



جامعة محمد خيضر - بسة -
كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية



محاضرات في جباية المؤسسة

اعداد : د. حسيني ابتسام

موجهة لطة سنة ثالثة ليسانس، تخصص إدارة اعمال

السنة الجامعية: 2023-2024



جامعة محمد خيضر - بسةكرة -
كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية



المحاضرة الخامسة

الاطار الجبائي للضريبة

على الدخل الاجمالي

IRG



مناصر المحور :

تمهيد



1. مفهوم الضريبة على الدخل الاجمالي
2. الخصائص العامة للضريبة على الدخل الاجمالي
3. الاشخاص الخاضعون والمعفون من الضريبة على الدخل الاجمالي
4. التخفيضات المطبقة على الضريبة على الدخل الإجمالي
5. المداخل الخاضعة للضريبة على الدخل الاجمالي
6. تعريف الدخل الخاضع للضريبة.
7. معدل الضريبة على الدخل الإجمالي
8. أنظمة التسبيقات الجبائية الخاضعة للضريبة على الدخل الإجمالي
9. آلية دفع الضريبة على الدخل الاجمالي





تعرض هيكل النظام الضريبي الجزائري

لإصلاحات جذرية قصد عصرنته لجعله يواكب الإصلاحات الاقتصادية لسنة 1988 و نتاج ذلك قانون المالية لسنة

1991 وارتكز مضمون الإصلاح الجبائي إلى تأسيس

ثلاثة ضرائب جديدة وهي :

1. الضريبة على الدخل الإجمالي IRG التي تفرض على

الأشخاص الطبيعيين؛

2. الضريبة على أرباح الشركات I.B.S التي تفرض على

الأشخاص المعنويين؛

3. الرسم على القيمة المضافة TVA



1. مفهوم الضريبة على الدخل الإجمالي :

أسست الضريبة على الدخل الإجمالي بموجب القانون 30-90 المؤرخ في 1990/12/31 المتضمن لقانون المالية لسنة 1991 وتنص المادة الأولى (1) من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة على مايلي: " تؤسس ضريبة وحيدة على دخل الأشخاص الطبيعيين تسمى ضريبة الدخل ، وتفرض هذه الضريبة على الدخل الصافي الإجمالي للمكلف بالضريبة."

جاءت هذه الضريبة IRG لتحل محل مختلف أنواع الضرائب التي كانت مفروضة سابقا على المداخيل والمسماة بالضرائب النوعية، وتشمل الضريبة على الأرباح الصناعية والتجارية والضريبة على الأرباح غير التجارية والضريبة على مداخيل الديون والودائع والضريبة على الأجور و المرتبات و الضريبة التكميلية على الدخل

1. مفهوم الضريبة على الدخل الاجمالي :

IRG هي ضريبة مباشرة يتم اقتطاعها مباشرة من دخل الفرد، سواء ثروته أو أمواله محل الضريبة وهي تفرض على الأشخاص الطبيعيين بصفة صريحة وإلزامية ونهائية وبأسلوب العدالة حيث أنها لا تدفع بالتساوي بين المواطنين بل تتناسب مع مداخيلهم ونشاطاتهم الاقتصادية .

2. الخصائص العامة للضريبة على الدخل الاجمالي



3. الأشخاص الخاضعون والمعفون من الضريبة على الدخل الاجمالي

حسب المادة الثالثة (03) من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة فإنه: « يخضع لضريبة الدخل على كافة مداخيل الأشخاص الذين يوجد موطن تكليفهم في الجزائر، ويخضع لضريبة الدخل على عائداتهم من مصدر جزائري، الأشخاص الذين يوجد موطن تكليفهم خارج الجزائر

الأشخاص الخاضعون

- الأشخاص الذين موطن تكليفهم في الجزائر بصفقتهم مالكين له، المنتفعين به أو مستأجرين.
- الأشخاص من جنسية جزائرية، أو اجنبية يحصلون في الجزائر على الأرباح أو مداخيل.
- الأشخاص التابعين للدولة كأعوان لها ويكلفون بمهامهم في بلد أجنبي والذين لا يخضعون في هذا البلد لضريبة شخصية على مجموع دخلهم.
- يخضع كذلك لضريبة الدخل بصفة شخصية على حصصهم من الأرباح الأشخاص التالية:
- الشركاء في شركات الأشخاص ؛
- شركاء الشركات المدينة المهنية المشكلة من أجل الممارسة المشتركة لمهنة أعضائها ؛
- أعضاء الشركات المساهمة الذين لهم مسؤولية تضامنية و غير محددة.

