

امتحان السداسي الاول لمقياس جباية العمليات المصرفية والماليةالتمرين الأول: (5 ن)

- 1- اشرح من الناحية القانونية لماذا يتم التصريح بجباية البنوك والمؤسسات المالية بمديرية كبريات المؤسسات DGE ؟
- 2- حدد الاعفاءات الدائمة والاعفاءات المؤقتة للضريبة على أرباح الشركات IBS بالقطاع المصرفي والمؤسسات المالية وفقا لقانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة لسنة 2023؟
- 3- ما هو الحدث المنشأ للضريبة على الدخل الاجمالي IRG صنف رؤوس الأموال المنقولة (مداخيل الأسهم والحصص الاجتماعية، إيرادات الديون والودائع والكفالات)؟

التمرين الثاني: (7 ن)

بنك BEA بوكالة الوادي حقق ربحا محاسبيا صافيا سنة 2023 يقدر ب 18.500.000 دج، وعليه قام البنك بتوزيع 20% من الربح الصافي على الشركاء مقابل مساهمتهم في رأس مال الشركة، معلومات كل شريك مبينة في الجدول التالي:

الشريك	اسم الشريك	الشخصية	موطن التكلفة	نسبة المساهمة في رأس المال
الأول	XXX1	معنوية	داخل الجزائر	40%
الثاني	XXX2	طبيعية	داخل الجزائر	20%
الثالث	XXX3	معنوية	خارج الجزائر	30%
الرابع	XXX4	طبيعية	خارج الجزائر	10%

معلومات أخرى:

- الشريك XXX1 لديه عوائد من سندات الصندوق غير الاسمية قدرت ب 300.000 دج
- الشريك XXX2 لديه فوائد ناتجة عن حسابات الادخار قدرت ب 55.000 دج
- الشريك XXX4 لديه عوائد من سندات الصندوق الاسمية قدرت ب 100.000 دج

المطلوب: أحسب الضريبة على الدخل الاجمالي IRG التي سوف يدفعها كل شريك؟

التمرين الثالث: (8 ن)

قامت وكالة بنك BADR لولاية الوادي خلال شهر نوفمبر 2023 بالعمليات التالية:

- مسك حساب بمبلغ 6.000.000 دج بعمولة تقدر ب 8 %
- تحويل مبلغ 5.500.000 دج بعمولة تقدر ب 6 %
- مصاريف الصيانة بمبلغ 142.800 دج
- فوائد على القروض الممنوحة للعائلات بضمنان بمبلغ 50.000 دج
- اشتراكات الهاتف بمبلغ 120.000 دج
- مصاريف الكهرباء والغاز بمبلغ 21.000 دج
- مشتريات معدات المكتب بمبلغ 200.000 دج
- عمولة تحصيل الاوراق التجارية بين البنوك بمبلغ 190.000 دج
- فوائد على القروض الممنوحة للعائلات من أجل بناء مسكن بمبلغ 40.000 دج
- عمولة اصدار شيكات تقدر ب 290.000 دج
- مشتريات مواد ولوازم بمبلغ 180.000 دج
- الرسم على القيمة المضافة للمصاريف التقنية أخرى بمبلغ 45.000 دج
- فوائد على القروض بمبلغ 280.000 دج
- عمولة تحصيل الشيكات البنكية بمبلغ 400.000 دج

ملاحظة: جميع العمليات خارج الرسم على القيمة المضافة (HT)، ما عدا عملية تسديد مصاريف الصيانة فهي متضمنة الرسم (TTC).

المطلوب :

- 1- احسب الرسم على القيمة المضافة TVA لبنك BADR وكالة الوادي لشهر نوفمبر 2023؟
- 2- احسب الرسم على النشاط المهني TAP لبنك BADR وكالة الوادي لشهر نوفمبر 2023؟
- 3- حدد تاريخ تسديد هذه الالتزامات الضريبية (TVA،TAP) لبنك BADR وكالة الوادي؟

اعداد: أسرة المقياس

بالتوفيق

الحل النموذجي لامتحان السداسي الاول لمقياس جباية العمليات المصرفية والمالية

التمرين الأول: (5 ن)

1- اشرح من الناحية القانونية لماذا يتم التصريح بجباية البنوك والمؤسسات المالية بمديرية كبريات المؤسسات المالية *DGE* ؟

يعود سبب ادراج المؤسسات المالية والمصرفية لمديرية كبريات المؤسسات بحكم أن المؤسسات المالية والمصرفية تتمتع بالشخصية المعنوية، أي أنها شركات أموال وتندرج ضمن شركات المساهمة حسب القانون التجاري الجزائري ورقم أعمالها يفوق 100 مليون دينار جزائري.

2- حدد الاعفاءات الدائمة والاعفاءات المؤقتة للضريبة على أرباح الشركات *IBS* بالقطاع المصرفي والمؤسسات المالية وفقا لقانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة لسنة 2023؟

أولاً- الاعفاءات الدائمة:

▪ صناديق التعاون الفلاحي لفائدة العمليات البنكية والتأمين

ثانياً- الاعفاءات المؤقتة:

- أرباح الودائع في حساب الاستثمار المنجزة في اطار العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الاسلامية لمدة 5 سنوات ابتداء من أول جانفي 2023.
- مداخيل الاسهم والسندات ذات أقدمية تساوي أو تفوق 5 سنوات والمسجلة في التسعيرة الرسمية للبورصة ابتداء من أول جانفي 2019.
- نواتج وفوائض القيمة الناتجة عن عمليات التنازل عن السندات المسعرة في البورصة أو المتداولة في سوق منظمة لمدة 5 سنوات ابتداء من أول جانفي 2019.
- ودائع البنوك لأجل لمدة 5 سنوات فأكثر.

