

السنة الثانية ماستر اقتصاد نقدي وبنكي
أستاذ المقياس: د. بوكابوس مريم
تاريخ الامتحان: 2023/01/11
الدورة: العادية
امتحان مقياس: جباية العمليات المصرفية والمالية

الحل النموذجي

التمرين الاول :: (05 نقاط) ارجع للمحاضرة

- 1- عرف كل من الضريبة والرسم مع ذكر الفرق بينهما (01 نقطة)
- 2- اذكر اهداف النظام الضريبي مع الشرح (01 نقطة)
- 3- تتكون الضريبة من عناصر اساسية اذكرها مع الشرح (01 نقطة)
- 4- هناك 3 انواع للمعدلات الضريبية ، اذكرها مع الشرح مستعينا بأمثلة (01 نقطة)
- 5- يتم تحصيل الضريبة بعدة طرق اذكرها مع الشرح (01 نقطة)

التمرين الثاني: (03 نقاط) : اكمل جدول الضريبة على الدخل الاجمالي التالي :

المبلغ	النسبة	الفرق	القسط
0	0	240.000	الى 240.000
55.200	23	240.000	الى 480.000
129.600	27	480.000	الى 960.000
288.000	30	960.000	الى 1.920.000
472.800 دج	المجموع		

التمرين الثالث: (02 نقاط)

يملك السيد "عادل" سنتين 02 غير اسميين قيمة كل سند 1.000.000 دج موظفة بمعدل فائدة 3 % ولمدة سنة ابتداء من تاريخ 2021/03/01.

- احسب مبلغ الضريبة الواجبة الدفع بتاريخ 2012/12/31.

-1 حساب الفائدة 0,5 نقطة

$$I = (K * T * n) / 1200 \quad n = 10 \text{ mois} \quad I = 25000$$

الضريبة على السند 50 % من مبلغ الفائدة 0,5 نقطة

$$Imp = 25000 * 50 \% = 12500$$

اجمالي الضريبة الواجبة الدفع : 0,5 نقطة

$$12500 * 2 = 25.000$$

الفائدة الصافية 25000 دج 0,5 نقطة

التمرين الرابع : (07 نقاط)

حقق شركة ذات اسهم "السنابل" سنة 2021 ربحا اجماليا قدره 3.200.000 دج ، قررت توزيع 50 % من الربح الصافي على المساهمين ، يوضح الجدول التالي حصة كل مساهم في الشركة .

المساهم	A	B	C	D	E	F
الحصة %	20	20	5	10	15	30
حصة كل مساهم دج	236800	236800	59200	118400	177600	355200
مبلغ الضريبة	23680	35520	5920	11840	17760	35520
العائد الصافي	213.120	201.280	53.280	106.560	159.840	319.680

معلومات اضافية

- الضريبة على ارباح الشركات 26 %
 - كل المساهمين مقيمين بالجزائر ما عدا السيد "B" مقره الجبائي بفرنسا
 - يعتبر السيد "F" مسير الشركة ويتقاضى على اتعابه دخلا شهريا اجماليا 50.000 دج ،
 - كما تحصل السيد F على مكافئة مالية بقيمة 80.000 دج في 2021/12/02.
- المطلوب : اكمل الجدول اعلاه مبررا العمليات الحسابية ، ثم احسب الضريبة الواجبة الدفع للسيد F .

الحل :

حساب الضريبة على ارباح الشركات (0,25 نقطة)

$$RN = 3200000 * 26\% = 832000$$

حساب الربح الصافي (0,5 نقطة)

$$3200000 - 832000 = 2368000$$

حساب الارباح الموزعة (0,25 نقطة)

$$2368000 * 50\% = 1184000$$

حساب حصة كل مساهم (انظر الجدول) (3 نقطة) (0,25 لكل خانة)

شرح العمليات الحسابية (0,5 نقطة)

حساب الضريبة على الدخل الاجمالي للسيد F

1- تحديد الوعاء الضريبي

= مجموع الايرادات - مجموع النفقات

$$= (35520 - 355200) + (12 \times 50.000) + 40.000 \text{ (01 نقطة)}$$

$$= 959680 \text{ دج}$$

باستعمال جدول الضريبة التصاعدي (01 نقطة)

المبلغ	النسبة	الفرق	الشرائح
0	0	240.000	الى 240.000
55.200	23	240.000	الى 480.000
129513,6	27	479680	الى 959680
184713,6	المجموع		

حساب الضريبة الصافية الواجبة الدفع (0,5 نقطة)

= الضريبة الاجمالية - القرض الضريبي + الضرائب المحررة

$$= 184713,6 + 35520$$

$$= 220233,6 \text{ دج}$$