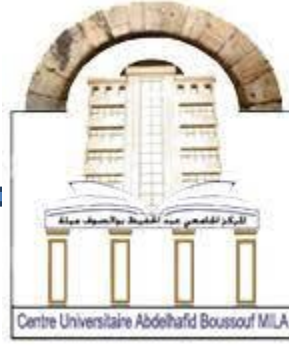


الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

Ministère de l'Enseignement Supérieur
et de la Recherche Scientifique
Centre Universitaire Abdelhafid
Boussouf Mila



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف
ميلة

السلسلة رقم: 04

المستوى: ماستر 2

التخصص اقتصاد نقدي وبنكي
مقياس جباية العمليات المصرفية
السنة الجامعية 2023/2022

عمليات حول الرسم على القيمة المضافة TVA

التمرين الأول:

يتشكل بنك الأمل من 10 وكالات رئيسية، حيث كان رقم الاعمال المقيم على أساس الإيرادات الاجمالية كالتالي:

الوكالات	رقم الاعمال	TVA المدفوعة	TVA المجمعة	TVA الواجبة الدفع
الوكالة 01	2700000			20000
الوكالة 02	30000000			00
الوكالة 03	31000000			35000-
الوكالة 04	22000000			12000
الوكالة 05	19000000			25000
الوكالة 06	26000000			80000
الوكالة 07	28000000			00
الوكالة 08	40000000			00
الوكالة 09	36000000			11000-
الوكالة 10	27000000			25000

المطلوب:

إذا علمت أن معدل الرسم على القيمة المضافة هو: 19%
1- احسب مبلغ الرسم على القيمة المضافة المدفوعة و المجمعة فعليا على مستوى الوكالات .

التمرين الثاني:

بتاريخ 2011/01/05 قامت شركة الأمل بفتح حساب جاري لدى البنك الوطني الجزائري كما قامت بمجموعة من العمليات خلال الفترة اللاحقة: سحب مبلغ 50000 دج بتاريخ 2011/01/12، تحويل مصرفي إلى حساب عميل مقيم بنفس الوكالة بتاريخ 2011/01/22، تقديم شيك للتخليص مسحوب على البنك الخارجي بتاريخ 2011/02/02، تحويل إلى حساب مورد ببنك الفلاحة و التنمية الريفية بتاريخ 2011/02/22، سحب مبلغ مالي بقيمة 100000 دج بتاريخ 2011/04/04، اصدار شيك بتاريخ 2011/05/22
إذا توفرت لديك المعلومات التالية:

ان عمولة مسك الحساب تقدر بـ 600 دج و أنها ثلاثية، و أن عمولة السحب تقدر بـ 1.5% و ان عمولة التحويل داخل الوكالة تقدر بـ 400 دج و بين الوكالات 600 دج و ما بين البنوك 700 دج، عمولة تحصيل الشيكات داخل الوكالة 140 دج، و بين الوكالات 220 دج و ما بين البنوك 300 دج، و عمولة اصدار الشيكات 1500 دج .

في 2011/01/01 تحصلت شركة الأمل على قرض بنكي بمبلغ 1000000 دج يُسترد على أربع دفعات سنوية حيث معدل الفائدة على القروض 5% و ان الرسم على القيمة المضافة على الفوائد المحققة يقدر بـ 23% و قد تم تحصيل الدفعات مع الفوائد في تاريخها المحدد .

المطلوب:

- احسب مبلغ الرسم على القيمة المضافة الواجب الدفع لمصالح الضرائب عند تاريخ 2011/12/31

التمرين الثالث:

إذا توفرا لديك المعلومات في الجدول أدناه:

حسابات الزبائن	تاريخ فتح الحساب	رصيد أول مدة	المدفوعات	المسحوبات	TVA	عمولات على المسحوبات	الرصيد النهائي للزبائن
ز 01	2011/01/01	30000	41000	20000			
ز 02	2011/02/01	25000	12000	77000			
ز 03	2011/03/15	750000	00	450000			
ز 04	2011/03/16	22000	450000	120000			
ز 05	2011/04/22	77000	12000	44000			
ز 06	2011/01/02	21000	55000	75000			
ز 07	2011/01/25	80000	300000	150000			
ز 08	2011/12/28	23000	55000	32000			
ز 09	2011/11/11	27000	1100000	560000			

إذا علمت أن عمولة مسك الحساب تقدر بـ 300 دج للثلاثي و أن معطيات الجدول أعلاه تمت حتى 2011/12/31 وأن معدل الرسم على القيمة المضافة 19%.

- ما قيمته 60000 دج من مسحوبات الزبون 04 قد حسبت برسم على القيمة المضافة 23%
- ما قيمته 400000 دج من مسحوبات الزبون 09 قد حسبت برسم على القيمة المضافة 17%
- عمولة مسك الحساب بالنسبة للزبون 01 حسبت على أساس 3000 دج و للزبون 05 على أساس 150 دج .

المطلوب:

- أحسب مبلغ TVA المستحقة على الحسابات ؟
- أحسب العمولات الواجب اقتطاعها من حسابات الزبائن؟
- أحسب الرصيد النهائي لكل الزبائن؟

مع تمنياتي للجميع بالتوفيق والسداد

Dr. Abdelhak Lefilef