



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



مدة الامتحان : ساعة ونصف

إمتحان السداسي الأول في مقياس: جباية العمليات المالية والمصرفية

الاسم:.....  
اللقب:.....  
الفوج:.....

التمرين الأول: (6 ن) ضع دائرة على الإجابة الصحيحة (الإجابة تكون على نفس ورقة الأسئلة)

- ❖ **يعتبر وعاء الضريبة:**
- أ. المادة أو المال الخاضع للضريبة.
  - ب. المبلغ الذي يدفع كضريبة.
  - ج. الشخص المسؤول عن دفع الضريبة.
  - د. الدولة التي تجمع الضريبة.
  - هـ. المنبع الذي تقتطع منه الضرائب.
  - و. القوانين المنظمة للضرائب.
- ❖ **تعتبر من بين أنواع الضرائب حسب الوعاء الضريبي:**
- أ. الضرائب على الدخل.
  - ب. الضرائب على الثروة.
  - ج. الضرائب على الاستهلاك.
  - د. الضرائب على الاستيراد.
  - هـ. الضرائب المباشرة.
  - و. الضرائب غير المباشرة.
- ❖ **تعتبر ضرائب مباشرة:**
- أ. الضرائب التي يتحملها المكلف مباشرة.
  - ب. الضرائب على الاستهلاك.
  - ج. الضرائب على الدخل.
  - د. الضرائب التي يمكن نقل عبئها.
  - هـ. الضرائب على السلع المستوردة.
  - و. الضرائب على الأملاك.
- ❖ **تعتبر ضرائب تصاعدية:**
- أ. ضريبة بنسبة متزايدة حسب الدخل.
  - ب. ضريبة بنسبة ثابتة.
  - ج. ضريبة متغيرة حسب الاستهلاك.
  - د. ضريبة على الدخل الإجمالي.
  - هـ. ضريبة بنسبة متفاوتة حسب الطبقة.
  - و. ضريبة على الاستيراد.
- ❖ **تعتبر ضريبة غير مباشرة:**
- أ. الضرائب على الدخل.
  - ب. الضرائب على الاستهلاك.
  - ج. الضرائب التي يمكن نقل عبئها.
  - د. الضرائب على السلع المحلية.
  - هـ. الضرائب على الأملاك.
  - و. الضرائب على الأرباح.
- ❖ **تعتبر ضريبة نسبية:**
- أ. ضريبة بنسبة ثابتة.
  - ب. ضريبة تزداد بزيادة الدخل.
  - ج. ضريبة متغيرة حسب الدخل.
  - د. ضريبة على الدخل الإجمالي.
  - هـ. ضريبة بنسبة متفاوتة.
  - و. ضريبة على الاستهلاك.

التمرين الثاني: (06 ن)

إذا علمت أن معدل الـ TVA هو 19% أكمل الجدول أدناه مع تبيان طريقة الحساب :

عمليات	من أ إلى ب	من ب إلى ج	من ج إلى د	من د إلى و
سعر البيع دون الرسم TVA	500000	750000	975000	1300000
TVA المحصلة				
ثمن البيع متضمن رسم TVA				
TVA المدفوعة				
TVA لمصلحة الضرائب				
المكلف بدفع الضريبة				

## التمرين الثالث: (08 ن ) :

بتاريخ 2018/01/03 قامت شركة الأمل بفتح حساب جاري لدى البنك الوطني الجزائري BNA، كما 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 طباعة 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 طوابع بريدية بمبلغ 500 دج بتاريخ 2018/12/30.

إذا علمت :

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

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

وأن ال 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 2184.30 دج . المطلوب: أحسب مبلغ TVA الواجب التسديد من طرف البنك لمصالح الضرائب عند نهاية سنتي 2018

و2019؟

ملاحظة:

- تحسب أيام الأشهر على أساس 30 يوم للشهر الواحد.
- عند احتساب عدد الأيام لا يؤخذ اليوم الأول للإيداع بعين الاعتبار.