الأشخاص المعفيون

الإعفاءات الدائمة:

- الأشخاص الذين يساوي دخلهم أو يقل عن الحد الأدنى للإخضاع الضريبي المنصوص عليه في الجدول السنوي للضريبة على الدخل و هو 240 000 د.ج.
- السفراء والأعوان الدبلوماسيون والقناصل من جنسية أجنبية عندما تمنح البلدان الذين يمثلونها نفس الامتيازات للأعوان الدبلوماسيون و القنصليون الجزائريين.

الإعفاءات المؤقتة :

- إعفاء لمدة 3 سنوات ابتداء من تاريخ بداية النشاط لفائدة الأنشطة المستفيدة من دعم : (الوكالة الوطنية لدعم القروض المصغرة. الصندوق الوطني لدعم تشغيل الشباب. الصندوق الوطني للتأمين على البطالة) تمتد لـ 6 سنوات في مناطق محددة / و لـ 2 سنة عند توظيف 3 عمال على الأقل.
- إعفاء لمدة 10 سنوات الحرفيين التقليديين والحرفيين الفنيين.
- تعفى من الضريبة على الدخل الإجمالي لمدة عشرة (10) سنوات، الإيرادات الناتجة عن الأنشطة الفلاحية وأنشطة تربية الحيوانات الممارسة في الأراضي المستصلحة حديثا وفي المناطق الجبلية.

4. التخفيضات المطبقة على الضريبة على الدخل الإجمالي

يمكن تحديد أهم التخفيضات حسب الجدول الموالي:

- ❖ 50% للمداخيل العائدة من النشاطات التي يمارسها الأشخاص الطبيعيين في الولايات إيليزي، تندوف، أدرار، تمنراست، ولديهم موطن جبائي بها دائم وتخفيض يخص 5 سنوات.
- ❖ 35% عائد نشاط المخبرة.
- ❖ 30% تخفيض على الأرباح المعاد استثمارها.
- ❖ 25% الأشخاص الذين يمتلكون صفة العضوية في جيش التحرير الوطني، جبهة التحرير الوطني، وأرامل الشهداء، للسنتين الأوليتين.
- ❖ 10% الخضوع المشترك مثل أن يخضع الزوجين مداخيلهم لضريبة مشتركة.

5. المداخل الخاضعة للضريبة على الدخل الاجمالي



6. تعريف الدخل الخاضع للضريبة

تستحق الضريبة في كل سنة على الإيرادات الصافية أو الأرباح التي يحققها المكلف بالضريبة أو التي يتصرف فيها خلال السنة نفسها، و يتكون الدخل الصافي الإجمالي الخاضع للضريبة على الدخل من مجموع المداخل الصافية المشار إليها باستثناء المداخل الخاضعة لمعدلات محررة وكذلك بعد طرح الأعباء المسموح بها مثل: خسارة السنوات الماضية

الدخل الاجمالي : مجموع ما يحققه الشخص من مداخل مهما كان نوعها.

الدخل الصافي : الدخل الإجمالي الذي يطرح منه مجموع النفقات التي تدخل في نشاط التي تنتج عنها هذه المداخل .

الربح الخاضع للضريبة (الجباي) = الربح المحاسبي + الاستردادات - التخفيضات - الخسارة المرحلة.

