor

Prof. Dr Mohamad Alhallak

2022