3- ما هو الحدث المنشأ للضريبة على الدخل الاجمالي IRG صنف رؤوس الأموال المنقولة (مداخيل الأسهم

والحصص الاجتماعية، إيرادات الديون والودائع والكفالات)؟

أولاً- مداخيل الاسهم والحصص الاجتماعية: هو التوزيع الفعلي للأرباح على الشركاء

ثانياً: إيرادات الديون والودائع والكفالات: الفوائد المدفوعة فعلياً

التمرين الثاني: (7 ن)

الربح الموزع = 18.500.000 دج x 20 %

الربح الموزع = 3.700.000 دج

اسم الشريك	الشخصية	موطن التكلفة	نسبة المساهمة في رأس المال	مقدار الأرباح (دج)	معدل الضريبة	مقدار الضريبة (دج)
XXX1	معنوية	داخل الجزائر	40%	1.480.000	5 %	74.000
XXX2	طبيعية	داخل الجزائر	20%	740.000	15 %	111.000
XXX3	معنوية	خارج الجزائر	30%	1.110.000	15 %	166.500
XXX4	طبيعية	خارج الجزائر	10%	370.000	15 %	55.500

معلومات أخرى:

- الشريك XXX1 لديه عوائد من سندات الصندوق غير الاسمية قدرت ب 300.000 دج

ضريبة سندات الصندوق غير الاسمية = 300.000 دج x 50 %

ضريبة سندات الصندوق غير الاسمية = 150.000 دج

ومنه يدفع الشريك XXX1 ضريبة IRG تقدر ب: 150.000 + 74.000 = 224.000 دج

- الشريك XXX2 لديه فوائد ناتجة عن حسابات الادخار قدرت ب 55.000 دج

50.000 دج x 01 % = 5.000 دج

5.000 دج x 10 % = 500 دج

ومنه يدفع الشريك XXX2 ضريبة IRG تقدر ب: 500 + 5.000 + 111.000 دج = 116.500 دج

- الشريك XXX4 لديه عوائد من سندات الصندوق الاسمية قدرت ب 100.000 دج

ضريبة سندات الصندوق الاسمية = 100.000 دج x 10 % = 10.000 دج

ومنه يدفع الشريك XXX4 ضريبة IRG تقدر ب: 10.000 دج + 55.500 دج = 65.500 دج

أولاً: حساب الرسم على القيمة المضافة TVA لبنك BADR وكالة الوادي لشهر نوفمبر 2023

1- : حساب الرسم على القيمة المضافة TVA لبنك BADR المجمعة

رقم العملية	الوعاء الضريبي	قيمة TVA
01	دج 480.000 = 8 % X 6.000.000	دج 480.000 = 19 % X 91.200
02	دج 330.000 = 6 % X 5.500.000	دج 330.000 = 19 % X 62.700
04	دج 50.000	دج 50.000 = 9 % X 4.500
08	دج 190.000	دج 190.000 = 19 % X 36.100
09	دج 40.000	معفى من TVA
10	دج 290.000	دج 290.000 = 19 % X 55.100
13	دج 280.000	دج 280.000 = 19 % X 53.200
14	دج 400.000	دج 400.000 = 19 % X 76.000
المجموع	دج 2.060.000	دج 378.800

2- : حساب الرسم على القيمة المضافة TVA لبنك BADR المسترجعة

رقم العملية	الوعاء الضريبي	قيمة TVA
03	دج 142.800 / 1.19 = 120.000 دج	دج 22.800 = 19 % X 120.000
05	دج 120.000	دج 22.800 = 19 % X 120.000
06	دج 21.000	دج 3.990 = 19 % X 21.000
07	دج 200.000	دج 38.000 = 19 % X 200.000
11	دج 180.000	دج 34.200 = 19 % X 180.000
12	دج 45.000 / 0.19 = 236.842 دج	دج 45.000
المجموع	دج 877.842	دج 166.790

3- TVA الواجبة الدفع = TVA المجمعة - TVA المسترجعة

TVA الواجبة الدفع = 378.800 دج - 166.790 دج

TVA الواجبة الدفع = 212.010 دج

ثانياً: حساب الرسم على النشاط المهني TAP لبنك BADR وكالة الوادي لشهر نوفمبر 2023

بما أن قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة لسنة 2023 لا يمنح اي تخفيضات ولا اعاءات على الرسم على النشاط المهني TAP فيما يخص المؤسسات المالية والمؤسسات المصرفية ومنه يكون حساب TAP كالتالي:

الرسم على النشاط المهني TAP = الوعاء الضريبي (الفوائد والعمولات) X معدل TAP

الرسم على النشاط المهني TAP = 2.060.000 دج X 1.5 %

الرسم على النشاط المهني TAP = 30.900 دج

ثالثا: تاريخ تسديد هذه الالتزامات الضريبية (TVA،TAP) لبنك BADR وكالة الوادي:

يمكن تسديد الضريبة TVA والضريبة TAP لبنك BADR وكالة الوادي لشهر نوفمبر 2023، يوم 20 ديسمبر 2023 كآخر أجل.

اعداد: أسرة المقياس

بالتوفيق