

الضريبة على الدخل الإجمالي المحور الثاني: آليات حساب الضريبة على الدخل الإجمالي

سنة ثانية ماستر إقتصاد
الأستاذ عبد الحق ليفل



المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلة

أفريل 2022

مفتاح المصطلحات



مدخل القاموس



مختصر



مرجع بيبيوغرافي

قائمة المحتويات

5	وحدة
7	مقدمة
9	I-تمرين :مكتسبات قبلية
11	II-آليات حساب الضريبة على الدخل الإجمالي
11.....	أ. خطوات حساب الضريبة على الدخل الاجمالي وفق قانون 2022.....
12.....	ب. كيفية حساب الضريبة على الدخل للأرباح التجارية والصناعية.....
12.....	ب. كيفية حساب الضرائب على المهن غير التجارية.....
13.....	ت. تمرين.....
13.....	ث. كيفية حساب الضريبة على الأجر و الرواتب.....
14.....	ج. تمرين.....
17	خاتمة
19	أسئلة التركيب
21	حل التمارين
23	قاموس
25	معنى المختصرات
27	قائمة المراجع
29	مراجع الأترنيت

وحدة

مستوى المعرفة والتذكر (knowledge):

- من أجل تسهيل عملية استيعاب المعلومات يجب على الطالب أن يكون متمكناً من:
- إلمام الطالب بالاطار النظري للضريبة بصفة عامة (تعريفها، أنواعها، مبادئها)
- تفريق الطالب بين مفهوم الجباية و الضريبة
- إطلاع الطالب على مختلف القوانين الجبائية الصادرة عن المديرية العامة للضرائب

مستوى الاستيعاب والفهم والإدراك (Comperhension):

- التعرف على جدول الضريبة التصاعدية بالشرائح بالتفصيل
- مقارنة جدول الضريبة على الدخل لسنة 2008 بجدول الضريبة لسنة

مستوى التطبيق (Application):

- التعرف على تطبيق جدول الضريبة على الدخل الإجمالي لسنة 2022 من خلال تمارين توضيحية

مستوى التحليل (Analy):

- يقوم الطلاب بتتبع التصاعدية الإجمالية، التصاعدية بالشرائح، التصاعدية الإجمالية بالشرائح.

التركيب (Sythesis):

- يبحث الطالب في التغيرات التي طرأت على السلم الضريبي.

التقييم (evaluation):

- دراسة محتوى الضريبة على الدخل الإجمالي IRG ومعرفة تحليل البيانات .
- وضع تمرين نهائي يحدد فيه درجة استيعاب لمحتوى الدرس وكل ما يتعلق بالضريبة على الدخل الإجمالي IRG .

مقدمة

نشرت المديرية العامة للضرائب عبر موقعها الرسمي السلم الضريبة على الدخل الإجمالي IRG. وذلك بعد تخفيضها في قانون المالية لـ 2022. وحسب ذات المديرية فقد عدّل قانون المالية الجديد الذي دخل حيز التنفيذ بداية من العام الجديد السلم التدريجي لـ IRG وفق ما تنص عليه المادة 104 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة، بشكل يسمح بتخفيض هذه الضريبة التي تتطور وفقاً للراتب الخاضع للضريبة (وليس صافي الراتب).

كما حددت المادة 31 من ذات القانون معدلات على 6 مستويات وهي:

المستوى الأول: أقل من 240.000 دينار/ سنويا أي ما يعادل 20.000 دينار/ شهر إعفاء كلي الضريبة على الدخل الإجمالي.

المستوى الثاني: ما بين 240.001 و 480.000 دينار/ سنوياً، الذي يخضع لـ IRG بنسبة 23 %.

المستوى الثالث: ما بين 480.001 و 960.000 دينار/ سنوياً والخاضعة لـ IRG بنسبة 27 %.

المستوى الرابع: ما بين 960.001 دينار و 1.920.000 دينار تخضع لـ IRG بـ 30 %.

المستوى الخامس: ما بين 1.920.001 إلى 3.840.000 دينار/ سنويا، يخضع لـ IRG بـ 33 %.

