

الإجابة النموذجية لمادة حماية العمليات المصرفية .  
 الإجابة عن الأسئلة النظرية (٦)

- ١- تلخصه صحاح صيرورة كبريات المؤسسات في الوعاء - التحصيل - الرقابة - المنازعات .
- ٢- IBF , TAP , TVA , TRU , و يتم ايداع الملفات الجاهزة للسبوك كدوم كرم (DSE) .
- ٣- الضرائب على رأس المال ، الضرائب على الدخل ، الضرائب على ارباحه متصلاكي .
- ٤- البحث عن المعلومة الحياتية و جمعها واستغلالها .
- ٥- اعداد و ايقان برامج الترخيلات والمداربات لدى العميل .
- ٦- اعداد قوائم والمداول الخاصة بالتدويلات وسجلات ارباحه او التوقيع الضمنية .
- ٧- تسبقات على ارباح و منحيات على الصفقات العمومية .
- ٨- كفاءة التسيبة : تقوم الإدارة صاهية المشروع بتقديم تسيبة للمقارن الفاضلين بارهفنة ولا يمكن ان يفتح هذه التسيبة فعليا .
- ٩- كفاءة التسيبة : كفاءة التسيبة من طرف احد البنوك في المؤسسة ، التسيبة الحياتية : التسيبة المتكسبة من البنوك - التسيبة

هل التصريح الأول (٦) ؟  
 عدد الزكاة =  $2 \times 275 = 550$  كس =  $80 \times 550 = 44000$  دج = الزجر القاعد  
 الخبرة =  $44000 \times \frac{1}{5} = 8800$  دج  
 المدوية =  $\frac{1}{4} \times (8800 + 44000) = 13200$  دج  
 المبلغ الخاضع للزكاة =  $44000 + 8800 + 13200 = 66000$  دج  
 الزكاة اجمالية =  $66000 \times \frac{1}{5} = 13200$  دج  
 صفة السنة =  $59400 = 66000 - 13200$  دج  
 المبلغ الذي ظهر للزكاة =  $59400 - 4000 = 55400$  دج  
 الزكوية =  $11096.20$   
 تخفيض الزكوية =  $1500$  دج  
 مبلغ ارضاني =  $54463.80$   
 جدول الفوائد

الزكاة الواجبة	الزكاة	المعدل	الشركة
0	0	% 0	أقل من 10000
4600	4600	% 23	10000 - 20000
11096.20	6496.20	% 27	20000 - 40000
-	-	% 30	40000 - 80000
-	-	% 33	80000 - 160000
-	-	% 36	أكثر من 160000
11096.20	11096.20	-	المجموع

تخفيض الزكوية  
 $11096.20 \times \frac{1}{4} = 2774.05$   
 $4438.48 = 11096.20 - 2774.05$   
 أكبر من 1500  
 التخفيض بعد  
 $1500$  دج  
 TVA  
 الزكوية TRU  
 ائدة من 5000  
 $30499 = \frac{1}{1} \times 30499$   
 صافي السحق =  $30499 - 3099 = 30189$  دج  
 نهاية غير ايجابية =  $5000 \times \frac{29}{36} \times \frac{1}{2} = 8000$  دج  
 الزكوية TRU تغرب =  $8000 \times 0.5 = 4000$  دج  
 صافي السنة =  $4027$  دج

الفاصلة	الهلوية	المبلغ	ربح
833.33 (-)	$50000 \times \frac{2}{100} \times \frac{30}{24}$	+50000.00	2000.00
166.66 (+)	$40000 \times \frac{2}{100} \times \frac{60}{24}$	+10000.00	2000.00
1000.00 (-)	$10000 \times \frac{2}{100} \times \frac{12}{24}$	-10000.00	2000.00
500.00 (-)	$10000 \times \frac{5}{100} \times \frac{12}{24}$	-5000.00	2000.00
92.00 (-)	$800 \times \frac{19}{100} \times \frac{12}{24}$	-3000.00	12000.00
0	$30000 \times \frac{2}{100} \times \frac{30}{24}$	+30000.00	12000.00
304.99			المجموع

التصريح الثاني (كان) مع ايجابة الاستفهامية مادة مبادية التعليلات المبرهنات

ارضائب التي تم قسمة ردها هي IB5 عن طريق نظام التسديدات التلقائية

الجزئية المسددة في 21 مارس 2021 بين غير لا مرماس

$$100 \times 2 \times 5\% \times 30\% \times 24\% = 0.72 \text{ م. د. ج.}$$

الاعبار هي خرامة تأخر عن التوزيع بالوجود بعد 30 يوما من بداية الشا

ت II في مارس جوانه = 0.72 م. د. ج.

ت III في اكتوبر نوفمبر = 0.72 م. د. ج.

ملاحظة التوضيحية بعد 30 أبريل من اربعة الموائمة كما خرا بعد القيمة الجزئية في 2021 هي نفسها 0.72 م. د. ج.

$$\text{ربيع 2021} = 40\% \times 12\% = 4.8 \text{ مليون د. ج.}$$

$$\text{ربيع 2022} = \frac{1}{2} = 5 \text{ مليون د. ج.}$$

الاجهلية (رصيد التغطية) 2021

رصيد التغطية = اللزمية على ارباح الشركات - مجموع التغطية

$$5 \times 26\% = (3 \times 0.72) - 1.3 = 2.34 - 1.3 = 1.04 \text{ م. د. ج.}$$

الاجهلية (رصيد التغطية) لسنة 2022

$$2.5 \times 26\% = 2.34 - 0.65 = 1.69$$

لم تكن الاجهلية متساويتين في كلتا الاكالتين البنك مدر بالزيارة.

