

التصحيح النموذجي
لامتحان السداسي الاول للدورة العادية لمقياس
جباية العمليات المصرفية والمالية

الجزء النظري (10 نقاط)

1/ السؤال الاول (05 نقاط)

اثارت ضريبة الثروة جدلا واسعا في الجزائر في السنوات الاخيرة ، من خلال البحث الذي قمت به تحدث عن ضريبة الثروة واهم معوقات واليات تطبيقها في الجزائر .
الحل : يجب على الطالب كتابة مقال حول الضريبة على الثروة يركز فيه على :

- النشأة والتطور
- معدلاتها
- معوقات تطبيقها
- اقتراح حلول لتطبيقها

2/ السؤال الثاني : (05 نقاط)

قامت الحكومة من خلال قانون المالية لسنة 2022 بأحداث تغييرات في الضريبة على الدخل الاجمالي ، تحدث عن هذه الضريبة مبرزا اهم الآثار المترتبة على الاقتصاد الجزائري .
يطرق الطالب الى الضريبة على الدخل الاجمالي من خلال :

- الفرق بين السلم القديم (2008) والسلم الجديد (2022) من حيث النسب والشرائح
- اثر الزيادات في الدخل لدى الافراد من الناحية الاقتصادية و الاجتماعية

الجزء التطبيقي : (10 نقاط)

السيد "عمر" رجل اعمال جزائري مقيم بفرنسا ، يمتلك محفظة مالية متكونة من العناصر التالية :

- 100 سند صندوق اسمي ، قيمة كل سند 10.000 دج موظفة لمدة سنة بمعدل فائدة 03 % .
- 100 سند صندوق غير اسمي قيمة كل سند 10.000 دج موظفة لمدة سنة بمعدل فائدة 03 % .
- حصة في ش.ذ.م.م "المنار" لصناعة الالبسة قدرها 40 % ، التي حققت ربحا اجماليا قدره 15.000.000 دج ، تخضع لضريبة على ارباح الشركات بمعدل 26 % .

المطلوب : احسب مبلغ الضريبة الصافية الواجبة الدفع عن هذه المحفظة .

الحل : لحساب الضريبة الواجبة الدفع :

أ- سندات الصندوق الاسمية : (02 نقاط)

$$100 * 10.000 = 1.000.000$$

$$I = (K . t . n) / 100 = 1.000.000 * 3 * 1 / 100 = 30.000$$

تفرض معدل ضريبة 10 % اقتطاع من المصدر (تمنح كقرض ضريبي)

$$Imp = 30.000 * 10 \% = 3000$$

الفائدة الصافية المدفوعة :

$$30.000 - 3000 = 27.000$$

ب- سندات الصندوق غير الاسمية (02 نقاط)

$$100 * 10.000 = 1.000.000$$

$$I = (K \cdot t \cdot n) / 100 = 1.000.000 * 3 * 1 / 100 = 30.000$$

تفرض معدل ضريبة 50 % اقتطاع من المصدر

$$\text{Imp}_2 = 30.000 * 50 \% = 15000$$

الفائدة الصافية المدفوعة :

$$30.000 - 15000 = 15.000$$

ج- الحصة في شركة المنار

حساب IBS (01 نقطة)

$$15.000.000 * 26 \% = 3.900.000$$

الربح الصافي : (01 نقطة)

$$15.000.000 - 3.900.000 = 11.100.000$$

حصة السيد عمر 40 % (01 نقطة)

$$11.100.000 * 40 \% = 4.440.000$$

بما انه شخص غير مقيم تفرض عليه ضريبة 15 % (محكرة) (0.5 نقطة)

$$\text{Imp}_3 = 4.440.000 * 15 \% = 666.000$$

صافي الدفع (0.5 نقطة)

$$4.440.000 - 666.000 =$$

$$3774000 =$$

د- حساب الوعاء الضريبي (0.5 نقطة)

الوعاء الضريبي = مجموع الايرادات - مجموع النفقات

$$= 1.000.000 + 27.000 + 3.774.000 - 0$$

$$= 4.801.000$$

باستعمال الجدول التصاعدي للضريبة IRG (01 نقطة)

المبلغ	النسبة	الفرق	الشريحة
0	0	240.000	240.000 - 0
55.200	23	240.000	480.000 - 240.000
129.600	27	480.000	960.000 - 480.000
288.000	30	960.000	1.920.000 - 960.000
633.600	33	1920.000	3.840.000 - 1.920.000
336.350	35	961.000	4.801.000 - 3.840.000
1.442.750			المجموع

الضريبة الاجمالية هي 1.442.750

الضريبة الصافية = الضريبة الاجمالية + الضرائب المحررة - القرض الضريبي

$$3000 - 666.000 + 1.442.750 =$$

$$= 2.105.750 \text{ (0.5 نقطة)}$$

مع تحيات الفرقة البيداغوجية

د. بوكابوس مريم