أما المستوى السادس: ما يزيد عن 3.840.000 دينار/ سنويا ما يعادل 32 مليون سنتيم / شهريا فيخضع لـ IRG في حدود 35 %

والجدير بالذكر ان السلم القديم لحساب الضريبة على الدخل الإجمالي كان مكون من 4 مستويات فقط. [1]

تمرين :مكتسبات قبلية

[21 ص 1 حل رقم]

هل جدول الضريبة التصاعدية الجديد يصبح ساري المفعول بمجرد صدوره في الجريدة الرسمية؟

نعم، بعد صدوره في الجريدة الرسمية

لا، لا يمكن تطبيقه إلا بعد صدور النصوص التنظيمية

لا يمكن تطبيقه إلا بعد الحول على ترخيص من وزارة المالية

آليات حساب الضريبة على الدخل الإجمالي

11	خطوات حساب الضريبة على الدخل الإجمالي وفق قانون 2022
12	كيفية حساب الضريبة على الدخل للأرباح التجارية والصناعية
12	كيفية حساب الضرائب على المهن غير التجارية
13	تمرين
13	كيفية حساب الضريبة على الأجور و الرواتب
14	تمرين

بعد حساب نسبة الضريبة على الدخل الإجمالي وفقاً للسلم الجديد، سيتم تطبيق تخفيض بنسبة 40 %، ولكن لا يمكن أن يكون أقل من 12.000 دينار / سنويا أو أعلى من 18.000 دينار/سنويا (أي ما بين 1000 و 1500 دينار / شهريا)، ويتعلق الأمر بنفس التخفيض المطبق قبل قانون المالية 2022. بالإضافة إلى ذلك، يستفيد الدخل الذي لا يتجاوز 30.000 دينار / شهريا من الإعفاء الكلي من الضريبة على الدخل الإجمالي، بينما يستفيد الدخل الذي يفوق 30.000 دينار وأقل من 35.000 دينار من تخفيض إضافي ثاني وتأتي هذه المراجعة الشاملة للضريبة على الدخل الإجمالي تجسيدا لتوجيهات السلطات العليا في شهر أكتوبر الماضي، باتخاذ إجراءات "فورية" للحفاظ على القدرة الشرائية للمواطنين.

أ. خطوات حساب الضريبة على الدخل الإجمالي وفق قانون 2022

الخطوة الأولى: حساب الدخل الخام الإجمالي وذلك بجمع المداخيل الصافية لإجمالي المداخيل الفرعية التالية: الأرباح الصناعية والتجارية، أرباح المهن غير التجارية، المداخيل الفلاحية، الإيرادات المحققة من إيجار الملكيات المبنية وغير المبنية، عائدات رؤوس الأموال المنقولة و المرتبات والأجور، بحيث أن دخل كل منها صافي أي خالي من التكلفة المصاحبة لتحقيق الإيراد أو الربح.

الخطوة الثانية: حساب الدخل الصافي الإجمالي وذلك بخصم بعض التكاليف المحددة قانونا من الدخل الخام الإجمالي والمتمثلة فيما يلي:

- الخسائر المسجلة للسنوات الأربعة السابقة،
- فوائد القروض والديون المقترضة لأغراض مهنية أو لشراء مساكن أو بنائها،
- اشتراكات منح الشيخوخة والضمان الاجتماعي التي يدفعها المكلف،
- وثيقة تأمين بصفة فردية مبرمة من طرف المالك المؤجر.

يحسب الدخل الصافي الإجمالي وفق العلاقة التالية:

الدخل الصافي الإجمالي = مجموع الإيرادات - مجموع النفقات

تخصم التخفيضات والإعفاءات الممنوحة قانونا للحصول على أساس الضريبة كتخفيض الضريبة المشتركة.

