



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



مدة الإمتحان : ساعة ونصف

إمتحان السداسي الثاني في مقياس: جباية العمليات المالية و المصرفية

الاسم:.....
اللقب:.....
الفوج:.....

التمرين الأول: (4 ن) ضع دائرة على الإجابة الصحيحة :

- 1- يملك محمد قطعة أرض كانت قيمتها مليون دينار سنة 2008 ، قامت الدولة بشق طريق بالقرب من قطعة الأرض وأوصلت الكهرباء للسكنات المحيطة بها، ارتفعت قيمتها سنة 2018 إلى مليونين دينار ، تفرض الدولة على محمد مبلغا نقديا يُسمى:
- أ- ضريبة
ب- رسم
ت- ثمن عام
ث- رسم شبه جبائي
ج- كل ماسبق صحيح
ح- كل ماسبق خاطئ
- 2- باعتبارك طالبا منتبيا لجامعة ميلة ، تدفع سنويا 200 دج ، يُعتبر هذا المبلغ النقدي:
- خ- ثمن عام
د- إتاوة
ذ- ضريبة
ر- رسم شبه جبائي
ز- كل ماسبق صحيح
س- كل ما سبق خاطئ
- 3- تقوم الدولة الجزائرية بانتاج الطاقة الكهربائية وتوريدها لمختلف الأفراد بمقابل، باعتبارك مستهلكا فإن المبلغ المدفوع يُسمى:
- ش- رسم شبه جبائي
ص- ضريبة
ض- رسم
ط- إتاوة
ظ- كل ماسبق صحيح
ع- كل ماسبق خاطئ
- 4- تقوم المؤسسة المالية والمصرفية بدفع الضريبة على القيمة المضافة في حال:
- غ- بيع سلعة
ف- بيع خدمة
ق- الضريبة على المشتريات أكبر من الضريبة على المبيعات
ك- الضريبة على المبيعات مساوية للضريبة على المشتريات
ل- كل ماسبق صحيح
م- كل ما سبق خاطئ

التمرين الثاني: (06 ن)

موظفين اثنين باحدى الوكالات البنكية يتقاضى كل منهما راتب شهري كما يلي: الشخص 1: 29000 دج /شهرية، الشخص 2: 34900 دج /شهرية. بالاعتماد على المعطيات أدناه أحسب الضريبة على الدخل الإجمالي IRG الواجبة الدفع لمصالح الضرائب وكذا الدخل الصافي لكل شخص؟

السلم التصاعدي للضريبة على الدخل الإجمالي حسب قانون المالية 2022/ سنوي

معدل الضريبة %	قسط الدخل الخاضع للضريبة
0%	لا يتجاوز 240000 دج
23%	من 240001 دج الى 480000 دج
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

3. بالنسبة للمرتبات والتعويضات والأجور والمنح والريوع العمرية :

أ. المداخيل الشهرية :

يحسب الاقتطاع من المصدر للضريبة على الدخل الإجمالي، بعنوان المرتبات والأجور والمعاشات والريوع العمرية حسب مفهوم المادة 66، على أساس الدخل الشهري، بناء على الجدول المذكور أعلاه.

تستفيد هذه المداخيل من تخفيض نسبي من الضريبة الإجمالية يقدر بـ 40%.

لا يمكن أن يقل هذا التخفيض عن 12.000 دينار / سنويا أو يزيد عن 18.000 دينار / سنويا (أي بين 1.000 دج و 1.500 دج / شهريا).

تستفيد من إعفاء كلي من الضريبة على الدخل الإجمالي، المداخيل التي لا تتعدى 30.000 دج.

تستفيد من تخفيض ثانٍ إضافي، المداخيل التي تفوق مبلغ 30.000 دج وتقل عن 35.000 دج. تحدد الضريبة على الدخل الإجمالي المستحقة بالنسبة لهذه الفئة من الدخل، حسب الصيغة الآتية :

الضريبة على الدخل الإجمالي = الضريبة على الدخل الإجمالي (حسب التخفيض

الأول) x (51/137) - (8/27925)

التمرين الثالث: (10 ن) :

في 2018/01/04 قامت شركة الأمل بفتح حساب جاري لدى البنك الوطني الجزائري BNA، حيث قامت بمجموعة من العمليات خلال الفترة اللاحقة: سحب مبلغ 50000 دج بتاريخ 2018/01/12، تحويل مصرفي إلى حساب عميل مقيم بنفس الوكالة بتاريخ 2018/01/22، تقديم شيك للتخليص مسحوب على البنك الخارجي بتاريخ 2018/02/02، تحويل إلى حساب مورد مقيم ببنك الفلاحة بتاريخ 2018/02/22، سحب مبلغ مالي قدره 100000 دج بتاريخ 2018/04/04 إصدار شيك بتاريخ 2018/05/22. كما قام البنك الوطني الجزائري BNA بعمليات أخرى، شراء طابعة بمبلغ 7500 دج بتاريخ 2018/05/25، شراء أثاث بمبلغ 2000 دج بتاريخ 2018/05/30، شراء مواد أولية بمبلغ 4000 دج بتاريخ 2018/06/03، تسديد فاتورة الكهرباء و الغاز بمبلغ 15000 دج بتاريخ 2018/10/15، شراء طابع بريدي بمبلغ 500 دج بتاريخ 2018/12/30.