7. حساب معدل الضريبة على الدخل الإجمالي

تخضع بعض المداخل فيها إلى معدلات ثابتة مثلما هو الحال في:
 المداخل العقارية 15%،
 الايجار السكني 07%،
 في حين تخضع مداخل أخرى إلى السلم التصاعدي كما يلي:

الضريبة المستحقة الإجمالية	الضريبة المستحقة على كل شريحة	طول الشريحة	معدل الضريبة	قسط الدخل الخاضع للضريبة (الشرائح)
0	0	240 000	%0	لا تتجاوز 240000
55 200	55 200	240 000	%23	من 240001 الى 480000
184 800	129 600	480 000	%27	من 480001 الى 960000
472 800	288 000	960 000	%30	من 960001 الى 1920000
1 106 400	633 600	1 920 000	%33	من 1920001 الى 3840000
--	--	--	%35	أكثر من 3840000

8. أنظمة التسبيقات الجبائية الخاضعة للضريبة على الدخل الإجمالي:

ان عملية دفع ضريبة على الدخل الاجمالي تتم وفق ما يسمي بنظام التسبيقات المؤقتة، بحيث تكون هذه التسبيقات على شكل دفعات ورصيد التصفية، وفي جميع الحالات تكون هذه التسبيقات محددة كما يلي :

التسبيقات:

يلزم المكلفين بالضريبة والخاضعين للنظام الربح الحقيقي بحساب ودفع التسبيقات إلى قبضة الضرائب دون أن يرسل إليهم إشعار سابق، قيمة كل تسبيق يساوي 30% من قيمة الضريبة المتعلقة بالربح المحقق في آخر سنة مالية عند تاريخ استحقاقها أو عند انتهاء العملية في السنة.

تتم تصفية الرصيد المتبقي من الضريبة من طرف المكلفين بالضريبة ويقومون بأنفسهم بدفع المبلغ المتعلق به أيضا دون إخطار مسبق بعد خصم الأقساط التي سبق دفعها بواسطة جدول إشعار بالدفع والذي يستحق في التواريخ التالية:

9. آلية دفع الضريبة على الدخل الاجمالي

مبالغ التسبيقات	الآجال	التسبيقات
30% من ضريبة السنة الماضية	20 فيفري إلى 20 مارس	التسبيق الأول
30% من ضريبة السنة الماضية	20 ماي إلى 20 جوان	التسبيق الثاني
الضريبة المستحقة للسنة مطروحا منها مجموع التسبيقات	قبل الأول من ماي كآخر أجل للسنة التي تلي سنة الاستغلال	رصيد التصفية

ملاحظات :

- لا يجب أن تقل مساهمة كل مكلف عن الحد الأدنى للضريبة مهما كان الربح المحقق وهي 10.000 دج
- السلم التصاعدي السابق سنوي وإذا أردنا تطبيقه على الأجور الشهرية للعاملين يجب تقسيمه على 12 شهرا.
- إذا كان المكلف محل إقامته وحيد، تفرض الضريبة في مكان وجود محل الإقامة هذا.
- إذا كان للمكلف بالضريبة عدة محلات إقامة في الجزائر، فإنه يخضع للضريبة في المكان الذي توجد فيه مؤسسته الرئيسية.

مثال :

حقق تاجر خلال **2021** ربح بمبلغ **1.200.000** دج ، قرر إعادة استثمار نصفه، مع العلم أن التاجر حقق خلال **2019** ربح **920.000** دج وسنة **2020** خسارة ب **400.000** دج .

المطلوب:

1. حساب التسبيقات لسنة 2021.
2. حساب الربح الخاضع GRI لسنة 2021.
3. حساب رصيد التصفية.

الحل :

1. حساب التسبيقات لسنة 2021.

يتم حساب التسبيق لسنة 2021 من الضريبة للدخل الاجمالي للسنة الماضية 2020 و بما ان في هذه السنة حقق خسارة يتم حساب التسبيق من السنة التي قبلها اي 1999.