الخطوة الثالثة: حساب مبلغ الضريبة الخام على الدخل الإجمالي باستعمال الجدول التصاعدي حسب قانون المالية لسنة 2022 ، وتطبيق معدلات ثابتة خاصة بالفئات التي تعامل بشكل تحريري.
الخطوة الرابعة: حساب مبلغ الضريبة الصافية وذلك بطرح قيمة القرض الضريبي إن وجد والمتعلق برؤوس الأموال المنقولة والرواتب والأجور.[2]

$$\text{Revenu net total} = \text{Revenu total} - \text{Dépenses totales}$$

فرنسية

ب. كيفية حساب الضريبة على الدخل للأرباح التجارية والصناعية

مثال 01: (الأرباح الصناعية والتجارية)

حقق علي سنة 2022 ربح تجاري 720.000 دج حدد وفق نظام الربح الحقيقي، وتحمل تكاليف بلغت 120.000 دج.

المطلوب:

1- أحسب الضريبة على الدخل الإجمالي لعلي؟

2- أحسب الدخل الصافي لعلي؟

حل المثال الأول:

الضريبة	طول الشريحة	معدل الضريبة %	قسط الدخل الخاضع للضريبة
0	240000	%0	لا يتجاوز 240000 دج
55200	240000	%23	من 240001 دج الى 480000 دج
32400	/	%27	من 480001 دج الى 960000 دج
/	/	%30	من 960001 دج الى 1920000 دج
/	/	%33	من 1920001 دج الى 3840000 دج
/	/	%35	أكثر من 3840000 دج

مجموع الضريبة الواجبة الدفع لمصالح الضرائب 87600 و

ب. كيفية حساب الضرائب على المهن غير التجارية

مثال 2: (الضريبة على أرباح المهن غير التجارية ض أ م ت ص)

السيد عادل طبيب مختص في أمراض القلب بمدينة ميله، حقق خلال سنة 2022 إيرادات مهنية بقيمة 3500000 دج، كما تحمل أعباء الاستغلال التالية في إطار ممارسة مهنته غير التجارية:

- مشتريات المستلزمات الطبية: 100000 دج - إيجار مكتب الطبيب: 420000 دج
 - مصاريف الكهرباء و الغاز: 25000 دج - أجور السكرتيرة المساعدة وكذا إشتراكاتها الاجتماعية 300000 دج و 78000 دج على الترتيب
 - أعباء اشتراكات التقاعد 225000 دج لدى CASNOS *
 - إشتراكات مدفوعة لمجلس أخلاقيات المهنة: 2000 دج
 - الإهلاكات المطبقة على المعدات المتعلقة بممارسة المهنة غير التجارية: 500000 دج .
- المطلوب:

1- ماهو النظام الضريبي الذي يخضع له السيد إبراهيم و إلى أي صنف تنتمي المداخيل التي حققها.

2- هل يحتاج إلى سجل تجاري من جل ممارسة نشاطه، وهل يستطيع أن يمارس نشاط تجاري آخر؟

- 3- أحسب الربح غير التجاري الذي حققه المكلف بالضريبة إبراهيم من ممارسة مهنته
 4- أحسب الضريبة على الدخل الإجمالي التي يخضع لها المكلف بالضريبة إبراهيم خلال سنة 2022 .
 ملاحظة: نفترض بأن الطبيب إبراهيم ليس لديه مداخيل أخرى ماعدا تلك المحققة من مهنته غير التجارية
 حل المثال 02 :

- 1- يخضع السيد عادل للنظام المبسط (نظام شبه حقيقي)، وتنتمي المداخيل التي حققها إلى صنف الأرباح غير التجارية.
 2- لا يحتاج إلى سجل تجاري من أجل ممارسة نشاطه بل يحتاج إلى اعتماد تمنحه له الجهة الوصية، ولا يستطيع ممارسة أي نشاط تجاري لأن أصحاب المهن الحرة ممنوعين من ممارسة التجارة.
 3- حساب الربح غير التجاري الذي حققه الطبيب إبراهيم:
 الربح غير التجاري = الإيرادات المهنية – الأعباء المحتملة
 $3500000 - (100000 + 420000 + 25000 + 300000 + 78000 + 225000 + 2000 + 50000) = 1650000 - 1850000 = 3500000$ دج.