بتاريخ 2018/12/30. إذا علمت :

أن عمولة مسك الحساب تقدر بـ 600 دج و أنها ثلاثية وتُحسب بدلالة الأيام في حال عدم اكتمال الثلاثي، وأن عمولة السحب تقدر بـ 1.5 % وأن عمولة التحويل داخل الوكالة تقدر بـ 400 دج وبين الوكالات 600 دج وما بين البنوك 700 دج، وأن عمولة تحصيل الشيكات داخل الوكالة تقدر بـ 140 دج وبين الوكالات 220 دج وما بين البنوك 300 دج وعمولة إصدار الشيك تقدر بـ 1500 دج.

وأن معدل الضريبة على القيمة المضافة هو 19% ما عدا المواد الأولية و الكهرباء و الغاز فإنها تخضع لمعدل 9%، أما الطابع البريدية فهي معفاة من الضريبة.

وأن الـ TVA على المشتريات أكبر من TVA على المبيعات في سنة 2017 بمبلغ 100 دج، وأن TVA على المبيعات أكبر من TVA على المشتريات

سنة 2019 بمبلغ 256.5 دج. المطلوب: أحسب مبلغ TVA الواجب التسديد من طرف البنك لمصالح الضرائب عند نهاية سنتي 2018 و 2019 ؟

إذا أردت أن تفعل شيئا بالتمام، افعله بنفسك

If You Want a Thing Done Well, Do It Yourself

☺ كل التوفيق والنجاح ☺

☺ Best of Luck ☺

أستاذ المقياس: عبد الحق لفللف



التصحيح النموذجي لامتحان السداسي الثاني في مقياس: جباية العمليات المالية و المصرفية

حل التمرين الأول: (4 ن) وضع دائرة على الإجابة الصحيحة (01 نقطة لكل إجابة صحيحة)

1- يملك محمد قطعة أرض كانت قيمتها مليون دينار سنة 2008 ، قامت الدولة بشق طريق بالقرب من قطعة الأرض وأوصلت الكهرباء للسكنات المحيطة بها، ارتفعت قيمتها سنة 2018 إلى مليونين دينار ، تفرض الدولة على محمد مبلغا نقديا يُسمى:

أ- ضريبة

ب- رسم

ت- ثمن عام

ث- رسم شبه جبائي

ج- كل ماسبق صحيح

ح- كل ماسبق خاطئ

2- باعتبارك طالبا منتشيا لجامعة ميلة ، تدفع سنويا 200 دج ، يُعتبر هذا المبلغ النقدي:

خ- ثمن عام

د- إتاوة

ذ- ضريبة

ر- رسم شبه جبائي

ز- كل ماسبق صحيح

س- كل ما سبق خاطئ

3- تقوم الدولة الجزائرية بانتاج الطاقة الكهربائية وتوريدها لمختلف الافراد بمقابل، باعتبارك مستهلكا فإن المبلغ المدفوع يُسمى:

ش- رسم شبه جبائي

ص- ضريبة

ض- رسم

ط- إتاوة

ظ- كل ماسبق صحيح

ع- كل ماسبق خاطئ

4- تقوم المؤسسة المالية والمصرفية بدفع الضريبة على القيمة المضافة في حال:

غ- بيع سلعة

ف- بيع خدمة

ق- الضريبة على المشتريات أكبر من الضريبة على المبيعات

ك- الضريبة على المبيعات مساوية للضريبة على المشتريات

ل- كل ماسبق صحيح

م- كل ما سبق خاطئ

حل التمرين الثاني: (06 ن)

1- بالنسبة للموظف الأول والذي يتقاضى راتب شهري يقدر بـ: 29000 دج فهو لا يخضع للضريبة حسب المادة القانونية المذكورة في المعطيات. 1.5ن