إذا أردت أن تفعل شيئاً بالتمام، افعله بنفسك

If You Want a Thing Done Well, Do It Yourself

😊 كل التوفيق والنجاح 😊

😊 Best of Luck 😊

أستاذ المقياس: د عبد الحق لفيلف



الإجابة النموذجية لمقياس جباية العمليات المالية والمصرفية

التمرين الأول: (6 ن) ضع دائرة على الإجابة الصحيحة ( إجابة صحيحة وإجابة خاطئة = العلامة صفر ، إجابة صحيحة وعدم ذكر إجابة أخرى = نصف

العلامة ، إجابتين صحيحتين وإجابة خاطئة نصف العلامة)

❖ تعتبر راتب غير مباشرة:

- أ. الضرائب على الدخل.
- ب. الضرائب على الاستهلاك.
- ج. الضرائب التي يمكن نقل عبئها.
- د. الضرائب على الاستيراد.
- هـ. الضرائب على السلع المحلية.
- و. الضرائب على الأملاك.

❖ تعتبر ضريبة نسبية:

- أ. ضريبة بنسبة ثابتة.
- ب. ضريبة تزداد بزيادة الدخل.
- ج. ضريبة متغيرة حسب الدخل.
- د. ضريبة على الدخل الإجمالي.
- هـ. ضريبة بنسبة متفاوتة.
- و. ضريبة على الاستهلاك.

❖ تعتبر ضرائب تصاعديّة:

- أ. ضريبة بنسبة متزايدة حسب الدخل.
- ب. ضريبة بنسبة ثابتة.
- ج. ضريبة متغيرة حسب الاستهلاك.
- د. ضريبة على الدخل الإجمالي.
- هـ. ضريبة بنسبة متفاوتة حسب الطبقة.
- و. ضريبة على الاستيراد.

❖ يعتبر وعاء الضريبة:

- أ. المادة أو المال الخاضع للضريبة.
- ب. المبلغ الذي يدفع كضريبة.
- ج. الشخص المسؤول عن دفع الضريبة.
- د. الدولة التي تجمع الضريبة.
- هـ. المنبع الذي تقتطع منه الضرائب.
- و. القوانين المنظمة للضرائب.

❖ تعتبر من بين أنواع الضرائب حسب الوعاء الضريبي:

- أ. الضرائب على الدخل.
- ب. الضرائب على الثروة.
- ج. الضرائب على الاستهلاك.
- د. الضرائب على الاستيراد.
- هـ. الضرائب المباشرة.
- و. الضرائب غير المباشرة.

❖ تعتبر ضرائب مباشرة:

- أ. الضرائب التي يتحملها المكلف مباشرة.
- ب. الضرائب على الاستهلاك.
- ج. الضرائب على الدخل.
- د. الضرائب التي يمكن نقل عبئها.
- هـ. الضرائب على السلع المستوردة.
- و. الضرائب على الأملاك.

التمرين الثاني: (06 ن)

كل إجابة صحيحة 0.25 ن

عمليات	من أ إلى ب	من ب إلى ج	من ج إلى د	من د إلى و
سعر البيع دون الرسم TVA	500000	750000	975000	1300000
TVA المحصلة	95000	142500	185250	247000
ثمن البيع متضمن رسم TVA	595000	892500	1160250	1547000
TVA المدفوعة	/	95000	142500	185250
TVA لمصلحة الضرائب	95000	47500	42750	61750
المكلف بدفع الضريبة	أ	ب	ج	د

## التمرين الثالث: ( 08 ن ) :

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

1- حساب الضريبة على المبيعات ( TVA المجمعة )

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

2- حساب الضريبة على المشتريات ( TVA المدفوعة):

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

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

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 0.5

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

$2184.30$  ون -  $2184.30$  ون =  $0.0$  ون 0.5

مع تمنياتي لكم بالتوفيق و السداد

د . عبد الحق لفيلف