- 4- حساب الضريبة على الربح غير التجاري التي يخضع لها السيد إبراهيم:
 نلاحظ بأن المبلغ الخاضع للضريبة 1850000 دج ينتمي للشريحة الثالثة وبالتالي فإن مبلغ الضريبة الواجب الدفع لمصالح الضرائب من طرف الطبيب إبراهيم هو : 451800 دج كما هو مبين في الجدول أدناه

مبلغ الضريبة	طول الشريحة	معدل الضريبة	شرائح الدخل
0	240000	%0	لا يتجاوز 240000 دج
55200	240000	%23	من 240001 دج الى 480000 دج
129600	480000	%27	من 480001 دج الى 960000 دج
267000	890000	%30	من 960001 دج الى 1920000 دج
/	/	%33	من 1920001 دج الى 3840000 دج
/	/	%35	أكثر من 3840000 دج
451800 دج			مجموع الضريبة الواجبة الدفع

ت. تمرين

[21 ص 2 حل رقم]

يتم تطبيق تخفيض بنسبة 40 بالمائة بالنسبة للضريبة على الرواتب و الأجور حيث يجب أن يكون مبلغ التخفيض:

أكبر من 1500 دج

لا يقل عن 1000 دج

لا يقل عن 1000 دج ولا يتجاوز 1500 دج

ث. كيفية حساب الضريبة على الأجر و الرواتب

مثال 3 : الضريبة على الرواتب و الأجر

موظف بالمركز الجامعي لميلة يتقاضى راتب 120000 دج /شهريا:

المطلوب : أحسب الضريبة على الدخل الإجمالي الواجبة IRG الواجبة الدفع لمصالح الضرائب و الدخل الصافي لكل شخص بالاعتماد على المادة الثالثة من قانون المالية، الفرع أ المتعلق بالمداخيل الشهرية كما هو موضح في الفيديو أدناه .

حل المثال الثالث:

أولا : حساب مقدار الضريبة و الدخل الصافي للشخص الأول أ

1- نقوم بتحويل الجدول التصاعدي للضريبة بالشرائح من سنوي إلى شهري: [3]3

مقدار الضريبة (و ن)	طول الشريحة	معدل الضريبة %	قسط الدخل الخاضع للضريبة
0	20000	0%	لا يتجاوز 20000 دج
4600	20000	23%	من 20001 دج الى 40000 دج
10800	40000	27%	من 40001 دج الى 80000 دج
12000	40000	30%	من 80001 دج الى 160000 دج
0	0	33%	من 160001 دج الى 320000 دج
0	0		أكثر من 320000 دج
27400			مجموع الضريبة الواجبة الدفع



نلاحظ بأن الدخل الشهري للشخص الأول 120000 يقع ضمن الشريحة الرابعة وبالتالي فإن مقدار الضريبة الشهرية يساوي:

$$0 \times (20000 - 0) + 23\% \times (40000 - 20000) + 27\% \times (80000 - 40000) + 30\% \times (120000 - 80000)$$

$$= 0 + 4600 + 10800 + 12000 = 27400 \text{ و ن .}$$



irg.mp4

فرنسية

انظر كيفية حساب الضريبة على الدخل صنف الأجر (web)"
كيفية حساب الضريبة على الدخل صنف الأجر

انظر الضريبة على الدخل في الدول العربية (web)"
الضريبة على الدخل في الدول العربية

ج. تمرين

[21 ص 3 حل رقم]

تخضع الأرباير المهنية حسب قانون المالية 2022 لـ:

<input type="radio"/>	النظام الحقيقي
<input type="radio"/>	النظام الحقيقي المبسط
<input type="radio"/>	النظام الجزافي

خاتمة

بالنسبة للجزائر فما يمكن قوله أن اعتمادها من هذا النوع من الضرائب جاء في إطار سعيها نحو إيجاد ضريبة تتسم بالمرونة والسهولة في التطبيق والتي تحقق مبدأ العدالة الضريبية لصف الأجر والمرتبات ، ولهذا كان محور بحثنا كما جاء في مقدمة البحث يدور حول تبيين الأثر الفعلي للضريبة على الدخل الإجمالي على الخزينة ومدى رفعها لإيراداتها وأثرها على الفرد.