قسط الدخل الخاضع للضريبة (الشرائح)	معدل الضريبة	طول الشريحة	الضريبة المستحقة على كل شريحة	الضريبة المستحقة الإجمالية
لا تتجاوز 240000	%0	240 000	0	0
من 240001 الى 480000	%23	240 000	55 200	55 200
من 480001 الى 960000	%27	480 000	129 600	184 800
من 960001 الى 1920000	%30	960 000	288 000	472 800
من 1920001 الى 3840000	%33	1 920 000	633 600	1 106 400
أكثر من 3840000	%35	--	--	--

$$0.27 \times (480000 - 920000) + 55200 = 2019 \text{ IRG}$$

$$= 118800 + 55200 = 174000 \text{ دج}$$

التسبيق الأول لسنة 2021 = $0.30 \times 174000 = 52200$ دج

التسبيق الثاني لسنة 2021 = $0.30 \times 174000 = 52200$ دج

مثال :

حقق تاجر خلال 2021

ربح بمبلغ 1.200.000

دج ، قرر إعادة استثمار

نصفه، مع العلم أن

التاجر حقق خلال 2019

ربح 920.000 دج

وسنة 2020 خسارة ب

400.000 دج .

المطلوب:

1. حساب التسبيقات

لسنة 2021.

2. حساب الربح الخاضع

GRI لسنة 2021.

3. حساب رصيد

التصفية.

مثال :

حقق تاجر خلال 2021 ربح بمبلغ 1.200.000 دج ، قرر إعادة استثمار نصفه، مع العلم أن التاجر حقق خلال 2019 ربح 920.000 دج وسنة 2020 خسارة ب 400.000 دج .
المطلوب:
1. حساب التسبيقات لسنة 2021.
2. حساب الربح الخاضع GRI لسنة 2021.
3. حساب رصيد التصفية.

الحل :

2. حساب الربح الخاضع للضريبة على الدخل الإجمالي IRG لسنة 2021.

الربح الخاضع للضريبة (الجبايي) = الربح المحاسبي + الاستردادات - التخفيضات - الخسارة المرحلة.

الربح المعاد استثماره له تخفيض 30%

$$600.000 \text{ دج} \times 0.30 = 180.000 \text{ دج}$$

$$\text{مبلغ التخفيض} = 180.000 \text{ دج}$$

$$\text{الخسارة للسنة الماضية المرحلة} = 400.000 \text{ دج}$$

$$\text{الربح الخاضع للضريبة} = 1.200.000 - 180.000 - 400.000$$

$$= 400.000 = 620.000 \text{ دج.}$$

الحل :

3. حساب رصيد التصفية.

قبل حساب رصيد التصفية بحسب IRG السنة 2021

قسط الدخل الخاضع للضريبة (الشرائح)	معدل الضريبة	طول الشريحة	الضريبة المستحقة على كل شريحة	الضريبة المستحقة الإجمالية
لا تتجاوز 240000	%0	240 000	0	0
من 240001 الى 480000	%23	240 000	55 200	55 200
من 480001 الى 960000	%27	480 000	129 600	184 800
من 960001 الى 1920000	%30	960 000	288 000	472 800
من 1920001 الى 3840000	%33	1 920 000	633 600	1 106 400
أكثر من 3840000	%35	--	--	--

$$0.27 \times (480000 - 620000) + 55200 = 2021 \text{ IRG}$$

$$= 37800 + 55200 = 93000 \text{ دج}$$

$$\text{مجموع التسبيقات} = 104400 \text{ دج}$$

$$\text{رصيد التصفية} = \text{الضريبة على الدخل الإجمالي لسنة 2021}$$

$$- \text{مجموع التسبيقات لسنة 2021}$$

$$= 104400 - 93000 = 11400 \text{ دج}$$

نلاحظ أنه تم دفع ضريبة أكبر من المطلوب لمصلحة

الضرائب و عليه سوف تخصم من تسبيق السنة المقبلة .

مثال :

حقق تاجر خلال 2021

ربح بمبلغ 1.200.000

دج ، قرر إعادة استثمار

نصفه، مع العلم أن

التاجر حقق خلال 2019

ربح 920.000 دج

وسنة 2020 خسارة ب

400.000 دج .

المطلوب:

1. حساب التسبيقات

لسنة 2021.

2. حساب الربح الخاضع

GRI لسنة 2021.

3. حساب رصيد

التصفية.

عليكم
السلام

ورحمة الله وبركاته