



يوم : 2024/05/12

امتحان الدورة العادية في مقياس جباية العمليات المالية والبنكية

السؤال/ التمرين الأول: (07 نقاط)

من خلال كشف الراتب للشخص (X) تبين أن الدخل الإجمالي يساوي 34.650 دج (متضمنا منحا عائلية) المطلوب

- حساب الأجر الخاضع للضمان الاجتماعي وقيمة الاقتطاع، إذا علمت أن المنح العائلية = 1200 دج
- حساب الأجر الخاضع للضريبة على الدخل الإجمالي؟
- حساب قيمة الضريبة على الدخل الإجمالي بعد صدور قانون المالية التكميلي لسنة 2020؟
- حساب الأجر الصافي الذي يتقاضاه هذا الشخص؟

السؤال الثاني: (08 نقاط)

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

2018 - 6.420.000 دج 2019 - 4.350.000 دج

أحسب الأقساط الواجبة الدفع لتسديد الضريبة على أرباح الشركات بعنوان السنة المالية 2020؟

إذا علمت أن أرباح السنة المالية 2020 قد بلغت 3.750.000 دج أحسب قيمة متبقى التصفية؟

السؤال الثالث: (05 نقاط)

شخص يمارس نشاطا يتمثل في: بيع بالتجزئة لقطع الغيار، الكائن مقره بولاية أم البواقي، قام بتصريح بتاريخ 29 جوان 2021 يتضمن رقم أعماله التقديري والذي قدر بـ: 2.560.000 دج، عملا بما ينص عليه القانون والذي يجبر الخاضعون للضريبة الجزافية الوحيدة على اكتتاب تصريح برقم الأعمال التقديري قبل 30 جوان، وبحلول تاريخ 2022/01/11 قام نفس المكلف بتقديم تصريح تكميلي، وقد بلغ رقم أعماله حسب التصريح 4.250.000 دج.

المطلوب: توضيح خطوات دفع الضريبة الجزافية الوحيدة لهذا الشخص مع حسابها؟

ملاحظة:

معدل الضريبة (%)	قسط الدخل الخاضع للضريبة (دج)
00	لا يتجاوز 10.000
20	30.000-10.001
30	120.000- 30.001
35	أكثر من 120.000

الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية في مقياس جباية العمليات المالية والبنكية

السؤال/ التمرين الأول: (07 نقاط)

من خلال كشف الراتب للشخص (X) تبين أن الدخل الإجمالي يساوي 34.650 دج (متضمنا منها عائلية) المطلوب

- حساب الأجر الخاضع للضمان الاجتماعي وقيمة الاقتطاع، إذا علمت أن المنح العائلية = 1200 دج:

$$\text{الأجر الخاضع للضمان الاجتماعي} = 34650 - 1200$$

$$\text{الأجر الخاضع للضمان الاجتماعي} = 33450$$

$$\text{اقتطاع الضمان الاجتماعي} = 0.09 \times 33450$$

$$\text{اقتطاع الضمان الاجتماعي} = 3010.5$$

- حساب الأجر الخاضع للضريبة على الدخل الإجمالي:

$$\text{الأجر الخاضع للضريبة على الدخل الإجمالي} = 34650 - 1200 - 3010.5$$

$$\text{الأجر الخاضع للضريبة على الدخل الإجمالي} = 30439.5$$

بعد التدوير يصبح الأجر الخاضع للضريبة على الدخل الإجمالي = 30430

- حساب قيمة الضريبة على الدخل الإجمالي بعد صدور قانون المالية التكميلي لسنة 2020:

الضريبة	معدل الضريبة (%)	الفارق في الشرائح	قسط الدخل الخاضع للضريبة (دج)
00	00	10.000	لا يتجاوز 10.000
4000	20	20.000	30.000-10.000
129	30	430	30.430-30.000
4129	الضريبة الجدولية		
1500	التخفيض = $0.4 \times 4129 = 1651.6$ إذن يعتمد التخفيض = 1500		
2629	IRGa		

$$\text{IRGn} = (\text{IRGa} \times 8 - 20000) / 3 = 344$$

- حساب الأجر الصافي الذي يتقاضاه هذا الشخص:

$$\text{الأجر الصافي} = 34650 - 3010.5 - 344$$

$$\text{الأجر الصافي} = 31295.5$$

السؤال الثاني: (08 نقاط)

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

$$2018 - 6.420.000 \text{ دج} \quad 2019 - 4.350.000 \text{ دج}$$

- حساب الأقساط الواجبة الدفع لتسديد الضريبة على أرباح الشركات بعنوان السنة المالية 2020:

$$1 \text{ ق} = 0.3 \times 0.26 \times 6420000$$

$$500760 = 1 \text{ ق}$$

$$0.3 \times 0.26 \times 4350000 = 2 \text{ ق}$$

$$339300 = 2 \text{ ق}$$

$$161460 - 1 \text{ ق} = 2 \text{ ق}$$

$$161460 - 339300 = 2 \text{ ق} + \text{الفارق}$$

$$177840 = 2 \text{ د}$$

$$339300 = 2 \text{ ق} = 3 \text{ ق}$$

- أرباح السنة المالية 2020 قد بلغت 3.750.000 دج حساب قيمة متبقى التصفية:

متبقى التصفية = الضريبة على أرباح الشركات 2020 - الضرائب المدفوعة

$$\text{الضريبة على أرباح الشركات 2020} = 0.26 \times 3750000$$

$$\text{الضريبة على أرباح الشركات 2020} = 975000$$

$$\text{الضرائب المدفوعة} = 3 \times 3$$

$$\text{الضرائب المدفوعة} = 1017900$$

$$\text{متبقى التصفية} = - 42900$$

إذن متبقى التصفية يصبح معدوم والضرائب الإضافية تقتطع من القسط الثاني لسنة 2021

السؤال الثالث: (05 نقاط)

شخص يمارس نشاطا يتمثل في: بيع بالتجزئة لقطع الغيار، الكائن مقره بولاية أم البواقي، قام بتصريح بتاريخ 29 جوان 2021 يتضمن رقم أعماله التقديري والذي قدر بـ: 2.560.000 دج، عملا بما ينص عليه القانون والذي يجبر الخاضعون للضريبة الجزافية الوحيدة على اكتتاب تصريح برقم الأعمال التقديري قبل 30 جوان، وبحلول تاريخ 2022/01/11 قام نفس المكلف بتقديم تصريح تكميلي، وقد بلغ رقم أعماله حسب التصريح 4.250.000 دج.

- توضيح خطوات دفع الضريبة الجزافية الوحيدة لهذا الشخص مع حسابها:

على هذا الشخص دفع ضريبة جزافية وحيدة قبل نهاية السنة ويكون ذلك قبل تاريخ 30 جوان من 2021 عن رقم الاعمال التقديري وبما أن نشاطه بيع قطع الغيار بالتجزئة فإنه يخضع لمعدل 05%

$$0.05 \times 2560000 = \text{IFU}$$

$$128000 = \text{IFU}$$

وعند التصريح برقم الأعمال النهائي تبين أنه حقق رقم أعمال أكبر من التقديري وعليه تسديد ضريبة جزافية وحيدة على الفارق في رقم الاعمال قبل نهاية شهر جانفي 2022

الفارق في رقم الاعمال = 2560000-4250000 = 1690000

$0.05 \times 1690000 = \text{IFU}$

84500 = IFU

أستاذ المقياس: بوكرة كميلية