كما رأينا أن المشرع قد أسس هذه الضريبة نظرا لعدة ميزات نذكرها فيما يلي :

- الآثار الإيجابية التي حققها في عدة دول فهي تمثل 40% من موارد الدولة
- اقترابها من مبدأ العدالة الضريبية
- اتساع مجال تطبيقها والسهولة التي تتمتع بها عند الأداء
- وفيما يخص أثر هذه الضريبة على الخزينة والفرد : فيسجل لها ايجابية ويحسب عليها سلبيات ، أما إيجابياتها على الخزينة فتتمثل على العناصر التالية :
- تحقيق مبدأ الاقتصاد في النفقات : وهذا راجع للبساطة التي تتميز بها فالمكلف مطالب بتسريح عن دخل واحد إجمالي والتي تكتفي الإدارة بفحصه .
- التقليل من ظاهرة التهرب الضريبي : وهذا بتطبيق الاقتطاع من المصدر
- تمكن الإدارة من معرفة الحالة المالية للمكلف بصورة واضحة ودقيقة
- هذه الأمور من شأنها الرفع من قيمة الإيرادات المحصلة لصالح الخزينة العامة وتبرز القيمة الفعلية لضريبة الدفع الإجمالي

أسئلة التركيب

قارن بين جدول الضريبة الخاص بسنة 2008 و جدول الضريبة على الدخل لسنة 2022 مع تقديم أمثلة تطبيقية.

حل التمارين

< 1 (ص 9)

نعم، بعد صدوره في الجريدة الرسمية

لا، لا يمكن تطبيقه إلا بعد صدور النصوص التنظيمية

لا يمكن تطبيقه إلا بعد الحول على ترخيص من وزارة المالية

< 2 (ص 13)

أكبر من 1500 دج

لا يقل عن 1000 دج

لا يقل عن 1000 دج ولا يتجاوز 1500 دج

حسب المادة الثالثة من قانون المالية لسنة 2022، الفرع أ المتعلق بالمداخيل الشهرية فإنه لا يجب أن يقل التخفيض عن 10000 دج ولا أن لا يتجاوز 1500 دج

< 3 (ص 15)

النظام الحقيقي

النظام الحقيقي المبسط

النظام الجزافي

قاموس

الدخل

الخدمة أو المنفعة الناتجة عن رأس المال أو العمل. وله مصدران: المصدر الأول هو ما يملكه الشخص من أموال، والمصدر الثاني للدخل هو ما يبذله الشخص من عمل أو نشاط اقتصادي

معنى المختصرات

La sécurité sociale des non-salariés
الضرائب على أرباح المهن التجارية و الصناعية

CASNOS -
ض أ م ت ص -

قائمة المراجع

- [1] الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، قانون رقم 91-95 مؤرخ في 16 ديسمبر 1991 يتضمن قانون المالية 1992، العدد 65، الصادرة في: 18/12/1991، ص ص 24-43
- [2] الضريبة على الدخل الإجمالي: المرتبات والأجور، متوفر على موقع المديرية العامة للضرائب: <https://www.mfdgi.gov.dz>، تاريخ الاطلاع: 05/09/2020، على الساعة: 21:00.
- [2] حاج سعيد يوسف, & رابحي بوعبد الله. (2021). إصلاح ضريبة الدخل الإجمالي للمرتبات والأجور بين هدفى الزيادة فى الحصيلة المالية وتحقيق العدالة الضريبية فى الجزائر (الفترة 1992-2020 أنموذجاً). مجلة الواحات للبحوث والدراسات, 14(03).
- [3] عبد الفتاح, بن شاوي, محمد حسان, خميسي, يسري, & ميلودي. (2022). كيفية احتساب الضريبة على الدخل الاجمالي صنف المرتبات والاجور وفق تحديث قانون المالية 2022.

مراجع الأنترنيت

https://www.finances.gov.ma/Publication/db/2021/BC_LF2022_VAR.pdf []

<https://www.mfdgi.gov.dz/index.php/ar/com-smartslider3/2014-05-29-07-39-37/2014-05-28-14-50-13> [1]