

السؤال الأول: من خلال كشف الراتب للشخص (X) تبين أن الدخل الإجمالي يساوي 33.240 دج (متضمنا منحا عائلية)

المطلوب

- حساب الأجر الخاضع للضمان الاجتماعي وقيمة الاقتطاع، إذا علمت أن المنح العائلية = 800 دج
- حساب الأجر الخاضع للضريبة على الدخل الإجمالي؟
- حساب قيمة الضريبة على الدخل الإجمالي بعد صدور قانون المالية لسنة 2022؟
- حساب الأجر الصافي الذي يتقاضاه هذا الشخص؟

السؤال الثاني: إذا افترضنا أن بنكا حقق أرباحا صافية بلغت خلال السنتين ما يلي:

2020 - 3.025.000 دج

2021 - 2.275.000 دج

أحسب الأقساط الواجبة الدفع لتسديد الضريبة على أرباح الشركات بعنوان السنة المالية 2022؟  
إذا علمت أن الأرباح المحققة بعنوان السنة المالية 2022 قد تم إحصاؤها وبلغت 3.000.000 دج أحسب قيمة متبقي التصفية؟

السؤال الثالث: إذا افترضنا أن بنكا حقق رقم أعمال عن شهر ديسمبر 2022 بلغ 465.000 دج منه رقم أعمال عن الائتمان الايجاري بقيمة 65.000 دج، وخلال هذا الشهر أيضا قام بتسديد رسما على القيمة المضافة على مشترياته بقيمة 26.000 دج.

- أحسب قيمة الرسم على القيمة المضافة وكذا الرسم على النشاط المهني، الذي يجب تسديده من قبل هذا البنك عن شهر ديسمبر 2020، موضحا تاريخ التسديد؟

ملاحظة: يؤخذ رقمين فقط وراء الفاصلة دون تقريب.

معدل الضريبة (%)	قسط الدخل الخاضع للضريبة (دج)
00	لا يتجاوز 20.000
23	40.000-20.001
27	80.000- 40.001
30	160.000-80.001
33	320.000 -160.001
35	أكثر من 320.000

التاريخ 2024/01/15

السنة الثانية ماستر، اقتصاد نقدي وبنكي

السؤال الأول: الدخل الإجمالي = 33.240 دج، المنح العائلية = 800 دج

- الأجر الخاضع للضمان الاجتماعي = الأجر الإجمالي - المنح العائلية

الأجر الخاضع للضمان الاجتماعي = 33.240 - 800

الأجر الخاضع للضمان الاجتماعي = 32.440 دج

الاقطاع لصالح الضمان الاجتماعي = الأجر الخاضع للضمان الاجتماعي × 09%

الاقطاع لصالح الضمان الاجتماعي = 2919,6 دج

الأجر الخاضع للضريبة على الدخل الإجمالي = الدخل الإجمالي - المنح العائلية - الاقطاع لصالح الضمان الاجتماعي

الأجر الخاضع للضريبة على الدخل الإجمالي = 33.240 - 800 - 2919,6

الأجر الخاضع للضريبة على الدخل الإجمالي = 29.520,4 دج

بعد صدور قانون المالية لسنة 2022 أصبح الأجر الخاضع للضريبة على الدخل الإجمالي والذي يقل عن

30.000 دج معفيا من دفع الضريبة على الدخل الإجمالي، ولهذا فإن هذا الشخص لا يدفع ضريبة على الدخل

الإجمالي أي IRG=00

الأجر الصافي الذي يتقاضاه هذا الشخص = الأجر الإجمالي - الاقطاع لصالح الضمان الاجتماعي

الأجر الصافي الذي يتقاضاه هذا الشخص = 33.240 - 2919,6

الأجر الصافي الذي يتقاضاه هذا الشخص = 30.320,4 دج

السؤال الثاني: إذا افترضنا أن بنكا حقق أرباحا صافية بلغت ما يلي:

2020 - 3.025.000 دج، 2021 - 2.275.000 دج، 2022 - 3.000.000 دج

حساب الأقساط الواجبة الدفع لتسديد الضريبة على أرباح الشركات بعنوان السنة المالية 2022:

القسط 1 = أرباح 2020 × 26% × 30%

القسط 1 = 3.025.000 × 26% × 30% = 235.950 دج

القسط 2 = أرباح 2021 × 26% × 30%

القسط 2 = 2.275.000 × 26% × 30% = 177.450 دج

الفارق = القسط 2 - القسط 1 = 177.450 - 235.950 = -58.500 دج

الدفعة الثانية = القسط 2 - 58.500 = 177.450 - 58.500 = 118.950 دج

القسط 3 = أرباح 2021 × 26% × 30%

القسط 3 = 2.275.000 × 26% × 30% = 177.450 دج

حساب قيمة متبقى التصفية = الضريبة على الأرباح لسنة 2022 - الضرائب المدفوعة

الضريبة على الأرباح لسنة 2022 = أرباح 2022 × 26%

الضريبة على الأرباح لسنة 2022 = 3.000.000 × 26% = 780.000 دج

الضرائب المدفوعة = القسط 3 × 3 = القسط 1 + الدفعة الثانية + القسط 3

الضرائب المدفوعة = 177.450 × 3 = 532.350 دج = 118.950 + 235.950 + 177.450

متبقى التصفية = 532.350 - 780.000 = 247.650 دج

السؤال الثالث: رقم أعمال البك عن شهر ديسمبر 2020 = 465.000 دج، رقم أعمال معفى (الائتمان

الايجاري) = 65.000 دج، رسم على القيمة المضافة على المشتريات = 26.000 دج.

حساب قيمة الرسم على القيمة المضافة:

رقم الأعمال الخاضع للرسم على القيمة المضافة = رقم الأعمال الإجمالي - رقم الأعمال المعفى

رقم الأعمال الخاضع للرسم على القيمة المضافة = 465.000 - 65.000

رقم الأعمال الخاضع للرسم على القيمة المضافة = 400.000

الرسم على القيمة المضافة على المبيعات = رقم الأعمال الخاضع للرسم على القيمة المضافة × 19%

الرسم على القيمة المضافة على المبيعات = 400.000 × 19%

الرسم على القيمة المضافة على المبيعات = 76.000 دج

TVA الواجبة الدفع = الرسم على القيمة المضافة على المبيعات - الرسم على القيمة المضافة على

المشتريات

TVA الواجبة الدفع = 76.000 - 26.000 = 50.000 دج

رقم الأعمال الخاضع للرسم على النشاط المهني = رقم الأعمال الإجمالي - TVA الواجبة الدفع

رقم الأعمال الخاضع للرسم على النشاط المهني = 465.000 - 50.000 = 415.000 دج

الرسم على النشاط المهني = رقم الأعمال الخاضع للرسم على النشاط المهني × 02%

الرسم على النشاط المهني الذي يجب تسديده من قبل هذا البنك عن شهر ديسمبر 2020 = 415.000 ×

02% = 8300 دج

ويجب تسديد كل من الرسم على القيمة المضافة والرسم على النشاط المهني لشهر ديسمبر 2020 قبل تاريخ

20 جانفي 2021