2- بالنسبة للموظف الثاني: أولا يجب تحويل الجدول من سنوي إلى شهري: 1ن

السلم التصاعدي للضريبة على الدخل الإجمالي حسب قانون المالية 2022/ شهري

قسط الدخل الخاضع للضريبة	معدل الضريبة %	طول الشريحة	مقدار الضريبة (ون)
لا يتجاوز 20000 دج	0%	20000	0 و 0.5ن
من 20001 دج الى 40000 دج	23%	14900	0.5 و 3427ن
من 40001 دج الى 80000 دج	27%	0	0
من 80001 دج الى 160000 دج	30%	0	0
من 160001 دج الى 320000 دج	33%	0	0
أكثر من 320000 دج	35%	0	0
مجموع الضريبة الواجبة الدفع			3427 و 0.5ن

- حساب مقدار التخفيض الأول: 3427 ون $\times 40\% = 1370.80$ ون و بالتالي فإن مبلغ الضريبة بعد التخفيض الأول هو : 3427 ون - 1370.80 ون

= 2056.2 ون . 0.5ن

بما ان الراتب الشهري للشخص الثاني أكبر من 30000 ون و أقل من 35000 ون فإنه حسب القانون يستفيد من تخفيض ثاني يمكن حسابه كما يلي:

مبلغ الضريبة بعد التخفيض الأول $\times (51/137) - (8/27925) = 2056.2 \times (51/137) - (8/27925) = 2032.88$ ون 0.5ن

و عليه يمكن حساب الدخل الصافي للموظف الثاني كما يلي: 34900 ون - 2032.88 ون = 32867.11 ون . 0.5ن

أولاً: حساب الضريبة الواجبة الدفع من طرف البنك لسنة 2018:

1- حساب الضريبة على المبيعات (TVA المجمعة)

المبيعات	مبلغ العملية	مبلغ الـ TVA المجمعة (على المبيعات)
عمولة مسك الحساب : 600 ون لكل ثلاثي . عمولة مسك الحساب لثلاثي الأول : 90 يوم ياقلها مبلغ 600 ون 87 يوم يقابلها مبلغ $87 \times \frac{600}{90} = 580$ ون وبالتالي فإن مبلغ العمولة من 2018/01/04 إلى 2018/12/31 هو: $600+600+587 = 2380$ ون	2380 ون	$2380 \times 19\% = 452.20$ ون 0.5 ن
عمولة سحب مبلغ: 50000 ون $\times 1.5\% = 750$ ون	750 ون	$750 \times 19\% = 142.50$ ون 0.5 ن
تحويل مصرفي إلى حساب في نفس الوكالة: 400 ون	400 ون	$400 \times 19\% = 76$ ون 0.5 ن
تقديم شيك للتخليص مسحوب على البنك الخارجي: 300 ون	300 ون	$300 \times 19\% = 57$ ون 0.5 ن
تحويل إلى حساب مفتوح ببنك الفلاحة: 700 ون	700 ون	$700 \times 19\% = 133$ ون 0.5 ن
سحب مبلغ قدره 100000 ون	$100000 \times 1.5\% = 1500$ ون	$1500 \times 19\% = 285$ ون 0.5 ن
إصدار شيك: 1500 ون	1500 ون	$1500 \times 19\% = 285$ ون 0.5 ن
مجموع الـ TVA المحصلة	/	1430.70 ون 0.5 ن

2- حساب الضريبة على المشتريات (TVA المدفوعة):

المبيعات	مبلغ العملية	مبلغ الـ TVA المدفوعة (على المشتريات)
شراء طباعة: 7500 ون	7500 ون	$7500 \times 19\% = 1425$ ون 0.5 ن
شراء أثاث: 2000 ون	2000 ون	$2000 \times 19\% = 380$ ون 0.5 ن
شراء مواد أولية : 4000 ون	4000 ون	$4000 \times 9\% = 360$ ون 0.5 ن
تسديد فاتورة كهرباء: 15000 ون	15000 ون	$15000 \times 9\% = 1350$ ون 0.5 ن
شراء طوابع بريدية: 500 ون	500 ون	معفاة من ارسوم على القيمة المضافة 0.5 ن
مجموع الـ TVA المدفوعة	/	3515.00 ون 0.5 ن

و بالتالي فإن مبلغ الـ TVA الواجبة الدفع خلال سنة 2018 يُحسب باستخدام القاعدة التالية مجموع الـ TVA المحصلة - مجموع الـ TVA

المدفوعة = 1430.70 ون - 3515.00 ون = 2084.30 ون 1 ن

بما أن هناك قرض ضريبي سنة 2017 بمبلغ 100 ون يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار وعليه مبلغ الرسم على القيمة المضافة الواجب الدفع خلال سنة

2018 هو : - 2084.30 ون - 100 ون = 2184.30 ون 1 ن

أما بالنسبة للرسم على القيمة المضافة لسنة 2019 فإنه يحسب كما يلي:

$256.5+$ ون - 2184.30 ون = 1927.80 ون 1 ن

مع تمنياتي لكم بالتوفيق و السداد